

экономика региона

«Для населения заимствования могут стать дешевле»

С четвертого квартала прошлого года вся российская экономика работает фактически в новых финансово-экономических условиях: с новой ценой денег, новым курсом валют и кризисными явлениями во многих отраслях. О том, какие решения в этих условиях приходится принимать кредитным учреждениям, корреспонденту «Ъ» Валерию Лавскому рассказал управляющий сибирским филиалом банка ВТБ24 **Станислав Могильников**.

— интервью —

— **Каковы основные тренды в банковском секторе, которые определяют его состояние в начале этого года?**

— Во-первых, это, безусловно, более высокие, чем в прошлом году, ставки по кредитам. Для ВТБ24 это утверждение применимо ко всей линейке продуктов: ипотеке, автокредитованию, розничному и потребительскому кредитованию, а также кредитованию малого и среднего бизнеса, хотя и в разной мере. Для отдельных сегментов рост отличался, тем не менее можно говорить о фронтальном повышении ставок в новых выдачах.

Во-вторых, мы видим падение объемов новых выдач. Особенно в потребительских кредитах и автокредитах, где это проявилось наиболее сильно, а также в ипотеке. Мы видим, что, с одной стороны, спрос населения на потребительские заимствования сократился. Люди более осторожно относятся к тем тратам, от которых можно отказаться. С другой стороны, нормы одобрения со стороны банков стали гораздо жестче. В результате можно говорить о кратном сокращении выдач в первом квартале 2015 года по отношению к последнему кварталу 2014-го.

Объемы новых выдач ипотеки упали меньше потребительских займов. Тем не менее если сравнить первый квартал 2015 года с первым кварталом прошлого года, то, если мы преодолеем планку выдач в ипотеке в 50%, уже будет неплохо. Мы ожидаем, что сыграет свою роль ипотека с господдержкой. Уже в заявках отразилось определенное оживление в этом сегменте. 19 марта наш банк принял решение о предоставлении ипотеки с государственной поддержкой со ставкой 12% годовых (ранее мы заявляли о ставке 13%). Также мы предполагаем снижение ставок по потребительским кредитам и по автокредитам. Это будет происходить, но как скоро — зависит от объективной ситуации на рынке, от цены денег, качества обслуживания кредитов действующими заемщиками. Мы ожидаем, что для населения заимствования могут стать дешевле, чем сейчас.

Если же говорить про вклады, здесь диаметрально противоположная ситуация. В непростые периоды население склонно более осторожно относиться к тратам и откладывать покупки. За первый квартал 2015 года мы по Новосибирску вырастем по объему привлеченных средств, ори-

ентир роста — 15% портфеля привлеченных средств. Доля роста произойдет за счет валютной переоценки, но есть и чистый приток средств, который формирует восходящий тренд. — Центрбанк в последнее время дважды снижал ключевую ставку. В конечном итоге до 14%. Ведет ли это к практическим изменениям в работе банков в части ставок, или речь идет, скорее, о демонстрации намерений со стороны государства?

— Ключевую ставку Центробанка нельзя вполне назвать прямым инструментом рефинансирования банковской системы. Часто приходится слышать вопрос: «Ключевая ставка снизилась, почему вы тоже не снижаете ставки по кредитам?» Необходимо понимать, что ставки по кредитам зависят от двух ключевых факторов. Первый — это цена ресурсов, по каким уровням процентных ставок банку доступны деньги на рынке. Необходимо отметить, что ставка ЦБ занимает в портфелях банка миноритарную роль. В этом суть и причина того, что ключевая ставка не проецируется непосредственно на цену кредитов. Другими словами, банк не может прийти в Центральный банк и без ограничений получить ресурсы по ключевой ставке на любой срок. В настоящее время (данные декабря 2014 года из открытых источников) «средняя температура по больнице» — доля средств ЦБ в пассивах банков 6-10%, лишь в отдельных случаях она находится в пределах 15%. Основным источником финансирования кредитов являются привлеченные средства клиентов. Поскольку в ценообразовании кредитов банк ориентируется в первую очередь на цену привлеченных ресурсов, предоставлять кредиты дешевле себестоимости ресурсов для банка вне рациональной экономической логики. Для любого банка, даже с государственным участием, один из ключевых показателей эффективности — прибыль (хотя, разумеется, есть и другие задачи).

Второй фактор — цена риска. Это вполне оцифрованный аспект, несмотря на звучное определение. Часть клиентов по разным причинам прекращают платить и уходят в дефолт. Это влияет на цену кредитов, поскольку разница между ставкой привлечения и ставкой размещения (маржа) должна также окупать потери по судам. Мы в 2014 году наблюдали рост числа дефолтов, и полагаем, что и в 2015 году эта тенденция особого оптимизма не вселяет. Нам



придется компенсировать эти потери. В том числе и за счет цены размещения, ставок по кредитам. Такова механика бизнеса. Когда у банка есть объективная возможность продать больше, оперируя снижением цены, он ею воспользуется. Прежде всего потому, что банковский рынок — высококонкурентный. — Стокнулся ли ВТБ24 в первом квартале с ростом количества просроченных ипотечных кредитов?

— Это для нас очень важный сегмент. Ипотека составляет в ВТБ24 около 40% портфеля, а в Новосибирске — даже более половины. Но проблема по этому продукту гораздо ниже, чем в других сегментах кредитования. Мы пока не почувствовали, что ипотека вышла за пределы неконтролируемой дефолтности. Определенные тревожные сигналы есть, но наши клиенты демонстрируют особое отношение к базовым ценностям, к числу которых относится жилье. Да и рынок стал более «взрослым» за последние годы в том смысле, что банки более консервативно и качественно подходят к процедуре одобрения сделок и клиенты лучше подготовлены в плане финансовой грамотности. В 2008-2010 годах дефолтов по ипотеке было гораздо больше.

— **Способно ли оживить рынок решение государства компенсировать потери банков по программе господдержки ипотеки?** — Здесь речь идет скорее не о потерях банков, а о создании для банков принципиальной возможности предоставлять продукт по доступным ценам. Самое главное, что клиенты при такой ставке смогут обслуживать полученные кредиты. Мы уже полным ходом принимаем заявки на ипотеку с господдержкой, первые выдачи начнем с апреля. Без господдержки ставка по ипотеке составляет 15,95% годовых. Важно отметить, что в случае с ипотекой, которая является очень долгосрочным

продуктом, сумма ежемесячной выплаты серьезно зависит от уровня ставки. Со снижением ставки повышается вероятность одобрения кредита банком, поскольку сокращение абсолютной суммы ежемесячного фиксированного платежа создает объективную доступность для большего круга клиентов.

Сейчас у ВТБ24 первоначальный взнос при кредите по программе ипотеки с господдержкой составляет 30%, но мы ожидаем в ближайшее время снижения этого уровня до 20%, как это уже сделали некоторые банки. Норма первоначального взноса — это также определяющий фактор, который позволяет или не позволяет зайти в сделку. Сегодня помимо государства застройщики также активно начали думать о том, как помочь клиенту. Есть программы, в которых застройщик дотирует клиента на определенный период в процентной ставке. Такая схема позволит, в зависимости от застройщика, снизить ставки ниже 11% годо-

вых. Не вполне понятно, что дальше будет происходить со строительным рынком, но пока ситуация не складывается в пользу роста. В настоящее время покупатель на рынке жилья имеет большой и качественный выбор, может рассчитывать на серьезные скидки и торговаться с застройщиком — такие примеры известны. Ставка ипотеки с господдержкой — ниже инфляции. Банк исходит из того, что среднегодовая инфляция не превысит 12%, снижаясь от начального пика к концу года. — **Что изменилось в отношениях банка с малым и средним бизнесом (МСБ)?**

— Сейчас мы вынуждены проводить процедуру репрайсинга. По сути, это повышение стоимости кредитов. Необходимо отметить, это единственный сегмент, где мы повышаем действующие ставки. Мера, мягко говоря, непопулярная, вынужденная с нашей стороны. С каждым клиентом идет переговоры о пересмотре цены кредитов по заключенным ранее соглашениям. С ростом цены ресурсов и уровня дефолтности для банка сохранять в портфеле сделки по старым ценам — значит и далее генерировать убытки. Оставить ситуацию без изменений недопустимо, убытки финансируются из капитала банка, а он имеет печальное свойство заканчиваться. Первые два месяца 2015 года принесли всему банку убыток по причине дефолтов и роста стоимости фондирования. Мы не меняем став-

лидеры по объему кредитов, выданных юридическим лицам, в СФО

Место	Название банка	Объем выданных кредитов юридическим лицам в 2014 г. в СФО, млн руб.	Динамика (темп прироста) по сравнению с 2013 г., %
1	Сбербанк*	517 920	14
2	ВТБ	116 730	79
3	Альфа-Банк	85 267	-6
4	Россельхозбанк	70 349	18
5	Промсвязьбанк	63 372	2
6	МДМ Банк	46 924	-22
7	«Левобережный»	31 378	-12
8	Связь-Банк	28 317	-10
9	Банк Москвы	22 362	54
10	Райффайзенбанк	18 894	26
11	ВТБ24	17 875	-5
12	«Акцепт»	16 884	-18
13	Межтопэнергобанк	7 380	-23
14	«Зенит»	13 275	58
15	«Открытие»	3 728	-12

Источник: собственные данные банков.

*Совокупные данные Сибирского банка и Восточно-Сибирского банка

КЕМЕРОВО

Кафе «Маяк»

пр. Октябрьский, 2 Б

Развлекательный комплекс

«Зимняя вишня»

пр. Ленина, 35

Кофейни Traveler's Coffee

ул. Весенняя, 16

ул. 50 лет Октября, 26

НОВОКУЗНЕЦК

Гостиница «Паллада»

пр. Лаза, 18

Гостиница «Фонарь»

ул. Ростовская, 11

Кофейни Traveler's Coffee

ул. Кирова, 33

пр. Металлургов, 25

БЕРДСК

Курорт-отель «Сосновка»

Речкуновская зона отдыха

Hotel & Spa CRONA

ул. Морская, 26

Трактир «Печки-Лавочки»

ул. Ленина, 29

Гриль-бар «Весело-Село»

Речкуновская зона отдыха

ТОМСК

Ресторанный комплекс

«БАМБУК»

ул. Гагарина, 2

Ресторан

«Славянский базар»

пл. Ленина, 10

Ресторан «The Хмель»

ул. Ленина, 95

Трактир «Вечный зов»

ул. Советская, 47

Кафе-кофейня

Baden-Baden

ул. Вершинина, 19

Кафе-кондитерская

«Пралина»

ул. Герцена, 26

Кофейня «Корешенки»

пр. Ленина, 63

Ресторан Two Chefs

Набережная

р. Ушайки, 16

Гостиница «Томск»

пр. Кирова, 65

Отель «Магистрат»

пл. Ленина, 15

БАРНАУЛ

Гостиница «Сибирь»

Социалистический пр., 116

Отель «Александр Хаус»

ул. Профинтерна, 4

Каоке-ресторан «Точка»

пр. Ленина, 19

Ресторан BBQ

пр. Строителей, 16

Кофейни «Coffee, please»

Социалистический пр., 78

пр. Ленина, 64

Социалистический пр., 117а

Алтайский бильярдный клуб

пр. Строителей, 16

Коммерсантъ

В лучших местах Сибири

Указанные здесь заведения индустрии гостеприимства приобретают газету «Коммерсантъ» для своих клиентов



НОВОСИБИРСК

Азимут-отель «Сибирь»

ул. Ленина, 21

Отель-центр «Аванта»

ул. Гоголя, 189/1

Бутик-отель Nord Castle

ул. Азрофлот, 88/8

Мини-отель Shale

ул. Нижегородская, 18

Gorskiy city hotel

ул. Немировича-Данченко, 144

Гостиничный комплекс

«Сосновый Бор»

ул. Новая Заря, 53а

Отель «Метелица»

ул. Добролюбова, 195

Гостиничный комплекс

«55 Широта»

ул. Дениса Давыдова, 1/3

Ресторанный комплекс

Bellissimo

ул. Иванова, 29

Ресторан Shamrock

ул. Нарымская, 23

Ресторан La Maison

ул. Советская, 25

Ресторан «Вкусный Центр»

пр. Лаврентьева, 4

Ресторанный комплекс

«Скоморохи»

ул. Челюскинцев, 21

ул. Карла Маркса, 39

Ресторан «Островский»

ул. Горького, 64

Ресторан «Аладдин»

ул. Романова, 28

Ресторан Mexico

ул. Октябрьская, 49

Ресторан «Тинькофф»

ул. Ленина, 29

Ресторан «Макароны»

ул. Ленина, 1

Ресторан Red House

Красный проспект, 22

Ресторан «Тандьр»

ул. Семьи Шамшиных, 64

Ресторан «Тихая площадь»

ул. Титова, 10

Трактиры «Печки-Лавочки»

ул. Ленина, 1

Красный проспект, 157

ул. Ильича, 6

ул. Кирова, 108

ул. Бориса Богаткова, 208/1

Ресторан «Беладжо»

ул. Блюхера, 47

Ресторан «На Даче»

Дачное шоссе, 5

Рестораны BEERMAN:

Вокзальная магистраль, 1

ул. Каменская, 7

пл. Маркса, 7

ул. Добролюбова, 2а

Ресторан-гриль

«Фенимор Купер»

ул. Советская, 64

Ресторан-гриль «Не горюй»

ул. Октябрьская, 49

Кафе «Амгго»

ул. Мусы Джалиля, 11

Кафе «Восток-Запад»

ул. Ильича, 6

Кафе «Шанхай»

Красный проспект, 13

Гриль-бар «Дружба»

ул. Кошуруникова, 39/1

Коктейль-бар Black Milk

ул. Ядринцевская, 21

Коктейль-бар Twiggy

Потанинская, 10а

Гастрономический театр

PuppenHaus

ул. Чаплыгина, 65/1

Old Irish Pub

Красный проспект, 37

Стейк-хаус «Гудман»

ул. Советская, 5

Кафе-блинная Bliss

ул. Ленина, 20

Кофейня «В шоколаде»

Морской проспект, 24

Кофейня Cinema

ул. Ленина, 7

Кофейни Traveler's Coffee:

ул. Ленина, 6

пр. Труда, 1

пр. Карла Маркса, 43

Кофейня Bliss

ул. Б. Хмельницкого, 39

Кофейни «Чашка Кофе»

Красный проспект, 22

Морской проспект, 54

ул. Залесского, 5/1

ул. Максима Горького, 78

Кофейня «Шансонье»

Красный проспект, 37

Кофейня Éclair

Ядринцевская, 21

Имидж-лаборатория

персонального стиля

ул. Урицкого, 32

VIP-сауна «Царь-баня»

ул. Нарымская, 23

Коммерсантъ®
10.04.2015

НОВОСИБИРСК,
конгресс-отель
«Новосибирск»