

«НИЖЕГОРОДСКИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЕМОНСТРИРОВАЛИ КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПОДХОД К ВОПРОСАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ»

ЧЕМ ОБУСЛОВЛЕННЫ ПОКАЗАТЕЛИ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ В 2018 ГОДУ, ЧЕГО СТОИТ ОПАСАТЬСЯ УЧАСТНИКАМ РЫНКА И КАКИЕ ИНИЦИАТИВЫ МОГУТ БЫТЬ ИМ ПОЛЕЗНЫ, А КАКИЕ ВРЕДНЫ, GUIDE «ИТОГИ ГОДА» РАССКАЗАЛ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ БАНКОВ «РОССИЯ», ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ АО КБ «АССОЦИАЦИЯ» МИХАИЛ ГАПОНОВ.



РОМАН ЯРВЯШИН

Guide: По итогам 2018 года объем выдачи кредитов в Нижегородской области составил 1,1 трлн руб. и вырос на 13,8%, тогда как в 2017 году рост составлял всего 9%. При этом темпы кредитования населения упали — 5,1% в 2018 году против 31% в 2017-м. С чем, на ваш взгляд, связано снижение?

Михаил Гапонов: Я считаю рост объемов выдачи кредитов физлицам на уровне 5% высоким, и нужно помнить, что это увеличение к и без того высокому показателю прошлого года. Ежегодно сохраняться такая динамика не может. На мой взгляд, высокая доступность банковских кредитов опасна тем, что может создать пузырь перекредитованности физлиц. В этом случае любое ухудшение ситуации, как макроэкономической, так и конкретного заемщика, может привести к проблемам при расчетах с банком. Дело в том, что работа по повышению финансовой грамотности населения ведется недостаточно эффективно, потенциальные заемщики зачастую слабо осведомлены о плюсах и минусах финансовых инструментов, которыми они пользуются, и это может сослужить опасную службу. Поэтому абсолютная доступность кредитов для физических лиц видится мне опасной с

макроэкономической и социальной точек зрения, а позиция банков, ведущих подобную политику, — нуждающейся в корректировке.

Г: В связи с взысканием проблемных долгов с банковских заемщиков, как вы относитесь к инициативе Минюста уравнивать в ответственности банки и коллекторские агентства за нарушения правил взыскания просрочек?

М.Г.: Не поддерживаю данную инициативу, потому что таким образом министерство вместо того, чтобы ограничить выдачу кредитов, то есть разобраться в причине, предлагает бороться с ее следствием. Решать проблему накопления плохих долгов необходимо, но не подрывая устойчивость банковской системы и не ставя под сомнение право банка взыскивать долги, а ограничивая выдачу займов. Необходимо анализировать финансовое состояние заемщика, кредитную историю, желательно привлекать поручителей и требовать обеспечения, потому что решение о взятии кредита должно быть ответственным. Кроме того, в банковской сфере уже есть мегарегулятор, который осуществляет надзор за системой, и вмешательства других ведомств в его полномочия считаю излишними.

Г: Который год подряд драйвером кредитования физлиц остается ипотека. В прошлом году рост был на уровне 50%, в этом году количество займов выросло в 1,3 раза, объем выданных средств в 1,4 раза. Сохранится ли динамика в следующем году?

М.Г.: Я считаю это нормализацией процесса, потому что ипотека все-таки обеспеченный кредит. Другое дело, что мы должны бояться пузыря на рынке недвижимости. Но это опасность второго порядка, а вот выдача полностью необеспеченного кредита — опасность первого порядка. Ипотека более цивилизованная форма роста объемов выдачи кредитов физическим лицам, но иметь в виду риски, с этим связанные, необходимо.

Г: По итогам прошлого года объем кредитования юридических лиц вырос на 16,3% против 4,2% в 2017-м. Чем обусловлена такая динамика?

М.Г.: Это связано с целым набором факторов. Ряд решений, принятых в прошлом году, действительно улучшил условия деятельности предпринимателей. По МСП было сделано то, что давно нужно было сделать. И прежде всего отмечу программу

стимулирования кредитования малого и среднего предпринимательства от АО «Корпорация МСП» и совместную программу Минэкономразвития и АО «Корпорации МСП» по предоставлению субсидий из федерального бюджета банкам, которые кредитуют малый и средний бизнес по льготным ставкам. Эти программы реально доказали свою эффективность, и я убежден, что необходимо приложить максимум усилий, чтобы предприниматели о них знали больше.

Кроме того, полагаю, что в росте выдачи кредитов юрлицам есть эффект чемпионата мира по футболу, поскольку в подготовке и проведении мирового первенства участвовали многие региональные компании, в том числе поставщики ресурсов, которые строили и обновляли инфраструктуру.

Г: А как обстоят дела с кредитованием обрабатывающих производств — основных для экономики Нижегородской области?

М.Г.: Эту сферу стоит разделить на две части — оборонные предприятия и гражданские. Ситуация в оборонной отрасли, а это существенная доля региональных предприятий, в целом представляется мне относительно благополучной. Не очень хорошо обстоят дела у небольших обрабатывающих производств, которые открывались несколько лет назад на экономическом подъеме и планировали работать в кооперации с крупным бизнесом. Сейчас резкого роста нет, хотя ситуация стабильная, и за это время крупный бизнес создал собственные дополнительные обрабатывающие мощности, поэтому причин делиться заказами с подрядчиками у него нет. Не очень просто крупным предприятиям, работающим в гражданских отраслях, поскольку из-за отсутствия ощутимого экономического роста, а, следовательно, потребительского спроса, у них немного заказов, пожалуй, за исключением тех, кто имеет контракты с крупными государственными холдингами.

Г: Объем вкладов юридических лиц по состоянию на 1 января 2019 года составил 93,75 млрд руб., что на 23,1% больше, чем годом ранее. С чем связана такая тенденция?

М.Г.: Полагаю, что в прошлом году нижегородские предприятия, как государственные,

так и частные, демонстрировали консервативный подход к вопросам инвестирования. На мой взгляд, это связано с тем, что предприятия формируют подушку безопасности. Ставки для этого сейчас подходящие, поэтому руководители, у которых есть свободные средства, готовы вкладывать их в депозиты.

Г: Соответствуют ли показатели работы банка «Ассоциация» в 2018 году общим тенденциям банковского сектора в Нижегородской области?

М.Г.: Для нас прошедший год был вполне удачным, результаты работы банка выше рыночных. Кредитный портфель «Ассоциации» вырос на 45,6% до 7,9 млрд руб., что связано с участием банка в федеральных программах «Корпорация МСП» и Минэкономразвития и корпорации, о которых я говорил выше. Отмечу, что из 4,7 млрд руб., которые были выданы по этим программам в Нижегородской области, 2,7 млрд руб. выдала «Ассоциация». Вместе с этими программами мы получили инструментарий, который позволяет региональным банкам достойно конкурировать по ставкам с федеральными. Капитал банка увеличился на 9% и достиг 1,48 млрд руб., ресурсная база увеличилась на 20% и составила 12,35 млрд руб.

Г: Недавно глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков выступил с предложением создать на базе существующих платформ кибербезопасности институт, который будет защищать от атак банки с базовой лицензией. Насколько актуален этот вопрос для региональных банков? Как вы справляетесь с этой задачей сейчас?

М.Г.: Сегодня мы защищаемся от киберугроз самостоятельно, но в перспективе их количество будет только расти. При этом надо понимать, что кибербезопасность — это очень затратная статья расходов. Построить собственную систему защиты могут только самые крупные банки, поэтому полностью поддерживаю инициативу Анатолия Аксакова. Единая платформа стала бы очень важным шагом вперед, и мы готовы участвовать в финансировании этой разработки.

Беседовала Александра Викулова

В РОСТЕ ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ ЮРЛИЦАМ ЕСТЬ ЭФФЕКТ ЧЕМПИОНАТА МИРА ПО ФУТБОЛУ, ПОСКОЛЬКУ В ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИИ МИРОВОГО ПЕРВЕНСТВА УЧАСТВОВАЛИ МНОГИЕ РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОМПАНИИ