

Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Четверг 12 декабря 2019 №229 (6709 с момента возобновления издания) **kommersant.ru**



15 В 2020 году оплату по QR-коду ЦБ обещает сделать доступной по всей стране

16 Почему более 90% россиян ошибаются, полагая, что процентные ставки по кредитам в России выше, чем в остальных странах

18 Что пришло на смену кредитам в финансировании проектов крупных промышленных компаний

Главными событиями в российской банковской системе в третьем квартале 2019 года можно считать сохранение высоких темпов роста рынка потребительского кредитования и переход Банка России к довольно быстрому снижению ключевой процентной ставки. Первое может привести к росту кредитных рисков в системе, второе — к снижению ставок по кредитам и депозитам.

Дорогой мой рубль

— рейтинг —

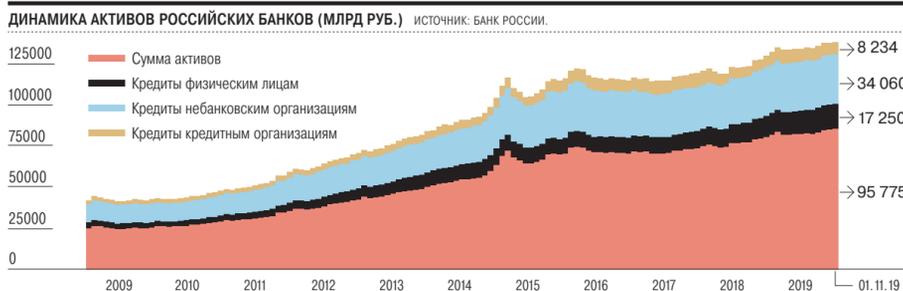
Увлекательное занятие

Большинство опрошенных „Б“ экспертов в качестве главной тенденции третьего квартала 2019 года отметили сохранение высокой активности отечественных частных заемщиков. По данным Банка России, динамика розничного кредитования в текущем году менее активная, чем в прошлом: рост портфеля за девять месяцев 2019 года составил 14,9% против 16,7% за аналогичный период 2018 года. Тем не менее в годовом выражении темпы роста остаются высокими — 20,9% на 1 октября (годом ранее было 22,8%).

«Самым интересным фактом в этот период было сохранение достаточно высоких темпов роста общего портфеля розничных кредитов, несмотря на обещания ЦБ РФ бороться с растущими рисками в этом сегменте», — говорит главный экономист, руководитель Центра макроэкономического анализа Альфа-банка Наталья Орлова.

Рынок кредитования физических лиц продолжил стабильно расти, значительно снизив динамику, рассказали в банке «Русский стандарт». Среди общих тенденций в банке также выделяют снижение объема просроченной задолженности физлиц, а также сокращение рынка срочных вкладов и рост общего объема текущих счетов.

Розничное кредитование в текущем году показывает заметный прирост, отмечает первый зампред правления Почта-банка Георгий Горшков.



Он приводит данные Frank RG: в сентябре банки выдали 780 млрд руб. новых розничных кредитов — это исторический максимум, предыдущий пик выдал в декабре 2013 года. В основном рост приходится на ипотечное кредитование.

Стоит отметить, что опережающий рост выдал по ипотечным кре-

дитам относительно необеспеченных ссуд на фоне опережающего роста общего объема последних может быть объяснен резким сокращением розничных кредитов сроком до года — согласно статистике ЦБ, с января 2014 года по сентябрь 2019 года их доля в ежемесячном объеме розничных кредитов упала с 12,3% до 3,7%. Иными словами, короткие

потребкредиты, по которым обновление портфеля происходило каждые несколько месяцев, заменяются длинными, за счет чего общий объем кредитного портфеля растет быстрее увеличения текущих объемов выдачи.

Также интересно отметить, что по итогам первых трех кварталов текущего года, по данным ЦБ, на розничный сегмент пришлось больше 80% совокупного прироста портфеля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, тогда как в январе—сентябре 2018 года доля розницы в суммарном приросте не превышала 50%. По мнению аналитиков Центробанка, это связано прежде всего с укреплением российской валюты за девять месяцев 2019 года и, напротив, ослаблением рубля в январе—сентябре 2018 года — такая курсовая динамика обусловила увеличение доли валютных корпоративных кредитов в приросте показателя в 2018 году и ее снижение в 2019 году.

ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА ЧАСТНОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКИХ БАНКАХ (МЛРД РУБ.)

ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ (WWW.CBR.RU)



Ловкость рук по закону

— банкротство —

Институт потребительского банкротства существует в России четыре года. За это время суды признали финансово несостоятельными около 141 тыс. человек. Ежегодно количество дел о банкротстве увеличивается на 50%. Много это или мало на фоне постоянного прироста должников? Специально для „Б“ ресурс Zaim.com провел исследование, в ходе которого было опрошено несколько десятков арбитражных управляющих и экспертов в сфере банкротств физлиц и несколько сотен человек, не имеющих отношения к этому роду деятельности.

● В России сейчас больше 7 млн должников с просрочкой по платежам свыше 90 дней. В 2017 году доля реальных банкротств в общем количестве должников составила всего 0,4%, в 2018 году — 0,6%, в 2019 году прогнозируется ее рост до 0,9–1%. Для сравнения: в США этот показатель равен 3,7%, в Германии — 5,4%, в Канаде — 8,6%. По данным проекта «Федресурс», среди должников в России наблюдается рост доли пенсионеров, в отношении которых направлен запрос в суд о признании их банкротами (в том числе ими самими). Если в 2015 году, когда институт банкротства только начал работать, на долю должников в возрасте старше 55 лет приходилось 18%, то по итогам девяти месяцев 2019 года этот показатель вырос до 28%.

Вынужденное решение

Долгое время в России затягивался вопрос с упрощением процедуры банкротства физлиц. «Слишком высокая цена — от 150–200 тыс. руб. — и одновременно высокая сложность процедуры закрывали большинство людей, имеющих финансовые про-

блемы, доступ к банкротству, играя на руку коммерческим банкам и специализированным на банкротстве компаниям», — замечает Антон Быков, главный аналитик Центра аналитики и финансовых технологий.

Власти переориентировались в вопросах банкротства с кредитора на должника, после того как на российском рынке потребительского кредитования надулся пузырь, который мог лопнуть в самый неподходящий момент — в 2020–2021 годах, совпав не только с высоко вероятным глобальным экономическим спадом, но и с необходимостью выполнения национальных целей в экономике.

Среди предложений по сдуванию пузыря было и введение возможности для россиян выкупа своих долгов за бесценок, и законодательное упрощение процедуры банкротства физических лиц. В итоге решили остановиться на последней мере.

При правильной работе механизма банкротства выигрывают все участники: и государство, и добросовестные должники, и кредиторы. Государство оздоравливает экономику, кредиторы возвращают себе замороженные ресурсы, должники освобождаются от кредитной кабалы.

Средний процент взыскания долгов в процедуре банкротства по стране сейчас составляет 0,8%. Реально же банки могут возвращать раз в десять больше, то есть 8–10% безнадежных долгов.

Страх признания

По мнению Валентины Зебницкой, руководителя федеральной юридической компании «Стопдолг», хотя институт банкротства в России работает не на полную мощность, процесс пошел.

Эксперты называют несколько факторов, которые мешают институту банкротства физлиц работать в полную силу.

ПАО АКБ «АВАНГАРД». Генеральная лицензия Банка России № 2879 от 10.09.2015 г.

реклама

Лучший корпоративный банк — 2019

по версии GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW



Банк Авангард в кратчайшие сроки открывает счета в российских рублях и иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам РФ в 75 городах России.

Как открыть расчетный счет

- 1** Заполнить заявление онлайн
- 2** Загрузить необходимые документы
- 3** Прийти в банк с оригиналами документов



Банк основан в 1994 году



100 офисов в Москве



30 офисов в Санкт-Петербурге



Более 120 тыс. корпоративных клиентов



300 офисов в 75 городах России

Лучший корпоративный банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»
Лучший интернет-банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»

БАНК АВАНГАРД

www.avangard.ru
8 (800) 555 99 93