

«Люди стали распоряжаться деньгами гораздо рациональнее»

Сибирский федеральный округ — один из немногих в стране, где кредитование в текущем году показало положительную динамику. Статистика зафиксировала снижение задолженности по зарплате, увеличение оборота организаций, наращивание промышленного производства. По оценке начальника Сибирского главного управления Центрального банка РФ **Ильшата Янгирова**, происходит постепенное восстановление докризисных позиций с появлением новых точек роста. Об основных трендах банковского рынка и особенностях сибирского регионального сегмента он рассказал в интервью „Ъ“.

— финансы —

«О дефиците ликвидности речи нет»

— Насколько сильно повлияли на работу банковского сектора Сибири итоги прошлого года?

— В целом банковский сектор Сибирского федерального округа адаптировался к сложным экономическим условиям и сохранил свою устойчивость. В прошлом году произошло значительное увеличение резервов, при снижении покупательской активности и темпов инвестирования в экономике. Конечно, эти факторы предопределили работу кредитных организаций в текущем году. Сокращение расходов закрепило тенденцию к увеличению средств на счетах населения и предприятий. За девять месяцев их объем вырос по округу на 97 млрд руб. до 2,4 трлн руб. Темпы роста в 4%, конечно, не такие, как в прошлом году, когда мы видели рост на 22%, но инерция сохраняется, и показатели в положительной зоне.

— Есть ли региональная специфика в округе?

— Безусловно, есть. Максимальный приток средств в банковский сектор мы видим в Хакасии — около 12%, в Забайкалье — 11%, немного меньше в Новосибирской области — 9%. Но есть регионы, где роста все еще нет. Это Республики Алтай и Бурятия.

Сейчас мы наблюдаем сберегательную модель поведения населения: люди стали распоряжаться деньгами гораздо рациональнее, чем раньше.

— Это картина в целом с ресурсами банков. А поменялась ли структура привлеченных средств?

— Нет, вклады жителей Сибири по-прежнему формируют большую часть всех привлеченных банками средств клиентов. На начало октября — 71%. Вклады растут почти вдвое быстрее депозитов бизнеса. В целом сберегательная активность в нашем округе выше, чем в среднем по стране. Сбережения населения держатся на уровне 1,7 трлн руб. В отличие от 2015 года в текущем году вновь стала увеличиваться доля рублевых вкладов. Сейчас она уже 88%.

— Правильно ли тогда говорить, что проблем с ликвидностью в банковском секторе сейчас нет?

— Ликвидность банкам поступает от населения и бизнеса, и этот тренд продолжается. Но приток идет медленнее, чем в прошлом году. В то же время кредитные организации в округе стали реже использовать инструменты Банка России для поддержания своей ликвидности и в основ-

ном ограничиваются внутривнежными кредитами. Это удобно для их операционной деятельности. Поэтому о дефиците ликвидности речи нет.

— Как это влияет на активные операции банков в округе?

— Кредитное поведение банков определяется факторами, о которых я сказал выше. Но их положительное влияние отчасти сдерживается сжатием внутреннего спроса, сниженной экономической активностью и низким уровнем предпринимательской уверенности в региональных экономиках.

«Есть небольшой рост портфеля МСП»

— Можно ли ожидать, что в этом году рынок кредитования в Сибири восстановится окончательно и по итогам года обновит годовые максимумы?

— Наш округ — один из немногих, где сфера кредитования продолжает развиваться. У нас кредитный рынок за девять месяцев вырос на 173 млрд руб. до 4 трлн руб. 5%-ый рост в нынешних условиях весьма неплох. Для сравнения: в прошлом году кредитный портфель почти перестал расти. По итогам этого года в каждом втором регионе округа банки нарастили кредитный портфель. В Новосибирской и Томской областях, Красноярском крае восстановление ссудного портфеля идет быстрее. Причина в том, что в этих регионах традиционно преобладают обрабатывающие производства, которые могут получать кредиты. Резкого роста мы пока не видим — рынок постепенно восстанавливается.

— Какой из сегментов банковского бизнеса вытягивает рынок кредитования сейчас?

— Это корпоративное кредитование. Крупные корпоративные заемщики лишены доступа к иностранным рынкам капитала и вынуждены кредитоваться там, где работают. За три квартала текущего года этот сегмент прибавил 10%, превысив 2 трлн руб.

— Крупный бизнес всегда имеет больше возможностей получить финансирование банков, но в отличие от него более мелкие заемщики лишены этой возможности. Как работают банки в округе с МСП?

— Есть небольшой рост портфеля МСП — на 3% до 388 млрд руб. Кредитную активность МСП поддерживают региональные банки и банки-партнеры ОАО «МСП Банк». Активность корпорации МСП и «МСП Банка» в регионах округа растет. Появление в этом году программы «6.5» корпорации МСП поддерживает это направление кредитования, поскольку



ку позволяет обеспечить ставку для конечного заемщика в размере 11% субъектам малого предпринимательства и 10% субъектам среднего предпринимательства. Льготная стоимость кредитов обеспечивается за счет предоставления Банком России уполномоченным банкам кредитов под поручительство корпорации под процентную ставку 6,5% годовых. Сумма кредита от 50 млн до 1 млрд руб. На эти деньги бизнес может приобретать основные средства, модернизировать и реконструировать производство, запускать новые проекты, пополнять свой оборотный капитал.

— Как активно используют предприятия кредиты для обновления своего основного капитала?

— Нужно учитывать, что бизнес на протяжении уже двух лет увеличивает долю собственных средств в инвестициях в основной капитал. Это объективно — предприятия оптимизируют свои издержки. Доля кредитов в инвестициях не высока — 5,5%. Главный мотив инвестиционной деятельности корпоративного сектора в округе в 2015 году — это поддержание мощностей, а не их обновление.

— Ожидаете ли вы повторение бума потребительского кредитования?

— Если под бумом потребительского кредитования вы понимаете активность 2012–2013 годов, когда потребительские кредиты в портфеле банков росли на 30–40% в год, то повторения такого в Сибири я не ожидаю.

Во-первых, банки хотя и смягчают ценные условия, параллельно ужесточают требования к финансовому положению заемщиков. А во-вторых, нельзя игнорировать динамику денежных доходов населения. Розница в округе снижается уже два года подряд. Причем, у нас происходит более быстрое, чем в среднем по стране, охлаждение рынка потребительского кредитования. Снижение с начала года на 60 млрд руб. За потребителями на начало октября числится 900 млрд руб. ранее выданных кредитов.

«Точки напряженности сохраняются»

— Как вы характеризуете условия банковского кредитования в этом году?

— Мы фиксируем уже пять кварталов подряд смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. Это поддерживает рост кредитного портфеля в округе. Банки увеличили размер и сроки кредитов, снизили их стоимость во всех основных сегментах кредитного рынка. Пиковые значения процентных ставок были в первом квартале 2015 года, а после этого для всех категорий заемщиков средние ставки стали снижаться. Но в условиях высокого риска невозврата и снижения платежеспособности клиентов банки предъявляют более высокие требования к качеству кредитной истории потенциального заемщика.

На мой взгляд, смягчающее влияние на условия банковского кредитования оказало усиление межбан-

ковской конкуренции и рост концентрации банковского бизнеса.

Понижительный тренд в ставках увеличил выдачи кредитов заемщикам округа почти на 20%, причем по всем категориям. В среднем ежемесячно в текущем году в округе выдается почти 260 млрд руб. кредитов. Это позволило реальному сектору экономики получить 1,7 трлн руб. кредитных ресурсов, населению — 624 млрд руб.

— Что бы вы определили как главное достижение в работе банковского сектора округа?

— Прежде всего, уменьшение проблемной задолженности на 34 млрд руб. или на 10% — это качественный показатель изменения политики банков в отношении оценки заемщиков и состояния тех, кто уже взял и пользуется кредитами. Более того, снизился не только объем, но и доля просрочки с 8,9 до 7,6%.

— Ситуация с просрочкой однократна во всех сегментах?

— Нет, в разных направлениях банковского бизнеса уровень просроченной задолженности разный: наиболее быстро этот показатель снижается в реальном секторе экономики — на 42 млрд руб. или на 22% с начала года. При этом она немного увеличилась в сегменте МСП — на 0,8% и у населения — на 6%.

— Есть ли экономические причины того, что банки стали наращивать кредитование, или это излишек ликвидности?

— Некоторые поводы для оптимизма в экономике округа есть: сниже-

ние задолженности по зарплате, увеличение оборота организаций, промышленного производства и производства сельхозпродукции. Также улучшилось финансовое положение предприятий. Но определенные точки напряженности сохраняются в строительстве, транспорте, торговле — в тех сферах, на которые больше всего влияет потребительский спрос.

«Финансовая культура граждан растет»

— Ипотека — один из социально-значимых видов кредитования. Даст ли она поддержку строительной отрасли?

— За девять месяцев 2016 года в округе выдано 83 тыс. ипотечных кредитов на 121 млрд руб. Это на 28% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Тенденция, в общем-то, характерная для всей страны. Половина ипотечного портфеля округа сконцентрирована в Новосибирской и Иркутской областях, Красноярском крае. Этот портфель к сентябрю увеличился на 42 млрд руб. до 576 млрд руб. Уровень ставок по ипотеке в округе почти не изменился: 12,8–12,9% в среднем. Пока он немного выше, чем в среднем по стране — 12,7%. Состояние ипотеки поддерживало кредитный портфель строителей, который вырос до 132 млрд руб.

— Что определяло настроение на рынке ипотеки? В течение года неоднократно появлялась информация о прекращении программы государственной поддержки.

— В прошлом году на сокращение спроса на ипотеку влияли снижение доходов, ожидание падения цен на недвижимость. В этом году настроение на рынке формировали решение о продлении программы субсидирования процентной ставки и рекордный объем предложения жилья.

— Как вы оцениваете доступность кредитов в Сибири? Есть ли проблемы?

— В целом ситуация с доступностью кредитов в округе благополучна. Это позволяет банкам поддерживать текущие потребности экономических агентов и на 60% обеспеченность кредитными ресурсами ВРП округа. Сегодня в округе активно работает около трехсот банков, включая 37 банков, зарегистрированных в наших регионах. Доступность кредитных ресурсов повышается одновременно с улучшением общеэкономической ситуации — это закон экономики. Ситуация в экономике выходит на плюсовые значения, поэтому состояние кредитного рынка будет улучшаться.

— Изменилась ли за последние годы финансовая грамотность россиян и, в частности, сибиряков?

— Общепринятого показателя, который определил бы уровень финансовой грамотности, нет. Но для меня очевидно, что финансовая культура граждан растет. Население в округе стало лучше разбираться в финансовых услугах и том, как защитить свои права. Рост количества обращений не только помогает нам выявить «узкие места» на финансовом рынке, но и доказывает, что люди стали активнее отстаивать свою позицию в спорах с участниками рынка. Надеюсь, что и наша работа — сотни ежегодных мероприятий с разными категориями населения в каждом регионе Сибири — этому способствует.

Беседовал Игорь Степанов

БИНБАНК

Для бизнеса большой
КРЕДИТНЫЙ
SALE*

13,3%

binbank.ru | 8 800 555 8118

* Распродажа. Срок действия акции до 31.12.2016 г. включительно. Ставка 13,3% годовых при сумме кредита от 5 млн руб. до 100 млн руб., срок кредитования — до 12 месяцев, вид кредитования — кредит с аннуитетным/индивидуальным графиком погашения. Единовременная комиссия 1,5% от суммы кредита.

ПАО «БИНБАНК»