



ЮЛИЯ ЧАЮН,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE «БАНК»

ОФШОРНЫЕ МЫТАРСТВА

Одна из самых активно обсуждаемых проблем на мировом рынке — европейский финансовый кризис в целом и банковский кризис на Кипре в частности. Нельзя сказать, что и без кипрского кризиса у российских компаний и игроков финансового сектора нет трудностей, которые стоили бы внимания или обсуждения, но все-таки Кипр — это главный офшор России. По данным экспертов финансового рынка, объем российских депозитов, размещенных на острове, равен ВВП Кипра, а это примерно \$20 млрд.

Некоторые российские компании и банки использовали Кипр для привлечения иностранных капиталов. И сейчас проблема заключается в заморозке их счетов и в сроках. Было сказано, что мелкие депозиты будут возвращены физлицам, а более крупные — заморожены, пока не будет проведена инвентаризация банковских активов и не станет понятно, сколько же реально можно вернуть денег вкладчикам. Очевидно, что деньги смогут вернуть не все.

Аналитики, впрочем, утверждают, что кипрский кризис не способен оказать какого-либо существенного влияния на российский финансовый сектор, так как пострадали на Кипре в основном частные инвесторы.

Однако на фоне всего происходящего на острове в правительстве России стали активнее поднимать вопрос о необходимости деофшоризации. А в начале апреля премьер Дмитрий Медведев даже сообщил, что в правительстве серьезно думают над созданием в России собственных офшоров.

Офшоры так популярны у российских компаний, поскольку офшорные юрисдикции дают немало преимуществ — конфиденциальность, налоговую оптимизацию. Кроме того, часто собственники чувствуют себя незащищенными, оформляя свои права на активы в России, так как накопилось значительное недоверие к российской судебной системе.

Для возвращения бизнеса из офшоров на родину нужны не столько налоговые льготы, сколько повышение качества работы судов, гибкое законодательство, защита собственности и улучшение инвестиционного климата. Проблема только в том, что сделать это быстро не удастся, особенно если на это нет желания. Кстати, в рейтинге Doing Business'2013 от Всемирного банка Россия занимает 112-е место из 185 возможных. В субрейтинге «Защита инвесторов» — 117-е место.

КОЛОНКА РЕДАКТОРА

РОЗНИЦА БУДЕТ СКРОМНЕЕ

ПО ИТОГАМ ПЕРВОГО КВАРТАЛА РОСТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СОСТАВИЛ ОКОЛО 9%, А СРЕДНИЙ РАЗМЕР КРЕДИТА УВЕЛИЧИЛСЯ НА 15%. АНАЛИТИКИ ГОВОРЯТ, ЧТО ТЕМПЫ РОСТА БУДУТ СНИЖАТЬСЯ ИЗ-ЗА УЖЕСТОЧЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К РЕЗЕРВАМ И НОРМАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

ДАРЬЯ СИМОНОВА

Антон Сороко, аналитик инвестиционного холдинга «Финам», говорит, что банковский сектор в 2012 году может похвастаться высокими темпами роста потребительского кредитования, которое стало одним из основных драйверов роста сектора в целом. «Прирост объема выданных кредитов физическим лицам за 2012 год в денежном выражении составил 33 процента — до 7,22 трлн рублей по России. При этом объем просроченной задолженности рос значительно более низкими темпами: на 7,7 процента по России. На рынке происходил рост потребительского и ипотечного кредитования, который существенно опережал и прирост ВВП, и прирост кредитования нефинансовых предприятий», — говорит аналитик.

По ожиданиям господина Сороко, в 2013 году произойдет замедление темпов прироста кредитования в потребительском секторе, ужесточение банками практики работы по выдаче займов.

«По нашим прогнозам, средние ставки по кредитам в перспективе следующих 6–12 месяцев могут снизиться на 0,5–1 п. п., если Банк России пойдет на существенное смягчение денежно-кредитной политики, — рассуждает господин Сороко. — Уже сейчас, по итогам четырех месяцев 2013 года, можно сказать, что, скорее всего, банковский сектор в 2013 году вырастет несколько скромнее. Этому будет способствовать ужесточение требований к резервам по необеспеченным ссудам и к нормам достаточности капитала, которое вводится с 1 октября 2013 года, а также общим охлаждением кредитного рынка, вызванным в какой-то степени консервативной позицией ЦБ РФ».

По словам управляющего Санкт-Петербургским филиалом банка «Петрокоммерц» Алексея Понкратьева, за первый квартал 2013 года объем выдач филиала составил 90 млн рублей, данные показатели были достигнуты за счет кредитов наличными и автокредитования.

За первый квартал 2012 года объем выдачи составил 49 млн рублей. «Филиал планирует до конца 2013 года выдать не менее 520 млн рублей. С точки зрения оптимизации производственных процессов и улучшения банковского сервиса ужесточения требований к заемщикам не наблюдается, наоборот — отмечается повышение лояльности, — говорит он. — Если говорить о тенденциях рынка потребительского кредитования, то видно увеличение спроса. В свою очередь, банки вводят новые программы и виды кредитования для аккумуляции данного спроса среди своих кредитных программ и услуг. Например, на рынке Петербурга банки начали интенсивнее предлагать программу рефинансирования для привлечения новых клиентов и развития своей сети».

По словам заместителя председателя Северо-Западного банка Сбербанка России Марины Чубриной, Северо-Западный банк Сбербанка России в январе — марте 2013



ВМЕСТЕ С УВЕЛИЧЕНИЕМ ОБЪЕМОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ УХУДИЛОСЬ И КРЕДИТНОЕ ЗДОРОВЬЕ НАСЕЛЕНИЯ

года выдал розничных кредитов на 19,5 млрд рублей, из которых 12,6 млрд рублей составили потребительские кредиты на неотложные нужды. «В общем объеме розничного кредитования на этот сегмент пришлось 50,7 процента. При этом ужесточения требований не планируется, — говорит госпожа Чубрина. — В первом квартале было заметно некоторое снижение спроса на потребительские кредиты. Но уже в апреле наметился рост спроса на розничные кредиты. Количество заявок на привлечение потребительских кредитов в Северо-Западном банке выросло на 25 процентов. Рассчитываем, что этот тренд сохранится на протяжении всего второго квартала».

По словам президента — председателя правления банка SIAB Галины Ванчиковой, по итогам первого квартала 2013 года розничный кредитный портфель банка SIAB вырос на 20% за счет потребительских кредитов. «Стоит отметить, что кредитный портфель банка SIAB за год увеличился в 20 раз, что связано с активной фазой выхода банка на рынок потребительского кредитования. Что касается требований к заемщику, то они зависят от категории кредита. Если кредит на небольшую сумму и деньги нужно выдать быстро, то, естественно, и требования к пакету документов заемщика будут достаточно лояльными. Если говорить о крупных суммах, то на данный момент требования к таким заемщикам и так достаточны и ужесточаться не будут. В общем, динамика на рынке положительная. Хотя тот факт, что мы приближаемся к летнему периоду, говорит о возможном сезонном затишье», — говорит она.

Региональный директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницын говорит о том, что, по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), по России наибольший рост в первом квартале показывали кредиты, выданные с помощью карт: 25,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. «Потребительские кредиты наличными выросли на 13,6 процента. Это больше, чем ипотека (9,2 процента) и автокредитование (7,9 процента). Если говорить о нас, то

Северо-Западный филиал выдал за первый квартал 2013 года 2125 нецелевых кредитов на общую сумму 628,9 млн рублей. В денежном выражении это на 11 процентов больше, чем за аналогичный период прошлого года, — говорит он. — Первый квартал года традиционно не является показательным, так как характеризуется более низким спросом на кредиты, чем все последующие месяцы года. Относительное оживление начинается только в марте. Тем не менее уже сейчас можно говорить о том, что рост объемов карточного кредитования в 2013 году значительно превысит показатели 2012 года (в первом квартале рост 2013 года рост составил 25,2 процента, в то время как в первом квартале 2012 года — только 11,5 процента)».

Что касается тенденций на рынке, то господин Злуницын говорит о том, что инфляция и рост спроса на потребительских рынках и доходов населения толкают вверх средний размер потребительского кредита. «По данным НБКИ, в апреле 2013 года он составил 170 тыс. рублей, что на 15 процентов больше, чем в апреле 2012 года. Просроченная задолженность растет более медленными темпами, чем объемы нового кредитования», — говорит он.

Анна Чифинелли, директор регионального центра банка «Хоум Кредит» в Петербурге, говорит о том, что за первые три месяца 2013 года банком в Петербурге было выдано более 1,5 млрд рублей. «По отношению к этому же периоду в 2012 году прирост составил почти 15 процентов. Мы стремимся упрощать условия кредитования. Многие из наших продуктов можно оформить всего по двум документам. При этом, замечу, что уровень просрочки у нас стабильно низкий, поскольку качество портфеля нам обеспечивает не жесткая политика в отношении условий, а грамотный риск-менеджмент. Ставки остаются довольно стабильными, однако наблюдается некоторое замедление темпов роста за счет сокращения отложенного спроса и ограничительных мер ЦБ. Пока изменение ставок мы не планируем», — рассказала она. ■

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ