



*Усиление контроля, смерть валютных вкладов и ипотека в обход банков на фоне мрачных прогнозов и неплохих промежуточных результатов – таков противоречивый информационный фон банковского рынка на стыке первых кварталов текущего года.*

### **Регулирование: цель – прозрачность**

По оценке Банка России, размер сомнительных трансграничных операций в I квартале 2016 года снизился с \$400 млн до \$300 млн по сравнению с январем-мартом 2015 года. За весь 2015 год объем сомнительных операций составил \$1,5 млрд, что кратно меньше аналогичных показателей прошлых лет. Сомнительными в платежном балансе ЦБ считает операции, имеющие признаки фиктивности, связанные с торговлей товарами, услугами и ценными бумагами, предоставлением кредитов и переводом денежных средств за рубеж с целью трансграничного перемещения.

Центробанк хочет получить полномочия по надзору за банковскими холдингами и распространить на них нормы, касающиеся банковских групп, заявила председатель ЦБ Эльвира Набиуллина. На них такие холдинги должны быть распространены меры в части правил расчета размера капитала и обязательных нормативов, стандартов надзорной отчетности, представляемой в ЦБ, считает Набиуллина. По ее словам, ЦБ также хочет получить право требовать от собственников банков и других финансовых компаний создавать «промежуточную» компанию – резидента Российской Федерации для управления банковским холдингом. Это необходимо для отделения банковской и финансовой деятельности холдинга от иных видов деятельности. Сейчас наличие у одних и тех же собственников возможности владеть разными финансовыми активами, не объединенными в единый холдинг, ведет к многочисленным злоупотреблениям, подрыву финансовой устойчивости банков и компаний, считает глава ЦБ.

### **Ипотека: недвижность рынка**

По данным консалтинговой компании Frank RG, в марте банки выдали 122 млрд рублей ипотечных кредитов, что обеспечило минимальный прирост к февралю – менее 1%. В феврале же было выдано на 121 млрд рублей ипотечных займов, а в январе – почти на 72 млрд рублей. Выдача ипотеки в начале года обычно растет от месяца к месяцу, вплоть до мая. Исключением был лишь прошлый год, когда после резкого повышения ставки ЦБ кредитование замерло до лета. Нетипично слабый март текущего года – результат ажиотажа предыдущих месяцев. В марте 2015-го – после трехкратного падения выдачи ипотеки – правительство запустило программу государственного субсидирования ипотечных кредитов на покупку жилья у застройщиков: она позволила снизить ставки для заемщиков максимум до 12%. Программа вводилась на год – на это и ориентировались люди и банки. О продлении программы правительство объявило лишь в последние дни февраля. В результате сделки, которые при других условиях оформлялись бы помедленнее и попали бы в мартовскую статистику, были закрыты в феврале, пишут «Ведомости».

АИЖК совместно с крупными застройщиками запустило пилотный проект по дистанционной выдаче ипотечных займов. Первыми партнерами АИЖК стали группы «ПИК», «Мортон», «Интеко» и другие. Покупатели новостроек могут получать займы напрямую от АИЖК. Застройщик консультирует клиента по вопросам получения займа АИЖК, организует и проводит сделку с ним, а также принимает и направляет от него документы в агентство. Решение о выдаче займа принимает АИЖК. Средства застройщикам, как продавцам недвижимости, поступают напрямую из АИЖК. Агентская технология упрощает для участников рынка сотрудничество с АИЖК, позволяя в короткие сроки начать выдачу ипотечных займов. Условия для заемщиков остаются прежними – стандартные программы ипотеки от АИЖК (по ставке от 11,5% годовых). После получения займа заемщики вносят ежемесячные платежи по ипотеке в счет АИЖК через банк, которому сейчас передан на сопровождение портфель АИЖК.

### ***Вклады: избавление от валюты***

Начало апреля кредитные организации отметили волной снижения доходности валютных вкладов. Только за первые семь дней месяца как минимум восемь из топ-30 розничных банков снизили ставки депозитов в валюте, в частности Альфа-Банк, Бинбанк, МДМ Банк, Промсвязьбанк. В среднем снижение ставок составляло 0,25–0,5 процентного пункта. Всего за последние полгода большинство крупных банков снизили доходность валютных вложений в среднем на четверть. Теперь ставки валютных вкладов в них редко достигают 3% годовых. Максимальные ставки розничных вкладов на застрахованную сумму в топ-50 банков не превышают 3,6% годовых в долларах и 3% в

евро. Банкиры говорят, что снижение валютных ставок в ближайшие месяцы продолжится.

Так, Сбербанк России в 2016 году может снизить процентные ставки по валютным вкладам «до сотых долей процента», сообщил агентству Bloomberg заместитель председателя правления Сбербанка Александр Морозов, курирующий в банке работу блока «Финансы». С начала года Сбербанк уже снизил ставки по валютным депозитам на 2–3 процентных пункта, но пока это не привело к тому, чтобы клиенты стали держать больше денег в рублях.

В марте Банк России объявил о повышении с 1 апреля нормативов обязательных резервов по обязательствам банков в иностранной валюте, за исключением обязательств перед физлицами, на 1 процентный пункт – до 5,25%. Повышение нормативов направлено на дестимулирование роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций, объяснил регулятор.

Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по депозитам физических лиц в рублях за первую декаду апреля составила 9,65%. В третьей декаде марта средняя максимальная ставка равнялась 9,77%, то есть снижение составило 0,12 процентного пункта. В феврале и марте ставка колебалась в диапазоне 9,76–9,79%.

### ***Промежуточные итоги и прогнозы***

Прибыль банковского сектора по итогам I квартала составила 107 млрд рублей, сообщила Эльвира Набиуллина. По ее словам, ситуация пока развивается по позитивному сценарию. Если в начале 2015 года кредитные организации несли убытки на фоне снижения чистого процентного дохода и существенного доформирования резервов на возможные потери, то в текущем году банки достаточно уверенно показывают прибыль.

Между тем, по базовому прогнозу RAEX (Эксперт РА) в 2016 году активы банковского сектора вырастут только на 2%, а без учета изменения валютного курса – сократятся на 3%. Продолжат сокращаться портфели кредитов МСБ (-3%) и необеспеченных потребкредитов (-6%). Положительная динамика кредитов крупному бизнесу (+5,5%)

будет полностью обеспечена валютной переоценкой, ипотечный портфель практически не изменится. При этом будет усиливаться консолидация активов на банках с госучастием и крупных частных банках, в том числе из-за санаций и отзывов лицензий. Как и в прошлом году, количественные характеристики банковского сектора в 2016-м будут определяться динамикой цен на нефть.

*Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « [Банки и страховые компании](#) ».*

Источник: [Википедия страхования](#) , 20.04.16