Вслед за агентством Standard & Poor's в конце февраля рейтинг России понизило другое агентство – Moody's. Аналитики агентства ожидают глубокую рецессию в 2015 году и продолжение спада в 2016-м, снижение фискальной устойчивости и валютных резервов и непредсказуемую политическую динамику. Moody's отмечает пока еще «очень низкий, но растущий» риск правительственных решений, которые поставят под угрозу своевременные выплаты по внешнему долгу. Также агентство считает более вероятным, что против России будут введены новые санкции, нежели смягчены существующие.

Рубль по итогам 2014 года обесценился почти в два раза. В январе российская валюта пережила очередное падение с максимальной ценой закрытия в 71,9 рубля за доллар. Однако в феврале рубль укрепился на 14,7% по отношению к доллару, что стало лучшим показателем с 1993 года. 26 февраля биржевой курс доллара впервые с начала года упал ниже 60 рублей, при этом курс евро также впервые опустился ниже отметки 69 рублей.

Что касается цен на нефть, то они достигли дна в середине января (Brent – 45,19 доллара за баррель), но в конце того же месяца в их динамике произошел перелом, и к последним числам февраля они выросли до 62,83 доллара за баррель.

Кредиты

Несмотря на некоторую стабилизацию макроэкономической ситуации, сфера кредитования в России переживает далеко не лучшие времена.

По данным Объединенного кредитного бюро, за 2014 год российские банки сократили выдачу автокредитов на 35% по отношению к аналогичному периоду прошлого года (АППГ), а в декабре – сразу на 55%. В январе 2015 года объем рынка составил 663 млрд

рублей против 675 млрд рублей в декабре. В количественном выражении в январе в портфелях банков было 1,653 млн действующих автокредитов, хотя еще в декабре их количество составляло 1,683 миллиона. Снижение выдачи автокредитов вызвано ситуацией на рынке розничного кредитования в конце декабря – январе. В частности, повышением ключевой ставки ЦБ и «заморозкой» выдачи кредитов со стороны некоторых банков.

Потребкредитование сворачивают сами банки – слишком возросли риски невозврата. Получить кредит наличными по относительно «вменяемым» ставкам сегодня получится разве что у «зарплатных» клиентов, для остальных переплата будет запредельной. По данным ВТБ24, количество заявок на кредиты наличными в январе уменьшилось в 2,5 раза.

Ипотечное кредитование «просело» меньше других видов – сокращение числа выданных в январе кредитов на покупку жилья к АППГ составило 30% (это, однако, не относится к валютной ипотеке, которая практически сошла на нет). Но и в этой сфере эксперты не видят повода для оптимизма, считая, что в январе выдавались те ипотечные кредиты, которые были одобрены еще до резкого повышения ключевой ставки (то есть в ноябре и в первой половине декабря, когда наблюдался всплеск продаж жилья).

Наконец, ставки по кредитам юрлицам росли весь прошлый год и в декабре, по оценке ЦБ, достигли максимального значения – 16,73%, в том числе для малого и среднего бизнеса – 16,25%. В конце января 2015 года представитель регулятора заявил, что уровень ставок по кредитам для юридических лиц возрос, но в среднем составляет чуть более 20%. Вместе с тем, он признал, что порой ставки доходят и до 30%. Одновременно в ЦБ подтвердили, что банки пересматривают условия кредитования, и в связи с этим количество отказов в предоставлении кредитов резко возросло.

Вклады

Динамику ставок по вкладам можно проследить по приведенным в журнале сообщениям банков об изменении своих продуктов. Большинство объявлений о повышении ставок приходится на период до середины первой декады февраля. Затем процесс пошел в обратную сторону.

Согласно расчетам «Ведомостей» , за неделю после снижения ключевой ставки Центробанком максимальные ставки по депозитам в крупных частных банках опустились в среднем на 2 процентных пункта, до 17,5–18% годовых. Падение доходности вкладов ускорилось после того, как ЦБ объявил о снижении со 2 февраля ключевой ставки на 2 п.п. – до 15%.

По данным ЦБ, средняя максимальная ставка топ-10 банков РФ, привлекающих наибольший объем рублевых вкладов населения, за вторую декаду января не изменилась и составила 15,33%. За третью декаду января средняя максимальная ставка снизилась до 15,08%. За первую декаду февраля она упала до 14,71%, за вторую – до 13,84%.

Тем не менее, по данным регулятора на конец февраля, примерно каждый восьмой банк завышал ставки по вкладам физлиц. «Слишком большой» сейчас можно считать предложение в 17% годовых. Напомним, что с 1 июля банки, предлагающие ставки существенно выше среднерыночных, могут обязать вносить дополнительные платежи в фонд страхования вкладов.

Карты

12 января MasterCard перевела транзакции на процессинг Национальной системы платежных карт (НСПК). Первые пять банков, включая региональные, начали с 30 января 2015 года осуществлять обработку части внутрироссийских транзакций по картам MasterCard через процессинговый центр НСПК с осуществлением расчетов по данным операциям через Банк России. 18 февраля был подписан договор о переводе в НСПК процессинга внутрироссийских транзакций платежной системы Visa.

Как сообщает «Газета.ру» , российские банки почти на 40% сократили выдачу новых кредитных карт. Об этом свидетельствуют данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ) за январь 2015 года. В январе 2015 года НБКИ получило от кредиторов 400 тыс. записей со статусом «кредитная карта». Это на 38% меньше, чем в январе 2014 года (650 тыс.). В феврале ситуация с выдачей карт не улучшилась, комментируют эксперты на банковском рынке. Фактически банки полностью закрыли кредитование клиентов «с улицы», и карточный бизнес это затронуло в первую очередь.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « Банковские новые продукты ».

Источник: Википедия страхования , 02.03.15