**Каждый третий кредит жителей Белгородской области - ипотечный**

Итоги финансового 2016 года подвел управляющий Отделением Белгород ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Андрей Николаевич Беленко

**- Андрей Николаевич, расскажите, пожалуйста, как сейчас выглядит рынок финансовых услуг в Белгородской области.**

- В нашем регионе отмечается тенденция по сокращению числа кредитных организаций, которая носит общероссийский характер. Сегодня в Белгородской области действуют 3 региональных банка, 6 филиалов  банков, у пяти из которых  головная  организация находится в другом регионе. Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций сократилось и насчитывает 427 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов и операционных касс.

В Белгородской области на начало текущего года было зарегистрировано 145 некредитных финансовых организаций: 26 микрофинансовых организаций (далее – МФО), 60 кредитных потребительских кооперативов (КПК),  51 ломбард, 7 сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) и 1 жилищный накопительный кооператив (ЖНК).

**- Какой вклад в развитие экономики области внесли банки в 2016 году?**

- За 2016 год  в Белгородской области юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выдано кредитов в сумме 255,9 млрд рублей. Это меньше, чем годом ранее, что обусловлено объективной общей экономической ситуацией в регионе.

Наиболее заметное снижение объемов кредитования отмечено по предприятиям обрабатывающих производств – 73,4 млрд рублей и по предприятиям торговли - 24,5 млрд рублей, что можно объяснить падением потребительской активности.

В строительстве, транспорте и связи новых кредитов было выдано больше, чем в 2015 году. За 2016 год увеличился объемов кредитов, направленных предприятиям малого и среднего бизнеса и  достиг 45,2 млрд рублей.

**- Как обстоят дела со вкладами и кредитованием жителей Белгородчины?**

- Вклады населения по белгородскому региональному банковскому сектору выросли на 8 % и достигли 198 млрд рублей. Жители Белгородской области традиционно отдают предпочтение рублевым вкладам – их доля превышает 77 %.

В прошлом году наши земляки стали охотнее брать потребительские кредиты. Рост потребкредитования составил почти 25% - населению выдано 59,3 млрд рублей.

Изменилась структура регионального кредитного портфеля физических лиц: увеличилась доля ипотеки, которая в началу 2017 года составила  31,6%. Всего за год в регионе выдано 6376 ипотечных жилищных кредитов на сумму 9,43 млрд рублей. Это на 29,3% больше показателей 2015 года. Средний размер ипотечного кредита в Белгородской области составляет 1,5 млн рублей. В течение 2016 года средневзвешенные ставки по ипотеке понизились с 13,3% до 12,6% годовых.

**- Банк России контролирует деятельность микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов. Расскажите об их деятельности в Белгородской области.**

- У нас в регионе зарегистрированы некрупные микрофинансовые компании, которые выдают относительно небольшие суммы - потребительские кредиты или займы «до зарплаты» жителям области. Одна специализированная МФК осуществляет выдачу кредитов на развитие малого и среднего бизнеса в регионе.

Мы ведем разъяснительную работу с потребителями финансовых услуг, отслеживаем деятельность всех микрофинансовых организаций, которые обязаны соблюдать установленные требования законодательства. Но на рынке все еще существуют «серые» организации, нелегально выдающие займы. Рекомендую перед обращением в МФО обязательно проверить, внесена ли компания в специальный государственный реестр на сайте банка России www.cbr.ru.

Отмечу несколько важных моментов: представители компании обязаны раскрывать информацию о полной стоимости кредита и правилах предоставления микрозаймов. Прежде чем подписать договор, возьмите время на раздумье – договор потребительского займа на указанных МФО условиях можно заключать в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора. И, конечно, очень важно не переоценить свои возможности по погашению займа.

– **Как Банк России наказывает «серых» игроков?**

- Ставим заслон для их незаконной деятельности. За прошлый год с финансового рынка Белгородской области ушли 8 МФО, 8 ломбардов, 24 КПК, 1 СКПК и 1 ЖНК. Большинство таких некредитных финансовых организаций были исключены из реестра по инициативе Банка России. По собственному заявлению из государственного реестра выведены 7 МФО.

**- Наступивший год принес уже несколько нововведений на рынке финансовых услуг. Самое заметное для граждан – обязательное оформление электронных полисов ОСАГО всеми страховыми компаниями. Какие еще новшества начали действовать?**

- С 1 января 2017 года вступило в силу трехкратное ограничение начисления процентов по договору потребительского микрозайма, заключенному начиная с этой даты. Если срок возврата по договору не превышает одного года, МФО не вправе начислять заемщику - физическому лицу - проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа. Данное ограничение не распространяется на штрафы и пени, а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату. Еще одно ограничение касается просрочки возврата краткосрочного - до года - потребительского микрозайма: после возникновения просрочки МФО может начислять должнику проценты только на непогашенную часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы. При этом МФО сможет вновь начать начисление процентов только после частичного погашения заемщиком займа или уплаты причитающихся процентов. Неустойка должна начисляться только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга. Информацию об этих ограничениях каждая МФО обязана размещать на первой странице договора потребительского займа перед таблицей с индивидуальными условиями договора. Чтобы избежать недопонимания с МФО рекомендуем тщательно читать договор перед подписанием.

– **Давайте вернемся к электронному ОСАГО, за продвижением которого внимательно следит Банк России. Как вы оцениваете результаты января 2017 года?**

- Как показывает статистика Российского союза автостраховщиков (РСА) за январь автовладельцы оформили порядка 190 тыс. полисов е-ОСАГО, что составляет 60% от общего числа таких договоров, заключенных за весь 2016 год. В Белгородской области за тот же период продано 1849 полисов ОСАГО, тогда как за весь минувший 2016 год – 3620.

На таком перспективном рынке начинают возникать «серые» схемы. К концу января были обнаружены около десятка сайтов, которые маскировались под интернет-ресурсы крупных страховщиков и даже Российского союза автостраховщиков. Фальшивый сайт обычно имеет очень схожий дизайн с оригиналом, может предоставлять возможность оформить полис онлайн и оплатить его на сайте. Важное отличие поддельного сайта страховщика от настоящего – адрес страницы. Обычный пользователь может не заметить непривычного написания сайта, разницы в одну – две буквы, и окажется на поддельной странице. Ссылки на фальшивые сайты можно встретить в поисковых системах, в соцсетях, в электронных письмах. К сожалению, после подобной «покупки» автовладелец не получает подлинного полиса ОСАГО. Мошенники могут выслать своему «клиенту» на электронную почту переделанный файл настоящего бланка е-ОСАГО с печатями и поддельными подписями. Подобные «полисы» недействительны: их нет в базах данных страховых компаний и РСА, а при проверке ГИБДД наличие поддельного документа будет приравнено к отсутствию полиса.

Чтобы избежать обмана, следует оформлять е-ОСАГО только на официальном сайте страховой компании, продающей электронные полисы. Чтобы узнать правильный адрес сайта страховщика, нужно использовать список на сайте РСА (www.autoins.ru) в разделе «Электронный полис ОСАГО».

**- Спасибо за советы. И в завершении разрешите задать вопрос еще об одной новинке 2017 года, которую сейчас начали широко обсуждать. Я говорю о национальном платежном инструменте - карте «Мир».**

- На территории Белгородской области прием карт «Мир» осуществляется в 1552 банкоматах (92% от общего их количества, расположенных на территории региона), в 13741 электронном терминале организаций торговли (услуг) (80,5%) и 1132 электронных терминалах пунктов выдачи наличных денежных средств (41%). В прошедшем году в регионе совершено 1183 операции с использованием карты «Мир» по оплате товаров и услуг и 1644 операции по снятию наличных денежных средств.

Переход на карты «Мир» будет происходить поэтапно и комфортно для клиентов бюджетной сферы и пенсионеров.

Действующее в настоящее время право граждан о выборе способа получения зарплатных средств и пенсионных выплат сохраняется: если в настоящее время они получали выплаты наличными или на счет в банке, к которому не привязана никакая карта, то они вправе сохранить такой же порядок. Если же сейчас бюджетные выплаты переводятся на карту международной платежной системы, то для этих целей им будет выпущена карта «Мир».

При желании клиент-бюджетник для получения средств может оформить кобейджинговую карту, которая на территории России будет работать как карта платежной системы «Мир», а за границей – как карта международной платежной системы

**- Спасибо за беседу!**