

ЗАМОРОЖЕННЫЕ ДЕНЬГИ

АНТИКРИЗИСНЫЕ ТАКТИКИ РАЗЛИЧНЫХ БАНКОВ ОБЪЕДИНЯЕТ НЕЖЕЛАНИЕ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТЫ КАК ФИЗИЧЕСКИМ, ТАК И ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ. ТАКИМ ОБРАЗОМ ОНИ, ОБЛАДАЯ ДОСТАТОЧНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ПЫТАЮТСЯ СОХРАНИТЬ СВОЮ УСТОЙЧИВОСТЬ. И НА ДАЛЬНЕМ ВОСТОКЕ ИМ ЭТО УДАЕТСЯ — НИ ОДИН БАНК В РЕГИОНЕ НЕ РУХНУЛ В СВЯЗИ С МИРОВЫМ ЭКОНОМИЧЕСКИМ КРИЗИСОМ.

МАРИНА КРАВЧЕНКО

За минувший год в банковской системе Дальнего Востока произошел единичный кризисный случай, когда в октябре 2008 года из-за паники вкладчиков едва не оказался на грани краха «Далькомбанк». При помощи ЦБ РФ, выделившего дополнительные средства, «Далькомбанк» сумел выдать наличные средства все желающим вкладчикам, и паника стихла. Примечательно, что в период разгара мирового финансового кризиса ни у одного из дальневосточных банков не была отозвана лицензия. «Сейчас очевидно, что отношение Центробанка к коммерческим банкам в период кризиса изменилось. Если до 2004 года его политика была „спасение утопающих — дело рук самих утопающих“, то после 2004-го и, особенно в 2008-2009 годах, регулятор стал оказывать поддержку крупным банкам, поскольку от их состояния зависела финансовая устойчивость всего банковского сектора региона», — говорит гендиректор «Интерфакс-ЦЭА» Михаил Матовников. По его словам, «Далькомбанк» как крупный региональный банк отвечал заданным критериям, поэтому Центробанк проявил к нему максимум терпения, в отличие от небольших банков в других регионах. Ему была оказана максимальная поддержка. А еще несколько лет назад, если бы у финансовой структуры возникли проблемы с ликвидностью или с качеством активов, то лицензия была бы отозвана, считает аналитик.

АКТИВНОЕ СЖАТИЕ Основной антикризисной мерой банков стало резкое уменьшение объемов кредитования как физических, так и юридических лиц. Как отмечает профессор кафедры банковского дела Хабаровской государственной академии экономики и права Виктор Сливкин, кризиса ликвидности на данный момент нет — у банков в наличии достаточно денежных средств, но их не выпускают в экономику. А заместитель управляющего хабаровским филиалом ВТБ Евгений Лысун считает, что сегодня есть и кризис ликвидности, и кризис доверия. «Первый обусловлен снижением реальной стоимости активов, второй — усилившимся фактором неопределенности во всех сферах бизнеса. При этом ни тот, ни другой фактор в вопросе кредитования банками предприятий сам по себе не критичен. Тезис о том, что банки „сидят на денежном мешке“ и никому кредитов не дают, так как никому не доверяют, а предприятия в это время страдают от недостатка денег — миф. Сейчас важна ответственная позиция и кредитора, и заемщика», — подчеркивает менеджер.

По мнению и.о. начальника Главного управления Центробанка России по Хабаровскому краю Натальи Вьюгиной, «кредитное сжатие является одним из наиболее негативных последствий кризиса». Она объясняет: «Оно обусловлено ростом

кредитных рисков, в связи с ухудшением экономического положения заемщиков, а также рядом экономических и социальных факторов».

По данным Центробанка РФ, за последние несколько лет объемы потребительского кредитования по отношению к ВВП возросли примерно в семь раз. На 1 января 2009 года задолженность населения ДФО по потребкредитам сформировалась в размере 156,3 млрд руб., это в 3,7 раза больше, чем на начало 2005 года. Госпожа Вьюгина констатирует, что, начиная с 1 декабря 2008 года, наблюдалось ежемесячное снижение общего объема задолженности по кредитам физлицам. К примеру, в 2008 году среднемесячный объем кредитов составлял 5 млрд руб., в ноябре-декабре 2008 года — 3,1 млрд руб., а в 2009 году в среднем ежемесячно банки выдают физлицам 2,5 млрд руб. Снижение задолженности по кредитам было неуклонным, за исключением апреля, и по данным на 1 мая, объем задолженности снизился на 5,1%.

При этом просроченная задолженность в последние месяцы резко возрастает. Начальник отдела методологии и контроля ОАО «Первое коллекторское бюро» Николай Довгий утверждает, что ухудшение платежной дисциплины должника идет галопирующими темпами. По данным Центробанка РФ, прирост просроченной задолженности за первые три месяца 2009 года составил 22,9%. В ГУ Центробанка по Хабаровскому краю сообщили, что суммы невозврата по потребкредитам в субъекте возросла, по сравнению с началом года, на 38,9%, против прошлого года — более чем на 47%. В денежном выражении просроченная задолженность составила 2,1 млрд руб. (4,5% от общего объема задолженности).

«Из общей суммы просрочки доля долгов физлиц составляет 41,2%», — подчеркивает Наталья Вьюгина. Среди факторов роста просроченной задолженности она называет переоценку заемщиками собственных финансовых возможностей, доступность получения «быстрых кредитов», а также сокращение рабочих мест, низкий уровень доходов населения.

Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2009 году снизились, по отношению к уровню прошлого года, на 11%, констатировала начальник отдела информатизации управления банка РЦИ ГУ Банка России по Хабаровскому краю Людмила Дроздовская. Учитывая рост рисков невозврата, защитной реакцией со стороны банков стал рост процентных ставок по кредитам. Особенно это касается «быстрых кредитов». Если до кризиса специалисты говорили об их реальном приближении к 30%, то сегодня ставки ушли далеко за 40%. Так, в Росбанке называют ставку 42%, полная стоимость кредита указывается в 51,1%. В «Восточном экспресс банке» обозначается ставка в 28,9%, а полная стоимость кредита равна 57,77%.

«Цена кредита — вещь объективная и бороться с ней не может даже президент страны», — констатировал председатель правления «Восточного экспресса банка» Сергей Власов.

ЛИШЕННЫЕ ССУД Среди корпоративных заемщиков банков первыми с проблемами при получении заемных средств столкнулись торговые сети, почувствовавшие серьезный дефицит оборотных средств. Это проявилось как на уровне федеральных ритейлеров (одним из первых со сложностями из-за перекредитования столкнулась сеть «Эльдорадо»), так и на уровне регионов (из-за операционных убытков закрылись магазины сети «Шамса», выставлены на продажу магазины сети Red Mart). Участники рынка считают, что в аналогичном положении могут оказаться и другие торговые сети.

Также в списке нежелательных клиентов кредитных организаций оказались металлурги. В частности, единственное подобное предприятие на Дальнем Востоке — ОАО «Амурметалл». Еще в феврале законодательная дума края утвердила предоставление правительством Хабаровского края гарантий на получение «Амурметаллом» кредита в 575 млн руб. для пополнения оборотных средств. В мае премьер РФ Владимир Путин заявил о предоставлении предприятию госгарантий уже на 3,3 млрд руб. Однако даже под эти гарантии «Амурметаллу» не удалось привлечь средства. На сегодняшний день объем задолженности предприятия превышает 20 млрд руб. Нехватка оборотных средств составляет 1,5 млрд руб. Кредиторы обратились в арбитражный суд с требованием начать банкротство предприятия. Руководитель Дальневосточного банка Сбербанка России Валерий Пытнев отмечал наличие «кое-каких движений у металлургов», а также сообщал, что «нам вместе придется приложить серьезные усилия для поддержания жизнеспособности наших предприятий». Между тем реальные средства «Амурметалл» до сих пор не получил. Еще одно стратегически важное для региона предприятие — ОАО «Амурский судостроительный завод» — на днях не получил положительного решения арбитража о пролонгации кредитного договора в Сбербанке на 124,3 млн руб.

Если обратиться к региональной статистике в области кредитования юридических лиц в 2009 году, то налицо снижение объемов выдачи кредитов на 20,4% (по данным на 1 мая), наиболее значительное снижение было в феврале. При этом просроченная задолженность в течение квартала увеличилась на 44,8% и ее доля возросла с 1,9% до 2,6% в общей структуре задолженности. В ГУ Центробанка по Хабаровскому краю сообщили, что структура ссудной задолженности реального сектора экономики по видам деятельности «практически неизменна: кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающих производств — 27,1%; добычи полезных

ископаемых — 16%; оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, бытовых изделий — 16,7%; строительства — 9,6%; производства и распределения электроэнергии — 8,2%, сельского и лесного хозяйства — 6,9%; транспорта и связи — 3,7%; на аренду недвижимости выдано 4,5%; на прочие виды деятельности — 7,3%». Наталья Вьюгина заметила, что все-таки у банков возникают более высокие риски при кредитовании физлиц, нежели предприятий и организаций.

ПОРТРЕТ НАДЕЖНОГО ЗАЕМЩИКА По словам госпожи Вьюгиной, повышение качества управления кредитными рисками — одна из основных задач в условиях неблагоприятной обстановки на мировых и отечественном рынках, поэтому «высокорисковое кредитование практически прекращается». Идеальным заемщиком для банков сегодня стал клиент, не имеющий задолженности в других кредитных организациях и работающий в секторе, наименее подверженном влиянию кризиса. Если рассматривать сектор кредитования физлиц — человек должен иметь положительную историю в данном банке, стабильную работу с постоянным заработком, высшее образование, надежных поручителей или супругов с постоянным доходом. «Основная масса жителей себя переоценивает», — говорит председатель правления «Восточного экспресса банка» Сергей Власов. По его статистике, сегодня около 30% жителей региона кредитуются непрерывно, еще 30% в сегменте «средний класс», по его данным, вообще не кредитуются и не собираются, около 20% — пользуются кредитами эпизодически, остальные 20% берут кредиты, которые не в состоянии отдать, в различных банках. «Сейчас большая проблема банков — перегруженность по этим 20%», — объясняет он ситуацию в потребкредитовании.

Замуправляющего хабаровским филиалом ВТБ Евгений Лысун поясняет: «Потери пока незначительны — прошло мало времени с начала кризиса. Итоги года покажут реальную картину, происходящего на банковском рынке. Хотя проблем стало больше, в основном — в связи с невозможностью многих заемщиков своевременно исполнять обязательства».

Тем не менее последние данные банковского сектора позволяют специалистам прогнозировать позитивное развитие событий. Согласно данным Центробанка России на 1 мая, впервые после начала кризиса сократились темпы роста просрочки. «Рост просроченной задолженности по банковскому сектору чуть-чуть замедлился», — заявил 9 июня директор департамента банковского регулирования и надзора Банка России Алексей Симановский. По его мнению, несмотря на то, что изменения можно измерить десятками долями процента, в ЦБ надеются на то, что эта ситуация станет тенденцией. ■