



АНАСТАСИЯ КАЛИНИНА,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«ФИНИНСЫ»

С ГОДОВЩИНОЙ

15 сентября прошлого года, когда было объявлено о банкротстве одного из крупнейших американских инвестбанков Lehman Brothers, началась новая эпоха в мировой экономике — кризисная. За один этот день индекс Dow Jones упал более чем на 500 пунктов. На финансовых рынках началась лихорадка. По оценке экспертов, за три дня мировые фондовые рынки потеряли порядка 6% своей стоимости (\$2,85 трлн).

В России, как это обычно бывает, кризис признали только тогда, когда скрывать его стало уже бесполезно. На банковском рынке частыми стали такие процессы, как банкротства, слияния и поглощения. Оставшиеся игроки молились на созданную «подушку безопасности», которая обеспечивала ликвидность, и уповали на поддержку государства. Для клиентов кризис обернулся недоступностью банковских займов, увеличившимися процентными ставками, а также страхами за денежные средства, размещенные на депозитах.

Банковский рынок Волгоградской области, безусловно, не оказался в стороне от процессов, происходящих в целом в России. Особенно запомнилась паника, искусственно созданная конкурентами среди клиентов филиала одного из московских банков. В течение суток волгоградцы в прямом смысле штурмовали банкоматы, чтобы побыстрее забрать свои деньги. Впрочем, банк справился с нештатной ситуацией. Единственное, чем может похвастаться регион, так это тем, что сокращения игроков на рынке практически не произошло. Отделались малой кровью: были закрыты шесть дополнительных офисов ряда коммерческих банков и один филиал. Надежда на исправление кризисной ситуации забрезжила перед банками во втором квартале этого года. Ставка рефинансирования ЦБ РФ наконец-то снизилась до 10,5%. Объемы вкладов физических лиц, от которых сегодня в большей степени зависит благосостояние финансовых организаций, вышли в рост. А это значит, что вторая волна кризиса, как минимум, откладывается.

СДЕРЖАННЫЙ ОПТИМИЗМ С НАЧАЛОМ КРИЗИСА ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР ВЫЖИЛ В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ ЗА СЧЕТ «ИСКУССТВЕННОГО ВСКАРМЛИВАНИЯ» — ВЛИВАНИЯ ГОССРЕДСТВ. В ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР СОСТОИТ ПРЕИМУЩЕСТВЕННО ИЗ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ИНОРЕГИОНАЛЬНЫХ СТРУКТУР, ПОЭТОМУ МЕСТНАЯ СИТУАЦИЯ МАЛО ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ. ПО МНЕНИЮ ЭКСПЕРТОВ, СЕЙЧАС ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ НЕСКОЛЬКО ВЫРОВНЯЛОСЬ, И В ПЕРСПЕКТИВЕ БЛИЖАЙШИХ ДВУХ-ТРЕХ ЛЕТ НАМЕЧАЕТСЯ ВОЗВРАЩЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ДОКРИЗИСНЫЙ УРОВЕНЬ. ЕЛЕНА ДЕМИЧЕВА

По данным Главного управления Центрального банка РФ по Волгоградской области (ГУ ЦБ), на середину 2009 года основную часть игроков местного рынка составляют 66 филиалов инорегиональных банковских структур. Местных игроков на рынке практически не осталось. Сейчас их можно пересчитать по пальцам одной руки (НОКССБАНК, АКБ «Кор», Михайловский Промжилстройбанк, РусОГБанк). Суммарные активы всех игроков регионального рынка составляют 131,7 млрд рублей.

В целом, положение в банковском секторе региона соответствует общероссийскому, где на долю первых десяти банков-лидеров рынка приходится около 56% всех активов. В результате, по мнению аналитиков, в выигравшем положении оказались только крупные структуры, судьба остальных — слияния и поглощения. «В условиях кризиса на фоне ужесточения кредитных условий и роста конкуренции постепенно активизируются процессы консолидации банковского сектора. Количество российских банков с 1 января 2008 по 1 августа 2009 года сократилось на 99 и составило 1 197», — отмечает главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин.

По сравнению с «докризисным» первым полугодием 2008 года активы кредитных организаций, работающих в Волгоградской области, снизились на 5,4%. Одной из главных причин этого снижения в Центробанке называют уменьшение остатков по уже выданным кредитам при уменьшении выдачи новых займов. На 27,7% сократились остатки по кредитам индивидуальных предпринимателей (до 4,2 млрд рублей), на 7,3% — крупного бизнеса (66,097 млрд рублей), на 16,2% — объем задолженности по кредитам физлиц (32,738 млрд рублей). Выдача новых кредитов юридическим лицам сократилась без малого на 50% (до 60,1 млрд рублей на конец июня 2009 года), физическим лицам — на 67% (8 млрд рублей). Задолженность по кредитам в данный период выросла в 2,3 раза — до 5,876 млрд рублей, или 5,6% от общего объема выданных займов. В связи с этим ГУ ЦБ РФ по Волгоградской области отмечает сокращение фондов и прибыли кредитных организаций региона на 15,6% (до 7,3 млрд рублей).

«Низкая концентрация капитала в кредитной сфере региона, а также относительно высокое общее влияние кризиса на его экономику вызвали в данном случае заметно большее, чем в среднем по РФ, сокращение объемов кредитования банками, расположенными на территории области», — отмечает Александр Осин.

ПО СРАВНЕНИЮ С «ДОКРИЗИСНЫМ» ПЕРВЫМ ПОЛУГОДИЕМ 2008 ГОДА АКТИВЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, РАБОТАЮЩИХ В ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ, СНИЗИЛИСЬ НА 4,5%

— Этот показатель с 1 января 2009 года по 1 августа 2009 года сократился на 9%».

КРЕДИТНЫЙ КРИЗИС По мнению Александра Осина, основные изменения, которые произошли в российской банковской системе в результате мирового кризиса, относятся прежде всего к ситуации на рынке заимствований. Краткосрочные ставки МБК к началу сентября составляли 6–7% годовых против 2–3% годовых в начале 2008 года. Стоимость среднесрочных кредитов банков крупным российским корпорациям — заемщикам увеличилась за этот период в среднем с 6–8% до 13–14% годовых. При этом для небольших компаний этот показатель увеличился до 18–24% годовых.

Специалисты ГК «Тройка Диалог» назвали это положение на рынке «кризисом доверия». «Население не доверяет сейчас банкам: некоторые из них потерпели крах, а недавно ряд экспертов, в том числе банковских, стал предсказывать „коллапс всей отрасли из-за роста объема безнадежных кредитов“», — отмечают аналитики.

Сегодня самой серьезной проблемой и причиной кризисного положения аналитики называют разрыв между финансовым и реальным секторами экономики. «Для выхода из кризиса необходимо восстановление кредитования реального сектора экономики. Такое восстановление возможно только в том случае, если у предприятий появятся надежные залоговые активы, под которые им можно будет выдавать кредиты, — ценные бумаги (акции, облигации). Пойдут кредиты — начнется оживление экономики».

По данным Центробанка от 1 августа текущего года, с начала 2009 года объем выданных российскими банками кредитов сократился на 0,13%. Это свидетельство некоторого выравнивания ситуации. Не такой катастрофической оказалась и ситуация с просроченными кредитами, с повышенной концентрацией которых эксперты связывали «вторую волну» кризиса. Руководитель офиса Городского ипотечного банка в Волгограде Анна Гончаренко приводит следующие данные: уровень просрочки по ипотеке в целом по России не превышает 2%. При этом ситуация с данным показателем примерно одинаковая в большинстве крупных городов РФ. Хотя, вероятно, именно с жилищным кредитованием положение более стабильное, так как в отличие от потребительско-

го (необеспеченного) кредитования при ипотеке проводится серьезная процедура андеррайтинга, включающая «запас прочности» по платежеспособности клиента. «Хочется надеяться, что пик роста просрочек и дефолтов уже позади. Ведь неплатежи по кредитам — следствие нестабильности как экономической ситуации в целом, так и на рынке труда», — отмечает Анна Гончаренко. — Большинство просрочек произошло по причине потери заемщиками работы или падения дохода от бизнеса. Сейчас общая финансовая ситуация начала стабилизироваться. Наши наблюдения показывают, что часть заемщиков, претендовавших на реструктуризацию кредита, в августе отозвали свои заявления».

Что же касается ситуации с просрочкой по кредитам в регионе, то здесь она не выглядит катастрофической. На 1 августа текущего года объем просрочки в волгоградских банках не превышал общероссийские показатели и составлял 6%. Это произошло в первую очередь по причине того, что банки активно внедряли программы реструктуризации. Директор волгоградского филиала ОАО АКБ «Росбанк» Евгений Романенко отмечает: «Практически с начала наступления кризисной ситуации в мировой экономической системе банк работал и внедрял программы реструктуризации кредитов. Они направлены на изменение условий кредитования и снижения финансовой нагрузки на заемщика за счет значительного уменьшения размера ежемесячного платежа. Воспользоваться подобной «льготой» могут те клиенты, которые в условиях кризиса лишились постоянного заработка в связи с потерей работы, или те, чьи доходы существенно снизились по причине сокращения размера заработной платы».

Несмотря на резкий спад объемов кредитования, банки стремятся развивать и продвигать другие продукты, которые могут потенциально заинтересовать потребителей. Например, сейчас появилось множество выгодных предложений по вкладам. «В нынешней ситуации необходимо активно привлекать и новых клиентов, — делится опытом заместитель управляющего волгоградским филиалом Бинбанка Алексей Синько. — В этом помогает разработка выгодных для потребителей продуктов, в связи с чем в Бинбанке значительно выросло число срочных вкладов, увеличилось количество организаций и предприятий, пользующихся услугами РКО». Таким образом, увеличение объемов вкладов населения в Волгоградской области оказалось выше среднего по РФ, составив за период с января по июнь весовые 20%.

ПЕРЕДЕЛ РЫНКА

В течение последнего полугодия произошло сокращение банковского рынка Волгоградской области: было закрыто семь дополнительных офисов и филиалов (РусОГБанк, «АК БАРС», Росбанк, три отделения Сбербанка). Однако было открыто шесть новых филиалов и дополнительных офисов финансовых учреждений (АКБ «КОР», Мастер-Банк, филиал Наратбанка, три отделения Сбербанка) и один операционный

офис («Морской банк»). Тем не менее наблюдались и такие случаи, когда в течение года банк открывал представительство в регионе, а потом спешно его ликвидировал («АК БАРС»).



КОЛОНКА РЕДАКТОРА



ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА