

РИСКИ ПОД ОСОБЫМ НАБЛЮДЕНИЕМ

БАНКИ ПЕТЕРБУРГА СУЩЕСТВЕННО НАРАСТИЛИ ОБЪЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ЭТОМ ГОДУ, ХОТЯ ДОСТИЧЬ ДОКРИЗИСНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИМ ТАК И НЕ УДАЛОСЬ. ОБЪЕМ КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ ВЫРОС В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ В ЯНВАРЕ — СЕНТЯБРЕ 2011 ГОДА НА 22,6%, А РОЗНИЧНЫХ — НА 25,6%. ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Впрочем, с дальнейшими планами наращивания портфелей придется подождать — ухудшение экономической ситуации снижает спрос на кредиты со стороны бизнеса и населения, а сокращение фондирования ведет к росту ставок и к ужесточению кредитной политики. Однако повторения ситуации трехлетней давности банкиры не прогнозируют.

Сложная ситуация на фондовых рынках в конце третьего квартала не нанесла серьезного урона экономике Петербурга и банковскому рынку города. Как отмечают эксперты, в основном спад выразился в снижении курсов ценных бумаг, и игроки, которые имели возможность не фиксировать на тот момент позиции, потерь не понесли. Снижение курса рубля по отношению к бивалютной корзине также являлось обычным курсовым колебанием и сильно не повлияло на показатели системы. А некоторые игроки на нем только выиграли, увеличив доходы. «Банки хорошо помнят урок 2008 года, поэтому вкладывают средства в высоколиквидные бумаги и не увлекаются игрой на фондовом рынке. С точки зрения увеличения ликвидности, когда банки уходили из бумаг в деньги, на кредитовании это опять же никак не сказалось, так как самым доходным инструментом в сентябре-октябре была валюта», — говорит Дмитрий Саберзянов, вице-президент банка БФА.

По итогам работы в январе — сентябре 2011 года петербургские финансовые учреждения существенно увеличили основные показатели. Объем кредитов по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории города, на 1 октября составил, по данным Банка России, 1,283 трлн рублей против 1,04 трлн рублей на начало года; средства на счетах корпоративных клиентов, включая депозиты юрлиц, увеличились на 12,1% до 727,93 млрд рублей. Депозиты населения выросли на 17,1% и на 1 октября составили 832,802 млрд рублей.

ДЕНЬГИ В ДЕФИЦИТЕ В целом ситуация на рынке стабильна и не внушает никаких опасений: банки по-прежнему наращивают кредитные портфели, проводят все расчеты, оттока средств клиентов не наблюдается, отмечает президент Ассоциации банков Северо-Запада (АБСЗ) Владимир Джикович. Возможно, несколько ухудшилась ситуация с ликвидностью, но пока о проблемах речь не идет, отмечает он. Сокращение ликвидности отмечают многие игроки, но сейчас ситуация здесь намного стабильнее — еще недавно ликвидность была избыточной, поэтому можно говорить о некоторой «подушке безопасности», которой обеспечили себя банки, говорит предправления Международного банка Санкт-Петербурга Андрей Костин. По мнению господина Саберзянова, сформированные запасы при плавном пессимистичном сценарии развития со-



В ЦЕЛОМ СИТУАЦИЯ НА РЫНКЕ СТАБИЛЬНА И НЕ ВНУШАЕТ НИКАКИХ ОПАСЕНИЙ: БАНКИ ПО-ПРЕЖНЕМУ НАРАЩИВАЮТ КРЕДИТНЫЕ ПОРТФЕЛИ, ПРОВОДЯТ ВСЕ РАСЧЕТЫ, ОТТОКА СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ НЕ НАБЛЮДАЕТСЯ

бытий закончатся не ранее I–II кварталов следующего года.

Сокращение ликвидности стало результатом продолжающегося оттока капитала из России: в январе — сентябре чистый вывоз капитала частным сектором достиг \$49,3 млрд (за 2009 год из страны ушло \$52 млрд), говорит глава дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Алексей Дроботай. А по прогнозам ЦБ РФ, в целом из страны в этом году будет выведено \$70 млрд. Но пока отток капитала — это единственная параллель, которую можно провести между прошлым кризисом и сегодняшним состоянием, и в целом макроэкономическая ситуация в стране диаметрально другая, считает Алексей Дроботай.

Банковский сектор в настоящее время более подготовлен к ухудшению условий, если таковое произойдет — меньше плохих кредитов, меньше проблем с ликвидностью, у государства и Центрального банка есть понимание ситуации и механизмы расшивки проблем, считает руководитель дирекции бизнес-развития и координации СЗРЦ банка ВТБ Елена Зулина. Тем не менее она не исключает, что в случае перерастания финансовой нестабильности в экономический спад и падения цен на сырьевые ресурсы в российской банковской системе все-таки может реализоваться сценарий 2008 года. При существенном ухудшении ситуации в экономике банки будут создавать дополнительные резервы, увеличится доля просроченных кредитов, вырастут ставки кредитования, но на данный момент статистика на это не указывает, отмечает Александр Осин, главный экономист УК «Финам Менеджмент».

СТАВКИ НА ВЫРОСТ Снижение ликвидности и невозможность привлечь фондирование с внешних рынков ведут к росту ставок денежного рынка и усилению це-

новой конкуренции на рынке депозитов частных и корпоративных клиентов, отмечают эксперты. Кроме того, повышается спрос банков на депозиты государственных органов, увеличиваются объемы сделок по привлечению средств ЦБ РФ. Средняя процентная ставка по депозитам в 10 крупнейших банках за последние два месяца увеличилась с 7,88 до 8,33%. А увеличение же процентных ставок по кредитам в крупнейших банках на фоне увеличения стоимости фондирования составило за последний месяц от 0,5 до 3%, говорит Елена Зулина.

Отчасти повышение ставок по кредитам связано и с желанием построить свои модели управления рисками. По сравнению с первым полугодием 2011 года, когда основной целью для всех участников рынка было наращивание кредитных портфелей, сейчас на первый план выходит риск-менеджмент, говорит господин Костин. «Опасаясь негативных событий в экономике, банки с особым вниманием смотрят на уже имеющиеся сделки в кредитном портфеле, а также на заявки, находящиеся на рассмотрении, и вносят коррективы, например, в залоговую политику. Впрочем, эти меры не носят массовый характер и уж точно не сопоставимы по масштабам с 2008 годом», — отмечает он. «Мы не наблюдаем ухудшения положения заемщиков, наоборот, показатели их деятельности во II–III кварталах этого года только растут», — уверят Дмитрий Саберзянов.

Пока повышение ставок не носит массового характера. Скорее оно имеет место среди крупных госбанков, которые лишь поднимают нижний уровень ставок — а с ними и ранее не могли конкурировать средние по размерам игроки. Если тенденции роста стоимости денег сохранятся на рынке, то, возможно, вопрос изменения параметров кредитования будет

актуален в начале следующего года, считает Дмитрий Саберзянов.

КЛИЕНТ ВЫЖИДАЕТ В этом году банки достаточно активно наращивали кредитные портфели. В Петербурге, согласно данным ЦБ, объем кредитов нефинансовым организациям, вырос за девять месяцев на 22,6%, до 975,351 млрд рублей, а объем розничных кредитов — на 25,6%, до 307,622 млрд рублей. Подросла и просрочка: на 8,6% в корпоративном секторе и на 20% в частном.

Несмотря на столь внушительные темпы роста, докризисных объемов кредитования банки так и не достигли. А сейчас они сталкиваются со снижением спроса на кредиты. «Уровень спроса на заемные ресурсы в 2011 году был выше, чем в 2010-м, однако так и не достиг уровня 2008 года в сырьевых отраслях. Наметилось сокращение спроса на кредиты в отраслях производства транспортных средств и торговли. В условиях низкой предсказуемости макроэкономической ситуации корпоративные клиенты взвешенно оценивают перспективы экономического роста и собственные возможности, сокращают свои инвестиционные программы», — говорит Елена Зулина.

Эти явления не носят массовый характер. Заемщики, привлекая средства, стараются решать в первую очередь свои текущие вопросы и не думают о возможности сэкономить на процентных ставках в будущем. Они грамотно и взвешенно подходят к заимствованию средств, стараясь не брать денег, не оценив их целесообразность, соответствие бизнес-плану, а также уровень своей загрузки заказами. С другой стороны, сами банки стремятся управлять процентными рисками и признаются, что, выдавая длинные кредиты, включают в договоры условия о возможном изменении и пересмотре ставок.

Если говорить о розничном кредитовании, то спрос на кредиты пока остается стабильным. В стране продолжается экономический рост, а в сентябре был отмечен самый низкий уровень безработицы — 6% от экономически активного населения, отмечает господин Дроботай. Впрочем, если ситуация в мировой экономике будет развиваться так же, как развивается сейчас, снижение темпов потребления неизбежно, и тенденция к накоплению будет преобладать, добавляет он.

По итогам года банковская система Северо-Западного региона и Петербурга сохранит набранные темпы роста, считают эксперты. По мнению господина Костина, кредитный портфель банков увеличится в среднем на 10–15%, а депозиты частных клиентов вырастут, но динамика роста будет меньше, чем по итогам 2010 года. Александр Осин полагает, что рост активов и кредитного портфеля петербургских банков по итогам года может составить 20–25%, а депозиты частных клиентов увеличатся на 15–20%. Прибыль же вырастет более существенно — на 40–50% к 2010 году. ■