

ИСПЫТАНО БАНКАМИ

ПРОШЕДШИЙ 2014 ГОД ПРИНЕС НЕМАЛО ИСПЫТАНИЙ ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УРАЛА. НА ФОНЕ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ЗАЧИСТКИ РЕГУЛЯТОРОМ СОМНИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗМЕНИЛИСЬ И РЫНОЧНЫЕ УСЛОВИЯ: ЗАМЕДЛЕНИЕ ТЕМПОВ РОСТА ЭКОНОМИКИ, ПОЛИТИЧЕСКИЕ САНКЦИИ, ВЫСОКАЯ ВОЛАТИЛЬНОСТЬ РУБЛЯ И ПОСЛЕДОВАВШЕЕ ЗА ЭТИМ ПОВЫШЕНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ПРИВЕЛИ К УДОРОЖАНИЮ ДЕНЕГ ДЛЯ БАНКОВ И УЖЕСТОЧЕНИЮ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ. ПЕРВЫМИ ЭТИ ИЗМЕНЕНИЯ ПОЧУВСТВОВАЛИ КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ, ДЛЯ КОТОРЫХ КРЕДИТОВАНИЕ В ЭТОМ ГОДУ РИСКУЕТ ОКАЗАТЬСЯ НЕПОДЪЕМНЫМ.

АЛЕНА ТРОНИНА

ОПРАВДАВШИЕСЯ ОЖИДАНИЯ Участники банковского рынка готовились к тому, что 2014 год будет более сложным, чем 2013-й. В начале прошлого года они положительно оценивали действия Центробанка по начавшейся «чистке» банковского сектора от игроков, чья деятельность противоречит закону «О противодействии легализации доходов», и прогнозировали, что в 2014 году банки будут бороться за качество кредитного портфеля. «Еще в 2013 году стала видна смена парадигмы на банковском рынке, и мы задумались о том, куда поворачивать. Мы завершили эпоху агрессивного прироста», — пояснил председатель правления СКБ-банка Денис Репников.

Уже в январе 2014 года рынок покинул курганский банк «Надежность», в марте — екатеринбургский Сберинвестбанк. Но самой крупной потерей для уральского рынка стал отзыв в сентябре лицензии у ОАО «Банк24.ру», до этого сменившего адрес регистрации из Екатеринбурга в Москву. Слухи о возможном отзыве его лицензии ходили регулярно, а свершившийся факт привел к масштабным провокациям.

18 сентября уральский банковский сектор пережил мощнейшую информационную атаку, вызвавшую панику у клиентов региональных банков, включая СКБ-банк, Уральский банк реконструкции и развития, ВУЗ-банк. На интернет-форумах, в соцсетях и по sms стали стремительно распространяться призывы вывести средства из ведущих банков Екатеринбурга, которые быстро подхватили и начали распространять граждане. Из-за этого у банкоматов и в отделениях банков возникли очереди из желающих снять наличные. Вечером Центробанк был вынужден выступить с официальным заявлением, в котором опроверг слухи о проблемах региональных банков и призвал не поддаваться панике.

До конца года рынок УрФО потерял еще двух региональных игроков — в октябре лицензии лишился банк «Пурпе» (Нижевартовск), в декабре — Тюмень-агропромбанк. Всего за 2014 год лицензии лишились 87 российских банков (против 32 банков в 2013 году и 22 — в 2012 году).

По прогнозам участников рынка, эта тенденция сохранится. «Пока на рынке будут игроки, чей подход к работе не соответствует требованиям законодательства, ЦБ будет продолжать свою политику. На сегодняшний день нет причин полагать, что регулятор свернет программу, не достигнув своих целей», — предполагает директор регионального центра «Уральский» Райффайзенбанка Виталий Милованов.

Однако «чистка» рынка, хоть и была в прошедшем году более масштабной, не стала событием номер один. Гораздо большее влияние на банковский сектор оказало давление геополитических и макроэкономических факторов, обесценение рубля и увеличение стоимости фондирования. В ночь на 16 декабря Центробанк на внеочередном заседании принял решение повысить ключевую ставку сразу на 6,5 процентных пункта — до 17%. Этому предшествовало резкое падение рубля на валютной бирже — за один день российская валюта подешевела относительно доллара и евро примерно на 10% — до 64,45 рубля за доллар и 78,87 рубля за евро. При этом за время торгов доллар преодолевал отметку в 80 рублей, а евро — 100 рублей.

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ Решение ЦБ помогло сгладить высокую волатильность курса рубля и привлечь в банковскую систему рублевые депозиты, доля которых постепенно снижалась с начала года, однако ощутимо поменяло обстановку для заемщиков банков. «Начался новый том финансовой истории России. Увеличение ставки привело к тому, что кардинально изменилась кредитная нагрузка на заемщиков. Кроме того, из-за резкого увеличения стоимости иностранных валют начали испытывать проблемы или уходить с рынка компании с импортной составляющей в бизнесе. Вслед за этим начался резкий рост цен на все группы товаров, что сократило у потребителя количество свободных средств и ограничило потребление. Все эти факторы кардинально меняют картину при кредитовании заемщика», — рассказывает член правления банка ВТБ Чабан Зентаи. Сегодня при ключевой ставке 15% инвестиционные кредиты выдаются по ставке от 18% до 22% и недоступны для предприятий большинства отраслей бизнеса, считает господин Зентаи. «Даже ставка 18%, которая сейчас считается хорошей, делает длинные инвестиции некупаемыми», — добавил он.

«После 16-го декабря последовало сокращение числа заявок от компаний, так как цена кредитов психологически некомфортна для бизнеса. Те, у кого есть возможность и запас прочности — пока воздержатся от привлечения кредитов по новой стоимости», — подтверждает Виталий Милованов. По его словам, крупные компании региона отреагировали на меняющуюся внешнюю среду в середине 2014 года, когда массово воспользовались действующими кредитными линиями или зафиксировали стоимость кредитов для себя.

Негативные тенденции сподвигают банки все больше концентрироваться на транзакционном бизнесе и смежных банковских услугах. «В 2014 году мы не увеличивали портфели кредитов и вкладов физических лиц, сохраняя занимаемые позиции и работая над транзакционным бизнесом. Увеличилось количество расчетных счетов, выросли объемы сервисных операций, и в следующем году мы будем это направление развивать», — рассказывает заместитель председателя правления банка «Кольцо Урала» Константин Богатырев. По его мнению, в условиях удорожания пассивов и кредитов, снижения банковской маржи и числа качественных заемщиков банкам предстоит решить задачу, как заработать при помощи неклассических инструментов. Большое внимание будет уделяться сервису и предоставлению неких полезных услуг, которые банки раньше не замечали и не оказывали. Например, может появиться некий синергетический эффект, когда в кредитные организации за сотрудничеством будут обращаться компании, предоставляющие бизнесу профильные услуги — юридические консультации, услуги call-центров, страхования, IT-сопровождения.

Наименее интересными отраслями для кредитования в 2015 году, скорее всего, станут ритейл (из-за возможного замедления темпов роста у этих компаний могут возникнуть проблемы с ожидаемым денежным потоком), а также финансовый сектор (в частности, страховой), — отмечает аналитик инвестиционного холдинга «Финам» Антон Сороко. Банкиры добавля- ют к этому списку автодилеров и строителей.



В ПРОШЛОМ ГОДУ ДОЛЛАР ПРЕОДОЛЕВАЛ ОТМЕТКУ В 80 РУБЛЕЙ, А ЕВРО — 100 РУБЛЕЙ

ЗАДАЧА — НЕ ПОТЕРЯТЬ КАЧЕСТВО

Банкиры не скрывают, что в 2014 году им пришлось уменьшить прибыльность бизнеса ради его качества. «Оправдались наши ожидания, посвященные трудностям в отечественной экономике. В меняющихся условиях пришлось пересмотреть планы по увеличению объемов бизнеса и еще глубже уйти в оптимизацию процессов и улучшение качества обслуживания. Фактически сформировалась новая экономическая реальность», — отмечает Константин Богатырев.

На этот год они не строят грандиозных планов и называют главную задачу — пережить его с минимальными потерями. «Очевидно, что и 2015 год будет непростым для нашей страны», — констатирует глава уральского филиала ВТБ24 Сергей Кульпин. По его оценкам, стране еще один или два года придется прожить в ситуации политического давления и санкций со стороны США и Евросоюза. «Банки смогут объективно рассчитывать только на внутренние ресурсы. Мы прогнозируем, что доходы населения в будущем году упадут на 20–30% из-за ослабления рубля и высокой инфляции. Экономика расти не будет. Банковская розница также существенно сократит свои темпы роста. Это касается, пожалуй, всех направлений бизнеса», — считает банкир. При этом, по его словам, большая часть рыночных игроков будет пересматривать свои стратегии присутствия на рынке. Банки продолжат оптимизацию розничной сети, станут открывать меньше новых офисов.

Уже сменил свою стратегию СКБ-банк. Ранее организация фокусировалась на обслуживании нижне-массового сегмента в основном кредитными продуктами. В новой стратегии большое внимание уделено привлечению клиентов верхнего среднего сегмента и

развитию долгосрочных отношений с клиентами. «Стратегические отношения помогают банку пережить любые волнения и оставаться устойчивым. Это общемировой тренд», — отмечает Денис Репников.

На фоне сокращения платежеспособного спроса и роста просроченной задолженности первостепенное значение приобрели контроль рисков и снижение маржинальности бизнеса, отмечает Виталий Милованов. «Фокусами 2014 года были повышение эффективности бизнеса и оптимизация процессов», — говорит он. «Главная задача для любого банка в этом году — сохранение качества кредитного портфеля. 2014 год был очень удачным для филиалов банка в Екатеринбурге и Челябинске, они показали двукратный рост кредитных портфелей среднего бизнеса. Сейчас мы, конечно, ожидаем ухудшения качества портфеля и роста просроченной задолженности, но какой она будет, сказать пока трудно», — добавил Чабан Зентаи.

Антон Сороко полагает, что в 2015 году банковский сектор будет одним из наиболее депрессивных сегментов экономики РФ из-за девальвационного шока, снижения кредитоспособности населения и необходимости дополнительных отчислений в резервы. «По сути, мы только сейчас начинаем видеть негативный отклик в финансовой отчетности банков, хотя события, которые привели к этой динамике, развивались в течение всего 2014 года. Таким образом, мы ожидаем, что по итогам 2015 года прибыль банковского сектора будет отрицательной, даже если ситуация на внешних рынках начнет восстанавливаться, а процентная ставка будет умеренно снижаться», — добавляет он. На устойчивую траекторию роста, по его мнению, можно будет выйти не раньше 2016 года. ■