

В ПОИСКАХ ПРИБЫЛИ

ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНКОВСКИЙ РЫНОК СТАРАЕТСЯ АДАПТИРОВАТЬСЯ ПОД НОВЫЕ НАСТРОЕНИЯ КЛИЕНТОВ, КОТОРЫЕ НЕ ГОТОВЫ УВЕЛИЧИВАТЬ ДОЛГОВУЮ НАГРУЗКУ В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ. УЛУЧШЕНИЯ СИТУАЦИИ ЭКСПЕРТЫ ЖДУТ НЕ РАНЬШЕ СЛЕДУЮЩЕГО ГОДА. А ПОКА БАНКИ ДИВЕРСИФИЦИРУЮТ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ И НАРАЩИВАЮТ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Первая половина 2015 года ожидаемо оказалась тяжелой для петербургских банков, как и для всей банковской системы. Из 41 кредитной организации, зарегистрированной в Петербурге и Ленобласти (за исключением ВТБ), чистую прибыль в первом квартале показали только 28 банков, или две трети от общего количества, отмечает аналитик банка БФА Яков Новожилов. Финансовый результат только прибыльных организаций снизился на 22%, до 2,85 млрд рублей. В том же периоде годом ранее прибыльными были 36 банков (соответственно 88%).

Основные причины снижения доходов — скачок ключевой ставки ЦБ в конце прошлого года до 17%, что резко увеличило стоимость фондирования для банков, а также необходимость наращивания резервов под потери по ссудам, отмечает финансовый аналитик ИК «Доходь» Владимир Киселев. В мае ставка была снижена до 12,5%, но последний фактор — более долгосрочный.

Среди других негативных факторов банкиры отмечают сокращение чистой процентной маржи, связанное с низкой эластичностью ставок по кредитному портфелю в условиях роста ставок привлечения. «Дополнительное давление оказывают сокращение объема кредитных выдач и работающего кредитного портфеля, а также валютная переоценка», — говорит заместитель руководителя Северо-Западного регионального центра банка ВТБ — вице-президент Руслан Еременко. Вместе с тем он добавляет, что в последнее время наметились позитивные тенденции: по данным ЦБ, российские банки за март заработали 42 млрд рублей, что позволило им компенсировать убытки прошлых месяцев.

Объемы выдачи новых кредитов в Петербурге по итогам января — марта в корпоративном сегменте сократились по сравнению с тем же периодом 2014 года на 15,6%, до 472,3 млрд рублей (в целом по стране падение составило 21,3%, до 5,9 трлн рублей), отмечает аналитик ИХ «Финам» Антон Сороко. Падение не такое уж сильное, однако риски выросли многократно, и это препятствует наращиванию кредитных портфелей. «Маржинальность бизнеса падает, ставки растут, а стоимость залогов в большинстве своем снижается», — отмечает управляющий филиалом «Северо-Западный» банка «Российский кредит» Антон Кириков.

В потребительском сегменте ситуация сложнее: здесь «просадка» год к году составляет 35,3%, до 63,6 млрд рублей (по стране — 42,5%, до 1,1 трлн рублей), добавляет господин Сороко. Провал по выдаче в первом квартале, по мнению эксперта, объясняется, в том числе, ажиотажным потребительским спросом в декабре 2014 года, когда граждане на волне снижения рубля массово покупали непродовольственные товары, в том числе и импортные.

ДОХОДНОСТЬ ПАДАЕТ Способность петербургских предприятий привлекать новые кредиты снижается на протяжении послед-



АЛЕКСАНДР КОРКОВ

МАРЖА В КОРПОРАТИВНОМ СЕГМЕНТЕ ОСТАЕТСЯ НЕВЫСОКОЙ, И БАНКИ НАРАЩИВАЮТ РАСЧЕТНЫЕ И ВАЛЮТООБМЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОПТИМИЗИРУЮТ СТРУКТУРУ ВНУТРЕННИХ РАСХОДОВ, МАКСИМАЛЬНО СОКРАЩАЯ ИЗДЕРЖКИ

них нескольких лет. В прошлом году промышленное производство в городе сократилось на 8%, тем не менее рост корпоративного портфеля все-таки составил около 10%, отмечает господин Киселев. Однако в первом квартале 2015 года индекс промпроизводства, по данным Петростата, упал на 7,4%. А кредитный портфель банков города за этот же период сократился на 1%, обращает внимание господин Киселев. По итогам года он прогнозирует падение на 3–5%.

Спрос на кредиты, по словам, господина Еременко, сегодня ограничен — макроэкономическая напряженность по-прежнему оставляет инвестиционные планы бизнеса неопределенными. У компаний наиболее востребованы кредиты на пополнение оборотных средств и финансирование текущей деятельности. Заявок на длинные деньги (проектное финансирование, модернизацию производств, расширение мощностей) не так много, поскольку прогнозировать развитие экономики, финансовых, сырьевых и валютных рынков в долгосрочной перспективе сложно.

Уровень ставок по кредитам по-прежнему выше, чем был в начале 2014 года. По данным ЦБ, средние ставки по рублевым кредитам юрлицам в марте находились уровне 17% годовых. А как отмечает вице-президент, руководитель службы кредитования банка БФА Юрий Манулис, в результате премии за риск в ряде случаев ставки достигают 20%. В такой ситуации банки активнее пользуются плавающими ставками в привязке к ключевой ставке ЦБ РФ или другим индикаторам, добавляет банкир. Маржа в корпоративном сегменте остается невысокой, и банки наращивают расчетные и валютнообменные операции, оптимизируют структуру внутренних расходов, максимально сокращая лишние издержки, отмечает Антон Кириков.

КОНЦЕНТРАЦИЯ НАРАСТАЕТ Как отмечают эксперты, в текущих условиях в каждом банке происходит концентрация бизнеса хороших клиентов. «Кредиты и гарантии сегодня предоставляются клиентам только базовыми банками, в которые переведен основной бизнес. У заемщиков нет возможности диверсификации своего бизнеса по разным финансовым учреждениям, и в результате в базовом банке увеличиваются обороты и остатки, происходит периодическое привлечение ресурсов и развиваются комиссионные операции, за счет роста объемов которых и происходит формирование прибыли», — рассказывает Юрий Манулис. Эти же подходы, по его словам, позволяют формировать стабильную базу клиентов — а это одна из главных задач сектора сегодня.

«Стабильные и проблемные игроки есть в каждой отрасли — надо знать специфику бизнеса, это позволяет даже в условиях нестабильного рынка работать на опережение и не допускать выхода компании на просрочку», — объясняет заместитель управляющего филиалом Абсолют-банка в Санкт-Петербурге Вероника Гурба. По ее словам, сегодня уверенно чувствуют себя компании с экспортной выручкой и рублевой себестоимостью, а также их партнеры, предприятия, ориентированные на производство и реализацию продуктов первой необходимости, компании, которым оказывается господдержка. И наоборот, компании, использующие в большей степени импортное сырье/поставки, не способные переложить на потребителя существенно выросшую себестоимость, испытывают сложности и несут риски.

Пострадали предприятия в сфере логистики, коммерческой недвижимости, в инфраструктурном строительстве, которые могли ощутить существенное сокращение

инвестиционных программ монополистов, отмечает господин Манулис. В то же время, по его словам, в отличие от предыдущих кризисов, не сбываются негативные прогнозы в отношении жилищного строительства. «Многие крупные игроки банковского рынка, напуганные реализацией рисков, зачастую отсекают некоторые сегменты рынка. В результате средние банки путем индивидуальной работы могут получить привлекательных клиентов, которым ранее ценовые условия и требования в части обеспечения казались неприемлемыми, добавляет банкир.

ПОТРЕБИТЕЛЬ БЕЗДЕЙСТВУЕТ В рознице объемы кредитования сокращаются сегодня более быстрыми темпами. По итогам первого квартала совокупный банковский портфель розничных кредитов в Санкт-Петербурге снизился на 3%, отмечает начальник управления развития розничного бизнеса Абсолют-банка Антон Павлов. А по итогам года он ожидает снижения кредитования в среднем на 20–25% по сравнению с прошлым годом.

Наибольшее снижение зафиксировано в сегменте необеспеченного кредитования и кредитных карт. В залоговом кредитовании наиболее сильно пострадали автокредиты, а ипотечный рынок жив только благодаря программе господдержки со ставкой 12% годовых, которая рассчитана только на первичный рынок. По словам директора управления по работе с партнерами Северо-Западного банка Сбербанка России Вячеслава Лебедева, по ней сегодня принимается до 80% заявок на приобретение новостроек.

Требования к заемщикам стали более консервативными — банки опасаются ухудшения качества кредитных портфелей. По данным коллекторского агентства «Секвойя Кредит Консолидейшн», в январе — апреле 2015 года в целом по стране просрочка увеличилась на 17% и на 1 мая достигла 780,6 млрд рублей.

Как и в корпоративном сегменте, в рознице банки наращивают комиссионную составляющую за счет «пакетных» продуктов, увеличивают валютнообменные операции, отмечает господин Павлов. «Большой упор делается на разработку программ лояльности для клиентов, предложение сервисов через цифровые каналы (интернет-банк, мобильный банк) и на реализацию пакетного подхода к продаже банковских продуктов», — добавляет территориальный директор «БКС Премьер» Вадим Исаков.

Главные надежды восстановления рынка кредитования сейчас связаны со снижением процентных ставок ЦБ, что должно позволить восстановить спрос предприятий и населения на заемные средства. Укрепление курса рубля должно стабилизировать инфляцию и вернуть потребительскую активность, отмечает господин Киселев. Тем не менее он не ожидает роста ранее следующего года. ■