

СУРОВЫЕ УСЛОВИЯ «ВЗРОСЛЕНИЯ» ДЕЙСТВИЯ ЦЕНТРОБАНКА ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, ПО МНЕНИЮ ЭКСПЕРТОВ, МОГУТ ПОВЛЕЧЬ ЗА СОБОЙ НЕОДНОЗНАЧНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ. НАКОПЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ СОЗДАЕТ «ПОДУШКУ БЕЗОПАСНОСТИ» ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ, НО СНИЖАЕТ ВЕРОЯТНОСТЬ БАНКОВСКИХ ИНВЕСТИЦИЙ В РЕАЛЬНЫЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ. КРОМЕ ТОГО, РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ ОКАЗАЛИСЬ В ОЧЕНЬ НЕВЫГОДНОМ ПОЛОЖЕНИИ, А ВЕДЬ ИМЕННО ОНИ ОСОБЕННО АКТИВНО РАБОТАЮТ С МЕСТНЫМ МАЛЫМ И СРЕДНИМ БИЗНЕСОМ. В ЭТИХ УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЫ НАДЕЮТСЯ НА ИНИЦИАТИВЫ ГОСУДАРСТВА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОДДЕРЖКУ «БАНКОВ НА МЕСТАХ».

ЛАРИСА НИКИТИНА

ИГРА ПО-КРУПНОМУ Число банков в стране на 1 августа 2015 года сократилось по сравнению с аналогичной датой 2014-го с 877 до 783 (на 1 августа 2015 года). При этом на Банковском форуме, который прошел в начале сентября в Сочи, представители ЦБ РФ сообщили еще о 150 банках, которые находятся «в зоне особого контроля».

Представители топ-30 банков оценивают сокращение количества игроков в целом положительно. «Центральный банк последовательно проводит политику оздоровления банковской системы — уходят кредитные организации, вовлеченные в сомнительные операции. Это важный и необходимый процесс, — отмечает Дмитрий Шиляев, заместитель председателя правления банка «Югра». — Данные перемены в перспективе ведут к тому, что банковская деятельность будет более прозрачной, устойчивой и понятной для потребителя». При этом, по словам господина Шиляева, эффективность предпринимаемых мер доказывает тот факт, что доверие населения к банковскому сектору остается на высоком уровне, несмотря на волатильность рынков.

При этом в настоящий момент, как отмечает Дмитрий Шиляев, банки вынуждены работать в условиях ограниченной ликвидности и замедления спроса на банковские продукты: «Если ранее большим интересом среди населения пользовались ипотечные и кредитные программы, то теперь мы наблюдаем тенденцию на сохранение средств, клиенты предпочитают, скорее, сберегать, чем тратить». Не случайно первый заместитель председателя правления Промсвязьбанка Владимир Яшин уверен, что 2015 год станет для банковского сообщества годом трансформации — на рынке останутся только сильнейшие.

Логично предположить, что сильнейшими окажутся крупные финансовые корпорации и банки с госучастием. «Банки с государственным участием в период кризиса всегда были в выигрышной ситуации, не стал исключением и нынешний период, — комментирует Артем Гиневский, директор Лаборатории инвестиционных технологий. — Это связано с приоритетной докапитализацией госбанков, возможностью создания „подушки безопасности“, с традиционно высоким доверием населения». Также довольно устойчивым будет и положение крупных коммерческих банков, входящих в транснациональные финансовые группы и ведущих консервативную бизнес-политику.

«Современная российская банковская система в данный момент проходит период взросления, — добавляет Дмитрий Шахметов, директор РЦ «Южный» Райффайзенбанка. — Вспоминая начало 90-х годов, когда банки росли, „как грибы“, следует отметить, что не было как таковых „правил игры“ и норм ведения бизнеса, поэтому совершенно логично, что спустя какое-то время регулятор стал более внимательно следить за участниками финансового рынка и вводить дополнительные требования. Это делается для того, чтобы на рынке остались банки с прозрачными схемами и чтобы оградить население от недобросовестных игроков».



КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ В РОССИИ ПРОДОЛЖИТ СОКРАЩАТЬСЯ: НЕДАВНО ПРЕДСТАВИТЕЛИ ЦБ РФ СООБЩИЛИ О 150 БАНКАХ, КОТОРЫЕ НАХОДЯТСЯ «В ЗОНЕ ОСОБОГО КОНТРОЛЯ»

Эксперты уверены, что жесткие меры приведут к перераспределению клиентов между надежными игроками. А это весьма существенный аргумент на фоне статистики ЦБ. (По сообщениям Центрального банка РФ, 30 крупнейших банков за период с января по июль 2015 года показали убыток в 10,8 млрд руб. против прибыли в 422,6 млрд руб. в соответствующем периоде прошлого года). «Активные действия Центробанка по отзыву банковских лицензий оказывают отрезвляющее влияние на финансовый рынок. Мы уже ощутили это по притоку клиентов, которые ранее обслуживались в других кредитно-финансовых организациях региона, но теперь доверили свои средства Россельхозбанку», — комментирует Игорь Пятигорец, директор Ростовского регионального филиала АО «Россельхозбанк».

Однако исполнительный вице-президент РСРП Александр Мурычев отмечает, что в целом позитивный процесс снижения рисков финансовой системы может повлечь за собой неоднозначные последствия. Например, может пострадать большое количество региональных банков, основная проблема которых — отсутствие выходов на длинные и недорогие деньги.

КТО «РАВНЕЕ» Василий Солодков, директор Банковского института НИУ ВШЭ отмечает, что действия и требования ЦБ оставляют очень мало шансов на выживание региональным банкам. Они лишены доступа к дешевому и длинному фонди-

рованию. «Многие средние банки испытывают отток корпоративных клиентов, так как их средства не попадают под систему страхования. Корпоративные клиенты предпочитают перейти в госбанки как более надежные финансовые институты в текущих условиях. Чтобы компенсировать отток клиентов и вкладов, частные средние банки вынуждены повышать ставки по вкладам», — комментирует Александр Фалев, председатель правления Росгосстрахбанка. Розничные вклады и депозиты остаются для регионалов практически единственным источником фондирования. Но чтобы привлечь вкладчиков, нужно предложить им максимальную доходность по депозитам, а значит — повысить ставки по кредитам. Результатом такой вынужденной политики зачастую становится отзыв лицензии, так как ЦБ видит (и не без оснований) высокие риски в такой политике.

При этом ни один региональный игрок пока не вошел в список банков, которым государство помогало с докапитализацией. Александр Мурычев подчеркивает, что основная доля государственной поддержки в кризис достается крупным игрокам, а с регионалов только строго спрашивают. Конкуренция в условиях, когда «все равны, но некоторые равнее» не помогает региональным игрокам справиться с ситуацией. А ведь именно они, отмечает Александр Мурычев, являются основными кредиторами МСП, обслуживают счета и депозиты малого и микропредпринимательства. «Региональные банки все 25 лет своего

существования предоставляли кредиты на пополнение оборотных средств предприятий. Но сегодня они не могут полноценно удовлетворить потребности малого и среднего бизнеса, потому что не чувствуют поддержки со стороны государства. Они ощущают себя изгоями в системе, при всем уважении к крупным и государственным банкам», — подчеркивает эксперт.

«У крупных банков есть программы поддержки малого и среднего предпринимательства, но они опираются на фабрики кредитов. У малых и средних банков гибкий подход к клиентам, они могли сыграть свою роль в диверсификации экономики, — добавляет президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков. — При этом им необходима ресурсная поддержка государства. В этом году посевную кампанию спасли малые и средние банки, поэтому нам максимально надо сохранить региональную банковскую систему».

Эксперты считают, что в банковской системе, как и в сегменте МФО, необходим дифференцированный подход. Скорректированные требования ЦБ позволят небольшим банкам предлагать населению более высокие ставки по депозитам и более низкие — по кредитам. Ассоциация «Россия» уже несколько лет выносит на рассмотрение вопрос о судьбе региональных банков. Однако пока все остается на уровне обсуждений без решений, а число региональных игроков стремительно сокращается.