

→ в Нижнем Новгороде почти в два раза больше клиентов использует материнский капитал — 13,7% против 7,5% по России. Также отличается доля ипотеки на первичное жилье — в среднем по банку это 20%, а по банку в Нижнем Новгороде — 13%», — рассказывает банкир. Кроме того, в 2016 году стало больше обращений от собственников бизнеса, которые хотели приобрести в ипотеку квартиры и индивидуальные жилые дома.

Портфель потребкредитов в большинстве опрошенных „Ъ“ банков также увеличился. Например, Сбербанк на территории региона выдал в 1,5 раза больше потребкредитов, чем годом ранее, ВТБ24 увеличил выдачу в два раза, Альфа-банк — на 31%. Банкиры объясняют это тем, что модель поведения населения снова сменилась со сберегательной на потребительскую. «В кризис люди начинают больше сберегать и меньше тратить. Такая ситуация наблюдалась в 2015 году, а в 2016-м ситуация поменялась. Это означает, что первый шок после событий конца 2014 года прошел и началась стабилизация», — поясняет господин Гречин.

С другой стороны, крупные банки показали прирост и по депозитам, так как на фоне продолжающейся «расчистки рынка» от недобросовестных игроков заемщики стараются размещать свои средства в наиболее устойчивых банках, входящих в список системообразующих, по оценке ЦБ РФ. «Кроме того, частные лица все чаще используют краткосрочные инструменты сохранения средств, такие, как, например, накопительные счета с процентами на остаток. Их преимущество — возможность востребовать средства в любой момент без потери процента», — рассказывает Сергей Нагайцев. Впрочем, рост по депозитам показали не только крупные коммерческие банки, но и опорные региональные. «Люди приспособились к новым условиям — сократили расходы, научились экономить», — поясняет Ирина Алушкина.

ОТРАСЛИ ВОССТАНОВЛЕНИЯ В корпоративном сегменте банковского бизнеса не такие позитивные результаты. У многих банков, даже у Сбербанка, на территории Нижегородской области объем выданных бизнесу кредитов снизился, у других остался на уровне 2015 года или показал незначительный рост. «Последствия кризиса еще ощущаются, и нижегородские предприятия не торопятся запускать новые инвестиционные проекты из-за низкого потребительского спроса. При этом предприятия все так же стараются ограничить уровень своего кредитного портфеля, чтобы как можно меньше зависеть от внешних факторов, и это продолжительный тренд», — рассуждает Олег Виндман из Росбанка. Кроме того, сами банки в прошлом году делали акцент не на расширение кредитного портфеля, а на повышение его качества, а также на привлечение новых клиентов в транзакционном бизнесе, говорит Алексей Рочев, директор Поволжского центра корпоративно-инвестиционного банка Альфа-банка.

Впрочем, у Саровбизнесбанка корпоративный кредитный портфель в прошлом году вырос на 27%. «Бизнес начал проявлять больший интерес к кредитованию, чем в прошлом году. Пока в основном растет потребность в кредитовании на пополнение оборотных средств, но оживает спрос и на инвестиционные кредиты», — говорит госпожа Алушкина. В нижегородском филиале ВТБ рост составил 5%, что в банке объясняют относительно благоприятной ситуацией в экономике региона. «В прошедшем году мы наблюдали падение в строительстве и торговле, но оно было сбалансировано ростом в машиностроении и наукоемком производстве. Еще одна тенденция прошлого года — серьезный рост в сельском хозяйстве и пищевой промышленности региона. Именно в этих отраслях запускаются новые проекты, и мы видим, что на сегодня они наиболее привлекатель-

ны для внешних инвесторов», — отмечает Игорь Рожковский. Кроме того, в прошедшем году менялся рынок продуктового ритейла: местные игроки стали продавать свой бизнес крупным федеральным, и это продолжится, полагает банкир. «С одной стороны, число небольших компаний будет сокращаться, с другой — монополизация рынка крупными игроками усилится. Но в то же время мы наблюдаем и обратную тенденцию — некоторые сильные местные компании, к примеру Spar, „Бристоль“, выходят на федеральный уровень», — рассуждает господин Рожковский. Алексей Рочев из Альфа-банка подтверждает, что был замечен рост в сельском хозяйстве, food-ритейле, перерабатывающих производствах и химической промышленности: «Плюс начала снижаться стоимость кредитных ресурсов для заемщиков, что также способствовало развитию всех направлений бизнеса и отраслей».

ОТРЯД НЕ ЗАМЕТИЛ ПОТЕРИ Расчистка банковского рынка от недобросовестных игроков, курс на которую взял ЦБ несколько лет назад, в 2016 году снова не прошла мимо Нижегородской области. Лицензии были отозваны у коммерческого банка «Богородский» и «Форус Банка». ООО «Коммерческий банк „Богородский“» (создан в 1990 году, контролировался Павлом Ромащенко и членами его семьи) лишился лицензии в марте прошлого года: регулятор мотивировал это высокорискованной кредитной политикой банка, размещавшего средства в низкокачественные активы, что привело к полной утрате собственных средств. Впрочем, «Богородский» уже несколько лет практически не вел полноценной банковской деятельности, а в 2012 году оказался в центре скандала с обналичиванием.

В самом конце года, в декабре, Банк России отозвал лицензию еще у одного нижегородского банка — АО «Фора — Оппортьюнити Русский Банк», созданного в 2005 году Фондом поддержки предпринимательства ФОРА с иностранными бенефициарами. По мнению Центробанка, руководство «Форус Банка» при неудовлетворительном качестве активов неадекватно оценивало кредитный портфель и принятые риски, поэтому после формирования адекватных резервов по требованию регулятора банк утратил значительную часть собственных средств. На рынке тогда отмечали, что банк «погорел» из-за выбора высокорисковой ниши (потребительского кредитования и микрокредитования), которая в кризис просела больше всего, и в целом был нижегородским лишь «по прописке».

Другие игроки банковского рынка в регионе уходя двух кредитных учреждений практически не заметили. «Покинувшие рынок организации стабильностью своей работы не отличались, и их клиенты пользовались услугами других банков уже давно. Кроме того, в нашем регионе представлено достаточно много банков — федеральных и региональных, поэтому уход с рынка нескольких участников не приводит к какому-то заметному перераспределению клиентов между другими банками», — констатирует Ирина Алушкина. Совокупная рыночная доля лишивших-



ся лицензии банков не являлась значительной, соглашается директор приволжского филиала Росбанка Олег Виндман, однако в целом процесс концентрации банковской системы и планомерный отзыв лицензий у банков, чья деятельность не соответствует требованиям регулятора, сказывается на рынке и на предпочтениях клиентов достаточно ощутимо. Каждый новый отзыв лицензии все больше убеждает клиентов в том, что нужно обслуживаться именно в надежных и устойчивых банках. Управляющий ВТБ24 в Нижегородской области Георгий Гречин добавляет, что заметные сдвиги при отзыве лицензий у региональных банков происходят в тех субъектах РФ, где высока доля локальных игроков. «Например, в Татарстане, где не так давно лишился лицензии Татфондбанк, сейчас действительно происходят тектонические сдвиги. У нас такой доли региональных банков, как в Татарстане, не было, поэтому мы изменений особых не заметили», — заключает господин Гречин.

КУРС НА СТАБИЛЬНОСТЬ В 2017 году участники банковского рынка Нижегородской области смотрят с умеренным оптимизмом и ожидают продолжения тенденций, наметившихся в прошлом году. В частности, по мнению Александра Грицай, стоит ждать некоторого оживления кредитного рынка в целом. «Мы не ожидаем каких-то сюрпризов, 2017 год будет для банков достаточно стабильным. По-видимому, он станет первым годом с положительным ростом экономики в терминах ВВП, ростом уровня инвестиций, реализацией отложенного спроса на товары и последующим восстановлением потребления населением. Мы ожидаем продолжение тенденций, которые наметились во второй половине 2016 года: восстановление спроса на кредиты, продолжение снижающегося тренда с точки зрения рисков, дальнейшее укреп-

ление капитальной базы банковского сектора и восстановление прибыльности», — прогнозирует Олег Виндман из Росбанка. Кроме того, продолжится умеренный рост вкладов и кредитов населению, полагает Ирина Алушкина. «И население, и бизнес слишком долго ждут „более подходящего момента“, а это ожидание не может быть бесконечным. Кредиты физлицами будут более востребованы, так как людям нужно делать ремонты, строить дома, обновлять автомобили, в конце концов. А бизнес должен развиваться и зарабатывать», — уверена госпожа Алушкина. Кроме того, страна вошла в электоральный цикл, который чаще всего сопровождается смягчением бюджетной политики, что приводит к повышению покупательной способности, росту накоплений и кредитования, напоминает директор по розничному бизнесу нижегородского филиала Альфа-банка Сергей Нагайцев.

Драйвером роста банковского бизнеса будут сбережения, полагает Игорь Рожковский. «Кроме того, мы продолжим активно развивать направление транзакционного бизнеса — документарные продукты вызывают интерес у нижегородских предпринимателей. Также, по нашим прогнозам, будет расти ипотечное кредитование: уже сейчас мы наблюдаем повышение спроса у населения на приобретение жилья», — отмечает банкир. С ним соглашается Александр Грицай: «Ипотека, конечно, останется флагманом, но и потребительское кредитование покажет определенный рост». Завершение программы ипотеки с государственной поддержкой на объемах жилищного кредитования практически не скажется, уверен Георгий Гречин. «Условия рыночных ипотечных кредитов сейчас опустились практически до уровня кредитов с господдержкой. И то, что правительство РФ не будет продлять программу господдержки, не окажет негативного влияния

КАК СРАБОТАЛИ БАНКИ В НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ В 2016 ГОДУ

По данным Волго-Вятского управления Центрального банка РФ, в 2016 году заемщиками Нижегородской области банки выдали кредитов на сумму 908 млрд руб., или на 16% больше, чем годом ранее. Рост показателя связан прежде всего с увеличением кредитной активности населения, которое получило в прошлом году 175 млрд руб. займов, что на 26% больше уровня 2015 года. Еще 733 млрд руб. было выдано юридическим лицам — это на 14% больше прошлогодних объемов, в том числе 145 млрд руб. кредитов получили субъекты малого и среднего предпринимательства —

на 7% больше. Несмотря на увеличение выдач, кредитный портфель нижегородских заемщиков снизился за год на 8,7% и на 1 января 2017 года составил 538 млрд руб. В том числе совокупный долг предприятий достиг 330 млрд руб., снизившись на 14,3%. Задолженность населения выросла на 2% до 208 млрд руб. При этом ипотечная задолженность, занимающая 43% кредитного портфеля граждан региона, выросла на 12% до 89 млрд руб., за год было выдано 30 млрд руб. таких кредитов.

За 2016 год сумма просроченного долга юрлиц снизилась на 8% до 21 млрд руб., а вот доля ее в

кредитном портфеле бизнеса выросла с 5,9% до 6,3%. Уровень просроченной задолженности населения региона благодаря росту розничного кредитного портфеля снизился на 0,1 п.п. до 7% — до 14,6 млрд руб. Общая «просрочка» региональных заемщиков — населения и предприятий — за год снизилась на 5% до 35 млрд руб.

Вклады населения на территории Нижегородской области в целом по банковскому сектору за 2016 год выросли на 8% — до 437 млрд руб., депозиты предприятий, напротив, снизились на 5% и составили 63 млрд руб.