

11→ области) довольно неплохо развивалось корпоративное кредитование, чуть хуже дело обстояло с автокредитованием и привлечением средств от населения и юрлиц. «В целом 2021 год прошел под знаком снижения ставки Центрального Банка и, соответственно, низких кредитных и депозитных ставок, — отметил эксперт. — Кроме того, весь прошлый год наблюдалась тенденция перетока пассивов из депозитов в продукты с плавающей ставкой (например, акции, облигации, структурные продукты и тому подобное. — BG)».

ВРЕМЯ ВЫЗОВОВ И ПЕРЕМЕН

Период отчетности банков за 2021 год совпал с серьезными геополитическими изменениями. Вскоре после начала специальной военной операции крупные российские банки оказались под блокирующими санкциями Запада. Прежде всего США и ЕС наложили ограничения на Сбербанк, ВТБ и банк «Открытие». Затем этот список дополнили Промсвязьбанк, Совкомбанк и др. Всего — семь крупных кредитных организаций РФ. По информации Forbes, в санкционных списках можно найти также Газпромбанк, Россельхозбанк, «Альфа-Банк» и Московский кредитный банк, но наложенные ограничения не влияют на клиентов этих банков: им лишь запретили привлекать средства на американском рынке.

На изменившиеся внешние условия Банк России отреагировал резким, более чем в два раза, повышением ключевой ставки 28 февраля. Это поддержало в РФ финансовую стабильность, предотвратило неконтролируемый рост цен, сказано в официальном сообщении на сайте ЦБ. «Российская экономика входит в фазу масштабной структурной перестройки, которая будет сопровождаться временным, но неизбежным периодом повышенной инфляции, в основном связанным с подстройкой относительных цен по широкому кругу товаров и услуг, — разъяснил регулятор. — Проводимая Банком России денежно-кредитная политика создаст условия для постепенной адаптации экономики к новым условиям и возвращения годовой инфляции к 4% в 2024 году».

«Таким решением ЦБ привел ставку к соответствию с новой ситуацией на рынках, которая образовалась в связи с анонсом санкций», — пояснила главный экономист «Альфа-Банка» Наталия Орлова.

По информации пресс-службы банка «Открытие», после повышения ключевой ставки с 9,5% до рекордных 20% почти 50% жителей юга России переложили свои вклады под более высокие проценты. «42% южан сделали это с рублевыми вкладами, еще 5% — с валютными», — уточнили в пресс-службе, ссылаясь на результаты опроса, проведенного экспертами банка.

Затем, 8 апреля, на внеочередном заседании совета директоров Банк России понизил ключевую ставку до 17%. По словам директора офиса рыночных исследований и стратегии Росбанка Евгения Кошелева, такое решение регулятора обосновано достижением первичных целей финансовой стабильности и замедлением инфляции на фоне стабилизации курса рубля. «На наш взгляд, это оправданное решение, — сказал эксперт. — Перспективу дальнейших понижений ключевой ставки оцениваем как высоко вероятную».

По данным Frank RG, на фоне резкого повышения ставок российский рынок розничного кредитования столкнулся с обвалом почти во всех сегментах. В марте банки выдали россиянам 454,9 тыс. кредитов



В МАРТЕ 2022 ГОДА БАНКИ ВЫДАЛИ РОССИЯНАМ 454,9 ТЫС. КРЕДИТОВ НАЛИЧНЫМИ, ЧТО НА 71,8% МЕНЬШЕ, ЧЕМ В ФЕВРАЛЕ

наличными, что на 71,8% меньше, чем в феврале. Выдачи кредитов откатились к показателям начала 2015 года. Автокредитование обвалилось еще сильнее — почти на 80% (относительно февраля 2022 года). Мартовский обвал не затронул только ипотеку из-за того, что сроки заключения сделок по таким продуктам гораздо длиннее.

Ситуацию в рознице осложнила приостановка в России работы международных систем Visa и Mastercard. Однако это касается только их работы за рубежом, заметила директор территориального офиса Росбанка в Ростове-на-Дону Олеся Алферова. «В России карты работают почти без ограничений, — добавила спикер. — Единственное изменение — больше нельзя оплачивать покупки смартфоном».

Сейчас сервисы Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay для российских карт Visa, Mastercard «временно недоступны». Для того чтобы расплачиваться в офлайн-магазинах, нужны наличные или «пластик». Здесь альтернативным решением стал выпуск банками отечественных карт «Мир». Они работают не только в РФ и странах Таможенного союза, но и в ряде государств дальнего зарубежья.

Также в числе основных вызовов 2022 года — навязанное российской банковской сфере усложнение трансграничных расчетов, заметил директор представительства банка «Санкт-Петербург» в Ростове-на-Дону Владимир Стадник. «Сильнее всего от этого страдают участники ВЭД — импортеры и экспортеры,

которых немало на юге», — подчеркнул банкир. К позитивным трендам текущего года господин Стадник отнес цифровизацию и диджитализацию, которые затрагивают не только финансовый сектор и ключевые отрасли, но и смежные сектора. Так, в 2021 году стартовал социальный проект Минтруда РФ совместно с Минцифрой, Федеральным казначейством, Банком России, Национальной системой платежных карт и ФСС по внедрению цифровых сертификатов на приобретение средств реабилитации. Ряд кредитных организаций (в частности, «Центр-инвест») приняли участие в этом проекте в качестве банков-эквайеров. «Решение социальных проблем — это не благотворительность, а поиск взаимовыгодного сотрудничества на основе новых технологий», — пояснила Лидия Симонова.

Заместитель управляющего филиала АКБ «Фора-Банк» Наталья Ермоленко заметила такую тенденцию, как укрупнение игроков банковского рынка. «Слабые банки с недостаточным капиталом или проводящие высокорискованную кредитную политику покидают рынок, — констатировала госпожа Ермоленко. — У крупных игроков больше финансовых возможностей для автоматизации процессов, развития технологий и найма персонала. Это позволяет занимать новые ниши и рыночные доли».

Михаил Акопян предположил, что в ближайший год произойдет сегментирование и консолидация банковской системы. «Санк-

ционные банки будут работать с санкционными, остальные — друг с другом, — уверен эксперт. — Кроме того, в стране продолжится свертывание бизнеса «дочек» иностранных банков, снижение объемов кредитования и рост депозитной базы. На этом фоне также увидим довольно высокий уровень безработицы в банковском секторе и уменьшение количества банковских отделений».

Сегодня перед банками юга стоит целый ряд новых задач, которые будут требовать от топ-менеджмента решительных действий с одной целью — сохранить бизнес, уверен Сергей Звенигородский. «В Южном федеральном округе банки из топ-10 по объему активов, например, такие как «Кубань Кредит» и «Центр-инвест», скорее всего, сохранят свои позиции, продолжат кредитование корпоративных клиентов. С другой стороны, в условиях западных санкций возможны также банкротства (некоторых игроков рынка. — BG), которые, вероятно, мы увидим уже во второй половине 2022 года — после отмены соответствующего моратория (действует с 1 апреля по 1 октября 2022 года, согласно постановлению правительства РФ № 497 от 28.03.2022. — BG). И еще в текущем году крупные и более устойчивые банки продолжают развитие собственных экосистем (они есть у «Сбера», ВТБ, Росбанка, ФК «Открытие» и других. — BG), а также будут осуществлять масштабные инвестиции в новые цифровые решения и сервисы», — резюмировал господин Звенигородский. ■