

→ камья. С начала года количество кредитных организаций сократилось на семь единиц (на 1 января 2018 года действовало 68 кредитных организаций), количество учреждений сократилось на 84 единицы (на 1 января 2018 года действовало 767 структурных подразделений). Сокращение иногородних банковских филиалов идет в Пермском крае куда более быстрыми темпами, чем сокращение пермских банков. Если в октябре 2012 года в Пермском крае действовало 59 филиалов, то через два года уже 33, а сейчас — 12.

Стоит отметить, что сокращение банков в стране происходит высокими темпами: количество банков, начиная с 2008 года, уменьшилось на 575 единиц: с 1136 до 561), что составляет 50,6%. Сокращение банков идет практически по всем федеральным округам. Ликвидация банков происходит вследствие объединения с целью увеличения и сохранения капиталов; в результате поглощений крупными игроками более мелких банков; в связи с банкротством или с невозможностью мелких банков выполнять требования ЦБ по работе и размеру уставного капитала. Сокращение банков — скорее административный процесс со стороны ЦБ, нежели эволюционный путь, указывает Алексей Червонных, бывший зампредаправления Экопромбанка.

И процессы слияния, поглощения и закрытия банков, по мнению экспертов, после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала резко увеличатся.

ЗУБ УДАЛИЛИ Наиболее значительным событием в банковском секторе Пермского края в этом году стала завершившаяся 1 июля ликвидация Западно-Уральского банка Сбербанка (ЗУБ). Этот территориальный банк был создан Сбербанком еще в 2001 году и управлял головными отделениями республик Коми, Удмуртии и Пермского края. В банке работало свыше 700 человек. Его штаб-квартира располагалась в Перми, что выделяло Пермский край среди других регионов. Центральный офис решил ликвидировать ЗУБ, Пермское головное отделение было передано другому территориальному банку — Волго-Вятскому, базирующемуся в Нижнем Новгороде. Этот факт посеял среди пермских промышленников и чиновников опасения в том, что реорганизация принесет дополнительные неудобства в кредитовании, поскольку за согласованием сделок придется ездить в столицу Поволжья.

В самом банке отмечают, что неудобств реорганизация не принесла и была оправданна. По словам управляющего Пермским головным отделением Волго-Вятского банка ПАО Сбербанк Константина Подвального, основная причина состоявшейся реорганизации Западно-Уральского банка — в принимаемых на его уровне решениях. Со временем они стали избыточными. В территориальном банке сидели высокооплачиваемые менеджеры. Они собирали и анализировали информацию, принимали решения и спускали их сверху вниз. «Необходимость в таком промежуточном звене отпала. В Сбербанке давно внедре-



ЛЕТОМ ЗАВЕРШИЛАСЬ ЛИКВИДАЦИЯ ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА

на интеллектуальная система управления (ИСУ) рабочим процессом. Сегодня эффективность работы каждого сотрудника оценивается и анализируется такой ИСУ. Информация об операциях сотрудника поступает в отделение банка, обрабатывается компьютером и сравнивается с трудом его коллег в других офисах. При ИСУ целый аппарат территориального банка не нужен. Получается, чем меньше чиновников — тем эффективнее работа банка, тем быстрее принимаются решения и выдаются указания. Не случайно, что банк уже после реорганизации Западно-Уральского банка продолжил процесс — недавно было объявлено о трансформации Западно-Сибирского территориального банка», — поясняет господин Подвальный.

Управляющий считает, что для пермского бизнеса в условиях кредитования ничего не поменялось. Сбербанк уже давно ввел независимую систему одобрения сделок, при которой андеррайтер вообще никогда не находился в городе выдачи кредита, в данном случае — в Перми. «Например, недавно Пермское отделение одобряло крупную сделку, а независимый андеррайтер находился в Самаре. А может находиться в любом другом городе. Такая система убивает некую заинтересованность в принятии того или иного решения. Поэтому от наличия в регионе тербанка вообще ничего не зависит — сделка рассматривается из разных мест. Специальный руководящий орган со штабными функциями —

территориальный банк уже не нужен. Это делает банк динамичнее», — отметил банкир.

Много банковских процессов упростилось, утверждает Константин Подвальный. Сделки в банке принимаются «шестью глазами»: сотрудником клиентского подразделения, кредитного и андеррайтером. Если у всех позиции сошлись — кредит одобрен.

Опрошенные ВГ крупные клиенты Сбербанка подтверждают, что проблем не случилось. «Реорганизация структуры Сбербанка не оказала никакого влияния на наши партнерские отношения. Можно сказать, мы ее даже не заметили, разве что реквизиты поменялись», — говорит генеральный директор ПАО «Пермэнергосбыт» Игорь Шершаков. «Наше предприятие курирует Москва, и мы вообще не заметили того, что происходит реорганизация», — говорит гендиректор краснокамского завода металлосеток «Россет», вице-президент организации предпринимателей «Опора России» Дмитрий Пищальников.

По информации Константина Подвального, Пермское отделение после реорганизации сохранило положение на рынке. «Доля Пермского отделения на рынке по ипотеке по-прежнему около 60%. Доля в кредитовании физических лиц — ближе к 50%. По юридическим лицам — доля примерно 45–46%. По сегментам она разная: крупный бизнес в основном у нас, а в малом бизнесе у отделения есть большой потенциал для роста», — заявляет управляющий.

КРЕДИТЫ НЕ ВСЕМ В то же время на фоне резкого сокращения банков одной из проблем экономического развития Пермского края является высокий и растущий износ основных фондов. Объемы инвестиций в основной капитал прикамских предприятий сокращались в период с 2014 по 2017 год. И лишь в прошлом году этот показатель стал незначительно расти. При этом большинство предприятий развиваются на собственные средства (в 2015 году — 72%, в 2017-м — на 63%). Доля кредитов в инвестициях начала расти только с 2016 года — около 19% (в 2014 году — 8,4%).

В краевом министерстве экономического развития пояснили, что сокращение банков не влияет на кредитование промышленности. «На фоне сокращения количества кредитных организаций в Пермском крае отмечается увеличение темпов роста кредитования», — заявляют в минэкономразвития. Ведомство ссылается на данные ЦБ РФ: объем кредитов физлицам в 2018 году увеличился на 40,9% (за январь — июль выдано 119,1 млрд руб.), юрлицам и ИП — на 32% (за январь — июль выдано 48,3 млрд руб.).

Рост кредитования происходит за счет удешевления ссудного капитала. По данным ЦБ, ставки по кредитам в Пермском крае планомерно снижаются: на срок свыше одного года — с 12,23% (январь 2018 года) до 11,78% (сентябрь 2018 года), на краткосрочные кредиты (сроком до 1 года) — с 16,2% до 15,66%.

Алексей Червонных считает, что сокращение местных банков оказывает влияние на возможности бизнеса по кредитованию. «В чем сила местных банков или региональных дирекций федеральных банков? Часть решений по кредитованию принималась в Перми и риски оценивались в Перми. Сейчас все пермские филиалы представляют из себя сотрудников первого звена. Они делают первичный анализ, формируют описание заемщика и отправляют в головной офис, который и определяет, работать с ним дальше или нет. Рекомендации местных сотрудников на принятие решения не влияют», — отмечает эксперт.

Дмитрий Пищальников, напротив, низкие показатели по кредитованию бизнеса видит не в банках, а в объектах промышленности. «Банкам кредитовать некого. Основная деятельность банка — это кредитование. Он привлекает деньги у населения и должен зарабатывать, размещая средства. А куда размещаться, если 90% предприятий в крае неконкурентоспособны? В банках скопилось много денег, им негде размещаться: либо на спекулятивном рынке, либо за рубежом. Конкурентоспособные предприятия не испытывают проблем с финансированием, наоборот — банки сегодня борются за таких клиентов. Кредитовать реальный сектор экономики довольно рискованно», — считает промышленник.

По мнению эксперта, ситуация не катастрофическая. Ее можно изменить, если будет рост качества продукции, качества труда. «Неэффективность 90% — это колоссальный потенциал для роста. Должен быть рост производительности труда. Тогда будет рост и банковского сектора», — полагает Дмитрий Пищальников. ■

НА ФОНЕ СОКРАЩЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ПЕРМСКОМ КРАЕ ОТМЕЧАЕТСЯ УВЕЛИЧЕНИЕ ТЕМПОВ РОСТА КРЕДИТОВАНИЯ

