банк

Генеральный партнер выпуска ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"
ВТБ
Реклама

Год за пять

тенденции

(Окончание. Начало на стр. 17)

«На рынке розничных банковских продуктов, можно отметить череду взлетов и падений, приведшую в итоге к возврату „сбежавших“ осенью 2008 года депозитов населения. Безусловно, никто не ожидал роста розничного кредитования и ситуация с кредитным сжатием по физлицам против роста просрочки была очевидна еще в начале 2009 года, тем не менее мы наблюдали некоторые банки и даже западные банки, стремившиеся к расширению розницы в СЗФО», — говорит Александр Игнатюк, аналитик ИГ «Энергокапитал». По его словам, ставки по рознице активно росли до середины лета 2009 года и постепенно снижались к концу года как по кредитам, так и по депозитным операциям, главным образом эта тенденция была связана со смягчением политики ЦБ РФ и под напором административных мер ЦБ РФ. Розничные депозитные ставки к осени сократились до 14,46% против 17–18%, а ставки по кредитам для населения составили 18–19%.

Управляющий петербургским филиалом Национального резервного банка Сергей Ильченко считает, что в 2009 году спрос на банковские услуги снизился как со стороны юридических, так и со стороны физических лиц. «По розничным продуктам это связано со снижением уровня доходов граждан, с неуверенностью в долгосрочном стабильном заработке. Кроме того, розничные кредитные продукты не пользуются спросом из-за их дороговизны, — говорит он. — Корпоративный сегмент рынка также не готов привлекать дорогостоящие кредиты, поскольку это влияет на экономику проектов. И сами банки более тщательно анализируют риски, связанные с заемщиком, его бизнесом, устойчивостью к посткризисным явлениям». По словам господина Ильченко, говорить об отступлении кризиса еще преждевременно. «Можно говорить о том, что у компаний и населения происходит адаптация к внешним условиям. Есть предприятия, которые провели реструктуризацию своих активов и нашли свои ниши при снизившемся спросе на их продукцию», — говорит господин Ильченко.

Федор Зобнев, начальник коммерческого отдела банка «БФА», уверен, что рынок Северо-Запада в этом году показал динамику хуже общей по стране и по производству, и по доли в ВВП, и по реальным доходам населения. «Пока ситуация на валютных рынках не станет стабильной и прогнозируемой, люди абсолютно логично будут бояться делать займы в валюте, тем более, что многие уже „обожглись“ на валютных кредитах за последние полтора года. К тому же в нашей стране большая часть граждан получает доходы в национальной валюте, а в соответствии с универсальным правилом лучше брать кредиты в той валюте, в которой вы получаете доход, — это минимизирует курсовые риски», — рассуждает он. В оценке показателей банковского сектора за девять месяцев важны не конкретные цифры, а то, что удалось избежать серьезных системных потрясений и значительного падения показателей, говорит господин Зобнев. «Начиная с середины года наблюдается достаточно стабильная ситуация, которая позволяет и банкам, и клиентам постепенно возвращаться к нормальному режиму работы. А то, что банковская система не показывает роста, — это нормально, было бы нелогично ждать иного результата при существующих показателях реального сектора экономики», — говорит он.

По мнению господина Игнатюка, основная задача банковской системы России в 2009 году была предельно лаконична. «Ей надлежало выжить, причем выжить в чрезвычайно сложных условиях, таких как нехватка ликвидности, причем не только для расширения бизнеса, но и для покрытия текущих платежей, стремительный рост просрочки, кризис строительного рынка, очевидные просчеты балансировки портфелей по срокам. В итоге задача была не просто исполнена, но и исполнена с наименьшими потерями для сложившихся устоев банковской системы», — говорит он. Подавляющее большинство банков, рассуждает господин Игнатюк, вышли к концу 2009 года в сравнительно удовлетворительном состоянии.

Дмитрий Чумаков, генеральный директор Vector Market Research, полагает, что в текущем году банки продемонстрировали готовность действовать быстрее, чем это было раньше. «В течение года банки создали сотни новых продуктов, изменяли приоритетные линии бизнеса (самое яркое — смещение приоритета от кредитных продуктов к депозитным, которое особенно явно наблюдалось в начале года), кроме того для привлечения клиентов банки разработали различные акции, которых ранее не было», — рассуждает он. Усилившаяся конкуренция и борьба за клиента привели к некоторому выравниванию условий различных банков по основным линиям бизнеса, считает господин Чумаков.

Между тем рынок банковских услуг не изменится за один день, говорит господин Ильченко. Банки еще долго будут придерживаться консервативной политики при оценке рисков, анализе заемщиков, анализе залогов. «Со стороны населения будет заметен спрос на размещение средств во вклады. Это будет связанно и с активными предновогодними рекламными акциями банков, и с опасением дальнейшего снижения процентных ставок по депозитам. При восстановлении деловой активности у промышленных и коммерческих предприятий постепенно будет восстанавливаться и их спрос на банковские услуги», — считает он. По словам банкира, в качестве основной проблемы остается отсутствие на рынке длинных и дешевых финансовых средств, что влияет на восстановление рынка ипотечного кредитования и инвестиционного финансирования.

Федор Зобнев считает, что до конца 2009 года ситуация, скорее всего, будет достаточно стабильной. «По итогам декабря, возможно, увидим рост основных показателей, вслед за поступлением бюджетных средств в экономику. На 2010 год прогнозы делать сложно, данные будут сильно зависеть от макроэкономических показателей и политики, которую будет проводить ЦБ. Существует вероятность, что весна не будет „легкой“ ни для экономики, ни для банков. Во всяком случае серьезного системного роста мы, скорее всего, не увидим в течение еще нескольких лет, пока не начнется реальное восстановление экономики», — полагает он.

«Думаю, что в следующем году конкуренция за привлекательных клиентов станет еще сильнее, и победу в ней смогут одержать банки, которые смогли не только устоять, но и активно развивались в сегодняшних условиях», — позитивно настроен председатель правления Международного банка Санкт-Петербурга Андрей Костин. С ним солидарен и Егор Андриянов, и. о. генерального директора петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV). Рынок банковских услуг уже претерпел серьезные изменения в части модели поведения как самих банков, так и их клиентов, говорит банкир. «Банки будут продолжать адаптироваться к новым условиям, к новой модели экономики с меньшей долговой нагрузкой, что также найдет отражение и в продолжении модификации и самих банковских продуктов. Полного восстановления рынка розничного кредитования следует ожидать не ранее 2011 года», — считает он.

«От 2010 года мы ожидаем возврата банковского рынка на прибыльный уровень, ведь объем резервных накоплений уже успел достигнуть необходимого для стабильной работы банков уровня. Кроме того, мы ожидаем ко второй половине 2010 года возврата к активному жилищному кредитованию, — говорит господин Игнатюк. — Что касается просрочки, то 2010 год должен стать решающим для переоценки кредитных портфелей, банки должны сбросить бремя плохих долгов хотя бы за счет списания резервов. Но только итоги 2010 года смогут дать широкое видение трендов дальнейшего развития банковского бизнеса на долгосрочную перспективу. Ведь остается очень много неразрешенных системных вопросов экономики, которые могут стать как драйверами, так и антидрайверами роста банковской системы».

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Усилившаяся конкуренция и борьба за клиента привели к выравниванию условий различных банков по основным линиям бизнеса

прямая речь

Назовите основные итоги банковского рынка в 2009 году? Что удалось доказать банковской системе?

Сергей Ильченко,
управляющий петербургским филиалом Национального резервного банка:

Кризис протестировал банковскую систему на устойчивость. Проблемы в большей степени возникли у тех банков, которые занимались рисковыми операциями. Хочется отметить, что ЦБ РФ и АСВ осуществили оперативные действия по предотвращению социально опасных банкротств проблемных банков.

Егор Андриянов,
исполняющий обязанности генерального директора петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV):

К числу значимых событий на банковском рынке в 2009 году следует отнести сам факт сохранения стабильности работы банковской системы и ее хорошую способность сопротивляться последствиям финансового кризиса. За прошедший период повысилось доверие граждан к банкам и банковской системе, что нашло отражение в увеличившемся объеме размещенных частными лицами депозитов. И в этой связи можно говорить, что банковская система в целом доказала свою состоятельность и достаточную надежность в противовес кризису образца 1998 года.

Не вдаваясь в оценку эффективности, следует отметить, что главенствующую роль в стабилизации и нормализации ситуации в банковском сегменте сыграли государство и денежные регуляторы.

Андрей Костин,
председатель правления Международного банка Санкт-Петербурга:

Учитывая макроэкономическую ситуацию, можно сказать, что главным итогом этого года стало сохранение финансовой системы России. Удалось доказать, что грамотное государственное регулирование, даже при рыночной экономике, является правильной мерой в кризисный период.

Но не стоит преуменьшать роли и самих банков, некоторые из которых, как, например, МБСП, обошлись практически без государственных вложений и при этом сумели продемонстрировать показатели выше среднерыночных. Да, какие-то банки были вынуждены уйти с рынка, но те, которые сумели выстоять в кризис, стали за этот год гораздо сильнее и опытнее.

Дмитрий Чумаков,
генеральный директор Vector Market Research:

Основное достижение российской банковской системы в том, что несмотря на все трудности на финансовом рынке, она в целом пережила трудный период, и хотя последствия еще будут тянуться достаточно длительный период времени, кардинальных изменений в банковской системе уже не произойдет.

Федор Зобнев,
начальник коммерческого отдела банка «БФА»:

Основное «достижение» банковской системы в том, что она оказалась стабильнее и прочнее, чем ее считали в конце прошлого года, и негативные сценарии реализованы не были. Год, конечно, в целом был непростым. Банковская система потеряла несколько десятков банков, особенно в первом полугодии была негативная динамика по кредитованию, произошло резкое увеличение показателей проблемной задолженности по отношению к 2008 году, из-за проблем с кредитованием прошла волна миграции клиентов, продолжились тенденции концентрации банковской системы и рост доли государственных банков по основным показателям. Но система сохранила стабильность, по основным показателям возобновился рост, и по итогам года статистика, скорее всего, будет несколько лучше ожиданий, которые были в начале года.

Подготовила Анастасия Иванова

правила игры

смущают редактора

Анну Ахмедову

Прошедший год оказался более чем непростым для российской банковской системы. Кредитные организации боролись с кризисом не на жизнь, а на смерть: они создали долговые центры по возврату долгов, большие отделы по антикризисному управлению залоговым имуществом, перешедшим к банкам из-за проблем с погашением долгов, боролись с рассрочкой, реструктуризируя выданные кредиты, оптимизировали из последних сил свои кредиты и придумывали новые финансовые инструменты, адаптированные под кризис.

Несмотря на все старания, не все сложилось для них в 2009 году гладко. Так, в январе — сентябре 2009 года объем кредитов, выданных населению Северо-Запада, сократился на 10% до 427,5 млрд рублей, а объем просроченной задолженности вырос более чем в 2,5 раза — до 21,526 млрд рублей. Объем кредитов, выданных банками корпоративным клиентам, изменился совсем незначительно, с 1,233 трлн рублей на начало года до 1,226 трлн рублей на 1 октября 2009 года. При этом объем просроченной задолженности по этим кредитам вырос в 4,7 раза — с 27,5 млрд рублей (3,3%) до 130,3 млрд рублей (10,6%). Кроме того, убыток банков и филиалов, работающих по Северо-Западу, достиг 1,7 млрд рублей против 23,3 млрд рублей прибыли по итогам аналогичного периода 2008 года.

Впрочем, несмотря на все финансовые невзгоды, убытки и снижения показателей, банковская система в 2009 году показала всю гибкость и выносливость, на которую была способна. Вопреки пессимистичным прогнозам, банковский рынок России сократился лишь на 56 банков, а не в несколько раз, как заявляли многие в конце 2008 года.

В следующем году, по словам аналитиков и экспертов, ждать роста не приходится. Однако и о падении рынка больше не говорят. Банковский рынок почувствовал себя более уверенно: ставки по вкладам и кредитам немного «припали», банки начали один за другим возобновлять потребкредитование и ипотечные программы, от которых многие отказались в начале 2009 года. Правда, о планах никто из финансистов не спешит высказываться: кризис научил экспертов скромности и терпению.

Завесив окна яркой рекламой вкладов и других продуктов, банкиры ждут праздников и передышки, чтобы в январе с новой силой ринуться в бой с финансовой стихией.