

банк

«Рост кредитования на 20 процентов — оптимистичный прогноз»

интервью

Несмотря на улучшение ситуации на банковском рынке, проблема работы с «плохими» долгами и эффективного управления непрофильными активами для банковского сектора остается нерешенной. О своем видении развития ситуации корреспонденту «Ъ-Банк» ГЕННАДИЮ БЕЛЯКОВУ рассказал первый зампред банка «ВТБ Северо-Запад» ЕВГЕНИЙ НОВИКОВ.

— В декабре прошлого года аналитики и банкиры прогнозировали, что уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям российских банков не превысит в 2010 году 15–20%. Как вы считаете, сможет ли банковская система обеспечить соответствующий объем резервов? — Необходимо различать просроченную и проблемную задолженность. Кредит может быть проблемным в том смысле, что вероятность его возврата понизилась. Но он обслуживается и имеет серьезные шансы на то, чтобы быть погашенным — или в полном объеме, или путем реструктуризации. Уровень таких кредитов сейчас по рынку — 20–25%. Что касается просроченной задолженности и ее влияния на устойчивость банковской системы — говорить здесь стоит об уровне безвозвратных потерь. По нашим оценкам, это не более 10% от всего судного портфеля российских банков. Резервы, достаточные для того, чтобы этот уровень покрыть, уже созданы. И, несмотря на их рост, капитализация банковской системы увеличилась.

— Как вы оцениваете перспективы роста корпоративного кредитования в СЗФО — ключевом для банка ВТБ Северо-Западном регионе? В целом по России ЦБ РФ ожидает в 2010 году роста кредитования на 20%. Как вы оцениваете этот прогноз? — Сравнивать Северо-Запад и страну в целом довольно сложно. По статистике ЦБ РФ, рынок кредитования в России за 11 месяцев 2009 года вырос на 2,3%, а в СЗФО — упал на 0,7%. Исторически сложилось так, что в СЗФО высокую долю занимают наукоемкие производства, машиностроение, оборонная промышленность, то есть те отрасли, которые кризис затронул в большей степени. Предприятий добывающих отраслей и переработки сырья, которые сейчас составляют основу роста экономики, в нашем регионе мало. Впрочем, перспективы, чтобы нарастить кредитный портфель, у региона есть, что, безусловно, будет за-



АЛЕКСАНДР КОЖАКОВ

висеть от спроса конечных потребителей продукции и государства. Большую роль здесь будет играть госзаказ. По моему мнению, рост объема кредитования на 20% — это достаточно оптимистичный прогноз. Большого спроса на кредитные ресурсы бизнес сегодня не предъявляет.

— На какие отрасли банк «ВТБ Северо-Запад» делает ставку? — К наиболее привлекательным отраслям с точки зрения кредитования можно отнести производство и добычу сырья, электроэнергетику, пищевую промышленность. Если по машиностроению, например, прогноз пока не очевиден, то о начале восстановления строительной отрасли уже можно говорить. Локомотивом роста должен стать, повторюсь, госзаказ. Сейчас правительство активно развивает программы, связанные с инфраструктурными проектами и строительством жилья, что позволит развиваться сопутствующим производствам.

— Как будет строиться работа с новыми кредитами? Намереваетесь ли пересматривать политику риск-менеджмента? — В период начала кризиса политика риск-менеджмента была пересмотрена в сторону ужесточения. Сейчас мы действу-

ем исходя из того, что экономика медленно, но все же растет, частичное восстановление спроса в некоторых отраслях уже состоялось. Сегодня надо смягчать ограничения, чтобы не пропустить подъем рынков и не упустить прибыль.

— С ростом кредитования банкам придется продолжить работу над качеством уже накопленных портфелей, в том числе работать с залогами. Считаете ли вы реалистичной идею создания непрофильного для банка бизнеса, используя истребованные в качестве залогов активы? — Управление и эксплуатация объектов, которые банк получил в качестве залога, удержание их в ожидании роста рынка — разумная стратегия, имеющая право на жизнь. Более сложные бизнес-модели требуют профессионального управления, на который менеджеры банка «не заточены». Каждый банк будет решать по-своему, возможно, кооперироваться с успешными игроками рынка. Но в большинстве случаев оправданная стратегия — ждать лучшего состояния рынка, чтобы избавиться от непрофильных активов на более выгодных условиях.

— Разработаны поправки в закон о банкротстве, по которому для про-

blemных компаний будет запускаться режим финансового оздоровления. Для кого будут выгодны эти поправки? — Направленность на то, чтобы сохранить бизнес, стратегически оправдана. Могут ответственно заявить — банкам процедура банкротства не выгодна. Для нас важно удержать кредит, который может обслуживаться и получить свои вложенные средства. Вопрос в правоприменительной практике — кто будет решать, сохранять предприятие или входить в процедуру конкурсного производства. Надо прописывать в законе, что принятие решения о дальнейшей судьбе проблемного предприятия, жизнеспособности предложенной его менеджментом программы санации, должно быть обязанностью квалифицированных специалистов, возможно, большинства кредиторов с привлечением независимых экспертов. Нуждаются в проработке и правила реализации заложенного имущества. Приведение всех законодательных актов к единому знаменателю, который бы позволял им действовать синхронно, — процесс очень длительный. Тем не менее двигаться в этом направлении надо.

контекст

«ВТБ Северо-Запад» выдаст Вологодской области кредит

Банк «ВТБ Северо-Запад» заключил с администрацией Вологодской области государственный контракт на сумму 200 млн рублей сроком на 1 год, говорится в сообщении банка. Заемные средства будут направлены на финансирование дефицита областного бюджета. **Ольга Кривоногова**

Банк «Санкт-Петербург» подвел итоги

В 2009 году банк сократил чистую прибыль более чем в два раза — до 1,4 млрд рублей. Основным фактором, повлиявшим на снижение прибыли, стало увеличение резерва на возможные потери по судам в 2009 году в три раза (до 13,5 млрд рублей). Активы банка за 2009 год выросли на 10,9% (до 239,3 млрд рублей), собственный капитал — на 45,7% (до 33,1 млрд рублей). Согласно сообщению банка, объем привлеченных банком средств клиентов вырос на 19,4% и составил 185,5 млрд рублей, в том числе объем средств юридических лиц — 18% (до 126,4 млрд рублей), физических лиц — на 22,8% (до 59,1 млрд рублей). Кроме того, объем кредитного портфеля за прошлый год вырос на 14,7% (до 166 млрд рублей), а доля просроченных кредитов составила 4,61% на начало 2010 года, против 0,47% на начало прошлого года. **Соб. инфо**

МБСП предоставил кредит ЗАО «Энергострой»

Международный банк Санкт-Петербурга (МБСП) предоставил кредит в размере 200 млн рублей ЗАО «Энергострой», специализирующемуся на строительстве крупных энергетических объектов. Заемные средства предоставлены компании на два месяца и направлены на пополнение оборотных средств. ЗАО «Энергострой» (Санкт-Петербург), начиная с 2000 года, является основным субподрядчиком ЗАО «Экономико-Финансовая Энергетическо-Строительная корпорация» («ЭФЭСк»). ОАО «МБСП» зарегистрировано 1 ноября 1989 года. **Соб. инфо**

Помощь для малышей

С февраля 2010 года Фонд содействия кредитованию малого бизнеса начнет выдавать микрозаймы до 600 тыс. рублей на срок до одного года. Предполагается выдать в среднем 500 кредитов на 110 млн рублей в 2010 году. «Микрофинансирование позволит малому бизнесу привлекать небольшие займы, размером до 600 тысяч рублей, на приобретение основных средств и пополнение оборотных средств», — отметил председатель КЭРППит Евгений Елин. Процентная ставка по кредиту фонда составит 19% годовых, срок рассмотрения заявки — три-

пять дней. По словам представителя пресс-службы КЭРППита, при сумме займа до 100 тыс. рублей в качестве обеспечения принимается поручительство юридических лиц, при сумме займа от 100 до 600 тыс. рублей — помимо поручительства необходимо имущество обеспечение в виде транспортных средств, оборудования, личного имущества предпринимателя, банковские гарантии. На данный момент фонд намерен выделить 110 млн рублей на микрофинансирование в 2010 году и выдать около 500 микрокредитов предпринимателям. Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Санкт-Петербурга был создан городским правительством в конце 2007 года. Фонд предоставляет поручительства для субъектов малого предпринимательства, не имеющих полного залогового обеспечения по кредиту и желающих получить кредит в банке. Активы фонда сейчас составляют 1,23 млрд рублей. Фондом заключено 439 договоров поручительства на общую сумму свыше 1,4 млрд рублей, что позволило малым предприятиям Санкт-Петербурга привлечь кредитных средств на 2,94 млрд рублей. **Ольга Кривоногова**

Банки сократили вклады

Петербургские банки с конца прошлого года начали сокращать ставки по вкладам для физических лиц: в декабре 2009 — январе 2010 года ставки, которые банки предлагают населению, упали на 1–2 процентных пункта. Так банки выполняют требование ЦБ РФ о том, что максимальный размер ставок по вкладам у всех банков не должен превышать более чем на 1,5 процентных пункта показатель десятки крупнейших игроков, в которую вошли Сбербанк, ВТБ 24, Банк Москвы, Райффайзенбанк, Газпромбанк, Росбанк, Альфа-банк, банк «Уралсиб», Промсвязьбанк, МДМ-банк. С 1 июля 2009 года ЦБ РФ проводит мониторинг ставок по банковским вкладам крупнейших банков. По данным ЦБ РФ, среднее арифметическое значение максимальных ставок по вкладам для населения в рублях в десяти банках, привлекающих наибольший объем депозитов, в первой декаде января опустилось ниже 13% годовых — до 12,97% годовых.

«В прошлом году банки вели серьезную борьбу за рублевые средства вкладчиков. Основной спрос со стороны населения был сосредоточен на валютных инструментах ввиду девальвационных ожиданий, что нашло отражение в высоком уровне ставок по депозитам физических лиц», — говорит начальник финансово-экономического департамента МБСП Денис Сказов. **Соб. инфо**

BSGV снизил прибыль

Прибыль петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV) по итогам 2009 года снизилась по сравнению с 2008 годом более чем в три раза — с 962 млн рублей до 287 млн рублей. Объем кредитного портфеля частных лиц филиала составил 6,6 млрд рублей против 8 млрд рублей в 2008 году. За 2009 год выдано более 2 тыс. кредитов, в частности автокредитов на 636 млн рублей и ипотечных кредитов на 187 млн рублей.

За 2009 год департамент по работе с корпоративными клиентами выдал кредитов на сумму более 2,6 млрд рублей. Кредитный портфель по корпоративным клиентам филиала составил 4,4 млрд рублей против 10 млрд рублей на начало 2009 года. **Соб. инфо**

Проценты и комиссионные

тенденции

(Окончание. Начало на стр. 19)

Резервы наелись прибылью

Как следует из заявлений банков, основной причиной снижения доходов стал рост резервов на возможные потери. Конкретных данных по объемам резервов петербургских банков нет, но косвенно информация говорит о том, что этот показатель близок к среднему российскому и составляет порядка 9% от суммы активов, взвешенных по уровню риска, говорит главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин. Для России в целом этот показатель, по данным ЦБР, равнялся на 1 декабря 2009 года 8,8%. Что касается просроченной задолженности по Санкт-Петербургу, то на начало декабря 2009 года ее уровень достиг 92,88 млрд рублей или 8,34% от общей суммы выданных займов, тогда как на начало прошлого года на «просрочку» приходилось 1,23% от общей суммы выданных займов, отмечает эксперт. Однако потенциальный уровень «плохих» долгов в банковском секторе города он оценивает на уровне 30–40%.

Эксперты отмечают, что большая часть кредитных рисков уже проявилась и просроченная задолженность не будет расти прежними темпами, а с учетом планируемого роста кредитных портфелей, напротив, будет сокращаться. «Большинство банков ожидает пика неработающих кредитов в первом полугодии текущего года и их последующее снижение. На мой взгляд, процесс «рассасывания» накопленных кредитных проблем будет медленным и может занять 2–3 года, поэтому существенного снижения показателя NPL (non-performing loans, «плохие долги») от пиковых значений в текущем году может и не произойти. Но отчисления в резервы существенно сократятся по сравнению с прошлым годом, что должно привести к кратному росту показателей чистой прибыли и рентабельности банков», — отмечает Ольга Беленькая, заместитель руководителя аналитического департамента «Совлинк». По ее оценкам, многие банки уже в 2010 году смогут восстановить докризисные показатели прибыли, другим это предстоит в следующем году.

Заместитель управляющего директора ИК «Ленмонтажстрой» Денис Демин согласен, что 2010 год может стать прибыльным для банковской системы города. «Эффект низкой базы может сделать относительное изменение прибыли довольно впечатляющим. Однако

стоит оговориться: этого можно ожидать при сохранении текущей относительно благоприятной конъюнктуры в мировой экономике», — говорит он.

На чем заработают банки

Впрочем, прошлый год давал банкам возможность заработать. В начале года на фоне ослабления рубля они получили дополнительную прибыль за счет переоценки валютных вложений, говорит начальник отдела анализа рынка акций «КИТ Финанс» Мария Кальварская. Правда, при этом к концу года соответствующие доходы значительно сократились — с учетом изменения динамики валютных курсов. «Рост процентных ставок в 2009 году привел к росту маржи, при этом часть банков не смогли получить эффект от роста процентных ставок полностью, учитывая подорожание фондирования. Во втором полугодии ставки постепенно начали снижаться, ситуация с ликвидностью стабилизировалась, объем дорогих средств от ЦБ уменьшился, что позволило увеличить доходы от операций кредитования», — отмечает она.

В этом году на фоне снижения процентного дохода банки будут стремиться увеличить комиссионный доход за счет пересмотра продуктового ряда и формирования комплексного подхода к продаже банковских продуктов, а также пересмотра принципов тарифной политики, отмечает генеральный директор Санкт-Петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» (BSGV) Елена Шевелева. «Мы рассчитываем улучшить показатель прибыли в 2010 году за счет восстановления объемов операций и наращивания непроцентного дохода. Только за счет модификации продуктового ряда в 2009 году комиссионный доход в расчете на одного частного клиента вырос в 1,5 раза», — отмечает она.

По словам руководителя дирекции бизнес-развития и координации банка «ВТБ Северо-Запад» Елены Зулиной, в 2010 году кредитные учреждения будут стремиться увеличить долю доходоприносящих активов и, в частности, кредитного портфеля путем привлечения новых заемщиков. «Мы будем наращивать кредитный портфель за счет наших целевых клиентских сегментов. В рознице — это сотрудники корпоративных клиентов банка, в корпоративном сегменте — предприятия среднего и малого бизнеса, представляющие реальный сектор экономики. Намерены целенаправленно проводить работу по повышению качества предоставляемых услуг клиентам, что позволит банку сохранить тенденцию роста непроцентных доходов», — коммен-

тирует планы по наращиванию прибыли управляющий Санкт-Петербургским филиалом банка «Возрождение» Игорь Капленов.

О планах по увеличению прибыли заявляет большинство игроков. По словам директора дирекции планирования банка «Санкт-Петербург» Анатолия Фогельзанта, прибыль банка в 2010 году ожидается выше показателя 2009 года, ее рост будет обеспечен увеличением активов в условиях жесткой конкуренции по ставкам. «По итогам 2009 года банк продемонстрировал рост прибыли, несмотря на сложную экономическую ситуацию. Немалую роль здесь сыграл тот факт, что МБСП не прекращал работать на кредитном рынке, и у нас появилось много новых заемщиков. Мы рассчитываем, что в этом году прибыль банка будет находиться на сопоставимом уровне», — отмечает заместитель председателя правления МБСП Максим Родионов.

За счет увеличения кредитного портфеля собирается «значительно увеличить прибыль» и банк «Юбэкс», говорит Юрий Красковский, управляющий филиалом «Петербургский». По словам Елены Зулиной, рост прибыли банку «ВТБ Северо-Запад» в 2010 году обеспечит привлечение новых корпоративных клиентов и увеличение их «кошелька» в банке. Он продолжит работу по повышению эффективности управления активами и пассивами, уделяя особое внимание уровню покрытия кредитного портфеля привлеченными средствами корпоративных клиентов и оптимизации их структуры по срокам.

«Существенного роста прибыли не ожидаем. Многие будут зависеть от возможности банка сократить сформированные резервы. По мере наращивания кредитных операций будут расти чистые процентные доходы. Замещение депозитного портфеля, сформированного в 2009 году, когда ставки привлечения были существенно выше, чем на сегодняшний день, мгновенно произойти не может. На доходах это скажется во второй половине года», — отмечает генеральный директор — председатель правления Энергомашбанка Олег Петров.

Учитывая, что процентные ставки в 2010 году продолжат постепенное снижение, в большем выигрыше останутся банки, у которых есть возможности привлекать более дешевое финансирование. При этом основной эффект будет за счет сокращения отчислений в резервы на фоне стабилизации качества кредитного портфеля, резюмирует Мария Кальварская.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА



Бизнес-пакет

«Скорость»

Почувствуйте скорость расчетов

Зачисление и списание платежей за 1 час

Открытие расчетного счета в течение 1 дня

Расчетные операции до 17.00



347-87-87
www.siaab.ru

ул. Черниговская, д. 8 (ст. м. «Московские ворота»)
 ул. Б. Пушкарская, д. 3 (ст. м. «Спортивная»)
 пр. Науки, д. 23 (ст. м. «Академическая»)
 ул. Рубинштейна, д. 14 (ст. м. «Владимирская»)
 пр. Командантский, д. 9, ТРК «Променад» (ст. м. «Командантский проспект»)
 Всеволожский филиал: Всеволожск, Всеволожский пр., д. 12

ОАО «СИААБ» Лицензия ЦБ РФ №3245