банк

Корпоративная разница

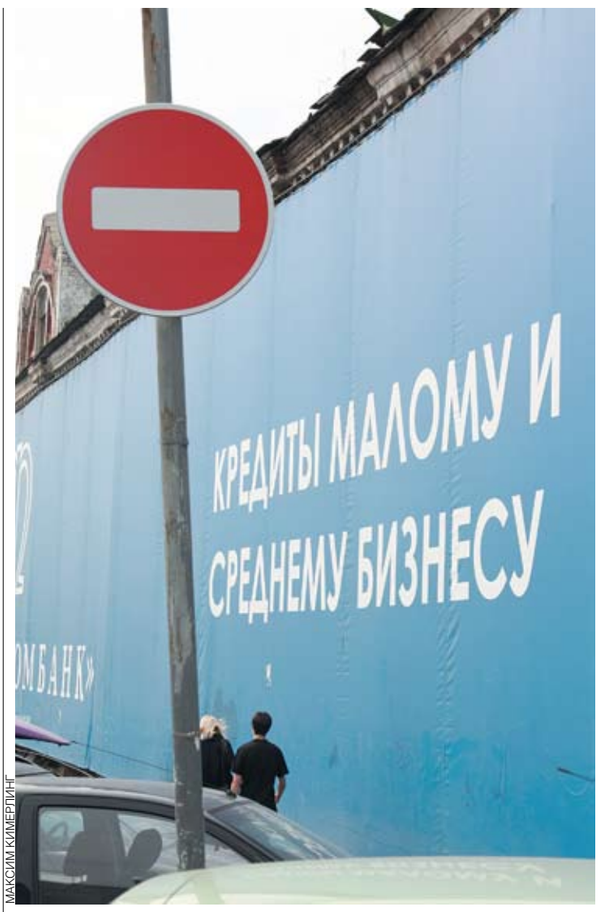
тенденции

(Окончание. Начало на стр. 19)

Поэтому иногда встречаются очень сильные отклонения от стандартных условий кредитования... А отрасль в этом — уже не самое главное, и, как говорят большинство банкиров, кредитуют не бизнес-идею, а команду, способную эту идею реализовать».

Ирина Гольцева, финансовый директор ОАО «Витал Девелопмент Корпорэйшн» (работает в сфере биотехнологий, производит продукцию для медицинских лабораторий — для диагностики заболеваний), уверена, что различия в ставках для компаний, представляющих разные сферы, есть. «Насколько мы можем судить, биотехнологии и IT по-прежнему очень привлекательны для банков. Это сектора, в которых наблюдается динамичный рост. Кроме того, для высокотехнологичных компаний существует целый ряд возможностей по субсидированию процентных выплат и участию в других государственных программах, что позволяет получить кредит как минимум в два раза дешевле», — комментирует Ирина Гольцева. По ее словам, банки охотно предлагают биотехнологическим компаниям кредиты по ставкам от 10 до 13% в рублях. «Банки, с которыми у компании „Витал“ уже есть какие-то общие проекты, готовы работать и на более привлекательных для компании условиях — от 8 процентов. Во многом условия зависят от того, что именно компания готова предложить в качестве залога, а также от того, насколько большую сумму она хочет получить», — рассказывает Ирина Гольцева.

Председатель совета директоров компании «Фармсинтез» Дмитрий Генкин отмечает, что лишь в крупных банках есть подразделения (отделы, люди), непосредственно курирующие фармацевтическую отрасль, это упрощает общение. «В целом для банков нет большой разницы, в какой отрасли работает компания, — главным лимитирующим фактором является равномерность распределения поступлений выручки на расчетный счет, gross margin, с которым работает компания, и ликвидность залога, предоставляемого компанией», — считает Дмитрий Генкин. В одной из лесопромышленных компаний рассказали, что условия кредитования отличаются: «В нашей отрасли множество рисков, которые способствуют увеличению кредитных ставок. По итогам прошлого года эта отрасль — одна из самых низкодоходных, плюс большое количество рисков, связанных с ростом пошлин, тарифов на электроэнергию, перевозки и так далее. Поэтому очевидно, что приходится договариваться с банками». Виктория Савина говорит, что есть отрасли, чувствительные к экономической конъюнктуре. «Это строительство жилья, автодилеры, транспорт, машиностроение. Но эти отрасли, острее других реагирующие на спад экономики, первыми и восстанавливаются. Спрос в других отраслях — ТЭК, ЖКХ, пищевая промышленность, ритейл — более стабилен. При этом отраслевая специфика определяет не благонадежность заемщика — она определяет требования к структурированию банковского продукта», — полагает госпожа Савина.



МАКСИМ КИМЕРТИНГ

Ставки крупным заемщикам, как правило, на 1–1,5% ниже ставок малому бизнесу. Это определяется как кредитным риском, так и издержками по продуктам, считают эксперты

Традиционно строительный сектор относится к отраслям с повышенным уровнем риска, поэтому решениям о выдаче кредитов девелоперам банки уделяют особое внимание. «Для них требуется больше документов, дольше идет процедура рассмотрения заявки, — комментирует исполнительный директор ООО «Центр оценки „Петербургская недвижимость“» Михаил Подашов. — Однако это вполне объяснимо, ведь деятельность девелопера — это портфель отдельных проектов, и чтобы проанализировать состояние компании целиком, необходимо разобраться хотя бы в проектах-флагманах. Таким образом, банк выполняет полноценный анализ ряда инвестиционных проектов, что закономерно отбирает больше времени, чем стандартный анализ общехозяйственной деятельности». По его мнению, разница в условиях кредитования строителей и компаний, работающих в других отраслях, обусловлена не только и не столько нашумевшими дефолтами в строительном секторе. «Скорее, можно говорить о том, что банки перестраховываются, так как проанализировать и справедливо оценить состояние и качество деятельности девелопера достаточно сложно. Особенности бухгалтерского учета в девелопменте существенно отличаются от других отраслей, поэтому банку порой проще отказать, чем разобраться», — добавляет он.

Специалист финансового консультирования аудиторско-консалтинговой группы «Банко» Дмитрий Широков обращает внимание на то, что банки с государственным участием, такие как ВТБ, Сбербанк, получают недвусмысленные намеки на необходимость кредитования приоритетных для государства отраслей. «Но такие инструкции не носят формализованный характер, так как формально даже государственные банки — коммерческие предприятия и нацелены на получение максимальной прибыли. Хотя по факту, конечно, пожелания правительства и президента учитывают. Наиболее низкие ставки для нефтегазовой отрасли, сельского хозяйства, генерирующих компаний, оборонных предприятий, то есть для отраслей, имеющих для страны приоритетное значение. Для них при поддержке правительства РФ разрабатываются различные программы с прямым и косвенным государственным участием, предусматривающие меры государственного обеспечения, специальные льготные программы как в случае, к примеру, с Россельхозбанком.

Наиболее высокая ставка приходится для субъектов малого и среднего предпринимательства, так как они не имеют доступа к дешевым кредитным линиям крупных кредитных отечественных и западных организаций и им приходится привлекать средства на рыночных условиях, в ситуации, когда банки очень неохотно выдают кредиты бизнесу с учетом непростой экономической ситуации в стране и мире», — рассуждает Дмитрий Широков.

Государство пытается поддержать некоторые стратегические отрасли, предоставляя субсидии и компенсации по кредитам. Явно дотационным в России является сельское хозяйство. «Здесь действуют меры прямой помощи или косвенные меры, направленные на развитие данной отрасли. Также сюда можно добавить предприятия оборонного комплекса, их судьба всецело зависит от государственной опеки. Учитывая наличие массы специальных программ по поддержке данных отраслей, это, безусловно, помогает предприятиям данной отрасли в их работе. Облегчает условия привлечения средств и бремя их содержания», — считает он. Впрочем, сами производители сельхозпродукции по-другому оценивают помощь государства. Совладелец ОАО «Ленптицепром» Юрий Трусов считает, что, несмотря на то, что сельское хозяйство является дотационной отраслью, государство поддерживает банки, а не сельхозпроизводителей. «Сегодня средний размер кредитной ставки от 13,5 до 18 процентов годовых. Сельхозпроизводителям государство погашает ставку ЦБ, которая на уровне 8,5 процента. 80 процентов этой ставки компенсирует федеральный бюджет, 20 — региональный бюджет. Однако если бы денег не было у производителей, то кредиты бы не брались совсем. Банки получают возможность давать кредиты, а государство возмещает часть. Две трети сельхозпроизводителей не могут взять кредит из-за финансового положения, либо потому что хозяйство „закредитовано“, либо производство нерентабельно», — оценивает возможности производителей сельхозпродукции Юрий Трусов.

В целом, по словам Василия Евдокиенко, корпоративное кредитование в Петербурге продолжает свое восстановление, опережая темпы роста ВВП. «Объем выданных в Санкт-Петербурге кредитов в 2011 году вырос до 1,1–1,2 млрд рублей, что на 20–25 процентов выше уровня прошлого года. Мы ждем, что во втором квартале 2012 года ситуация стабилизируется и банки Санкт-Петербурга вернутся к кредитной экспансии. Естественно, динамика, скорее всего, будет ниже, чем в прошлом году, но цифры около 10–15% роста выглядят вполне реалистично», — полагает эксперт.

ИРИНА БЫЧИНА

Банковское постоянство

Прошлый год сложился для петербургских банков успешно

итоги

Несмотря на негативные тенденции в экономике, проявившиеся во второй половине 2011 года, петербургские банки существенно нарастили объемы кредитования и привлекли новых клиентов. В этом году темпы роста могут быть ниже: банки будут совершенствовать продукты и сервис.

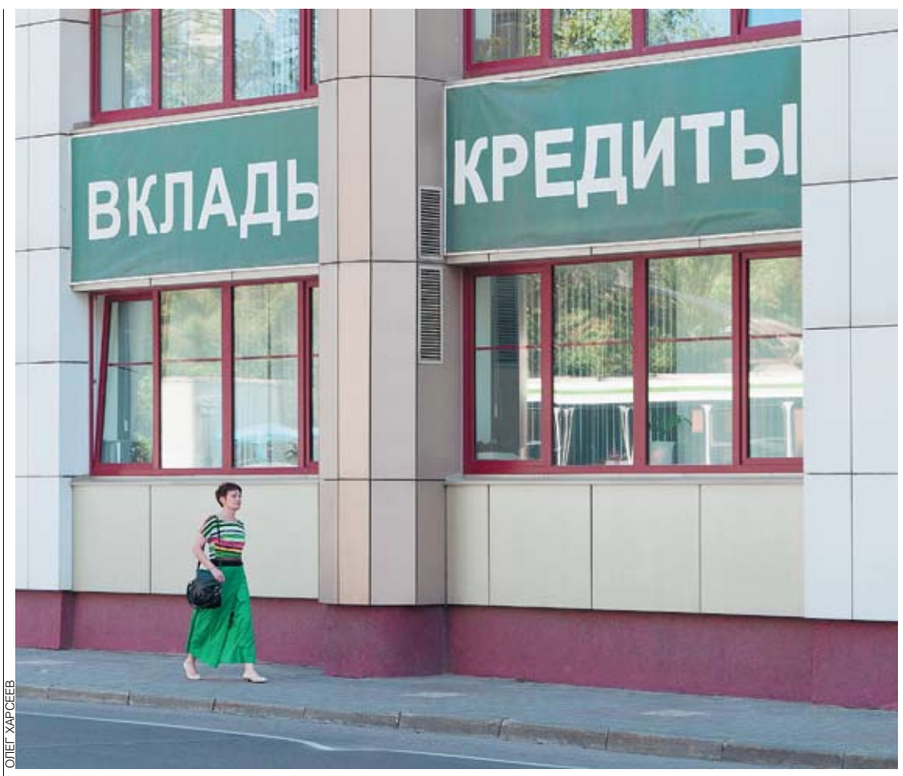
В прошлом году российские банки заработали 848 млрд рублей, сообщил 20 января Центробанк. Эта прибыль стала рекордной за все существование банковской системы (в 2010 году финансовый результат банковской системы составил только 550 млрд рублей). Главную роль здесь сыграл роспуск резервов, которые банки создавали, опасаясь потерь по выданным кредитам. Однако существенно помогло заработать кредитование, объемы которого выросли за 2011 год на 26% в части корпоративных клиентов и на 36% в рознице.

Ситуация на рынке Санкт-Петербурге выглядит не хуже. Данными за весь 2011 год пока система не располагает, однако показатели 11 месяцев можно считать успешными. Объемы корпоративных кредитов увеличились на 27,2% до 1,012 трлн рублей, а розничных на 29,4% до 316,2 млрд рублей. Можно предположить, что по итогам всего года петербургские банки покажут даже опережающие темпы роста.

Активы банков, зарегистрированных в Петербурге, по данным Банка России, на 1 декабря составили 1,058 трлн рублей. Это несколько ниже, чем на начало года — 1,229 трлн. рублей. Но тогда в общем объеме учитывался банк «ВТБ Северо-Запад», чьи активы превышали 200 млрд рублей. Весной он окончательно присоединился к материнской группе и потерял свою юридическую самостоятельность.

Итоги работы банковского сектора можно охарактеризовать одним словом — «стабильность», говорит управляющий филиалом «Петербургский» банка «Глобэкс» Юрий Красковский. «Небольшой, но стабильный рост активов, значительный рост объема корпоративных кредитов — порядка 30 процентов. Что особенно хорошо — более чем в два раза увеличился объем кредитов физическим лицам. Это говорит об активности и желании населения потреблять — значит, есть уверенность в завтрашнем дне», — отмечает он.

Российская банковская система заметно устойчивее европейской и перспективы развития у нее куда более радужные, считает аналитик «Инвесткафе» Никита Игнатенко. Европейские банки в настоящее время испытывают острый дефицит ликвидности и необходимость докапитализации в соответствии с новыми нормами ЕЦБ, а это, в свою очередь, серьезно ограничивает возможности банков и препятствует быстрому восстановлению банковской системы еврозоны. Для российской системы низкий уровень ликвидности также является одной из главных проблем, однако его нельзя назвать острым дефицитом, считает аналитик. Этот уровень сейчас стабилизировался, а в 2012 году будет увеличиваться за счет реализации мер ЦБ и Минфина.



ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Прирост на рынках кредитования в Санкт–Петербурге превысил средние российские значения, как и в Москве. Крупнейшие банки, активизировав кредитование, прежде всего сконцентрировали свой бизнес в регионах расположения

Кредитный бум

Прирост на рынка кредитования в Санкт-Петербурге превысил средние российские значения, как и в Москве, отмечает главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин. Вероятно, крупнейшие банки, активизировав кредитование, прежде всего сконцентрировали свой бизнес в регионах расположения. С другой стороны, эксперт предполагает, что восстановление экономики Санкт-Петербурга и Ленинградской области в последние кварталы развивалось активнее, чем в столице и в Московской области. В 2012 году по мере «насыщения» кредитных рынков крупнейших городов активность рынка заимствований, возможно, переместится в регионы, полагает господин Осин.

Объемы кредитования заметно выросли, прежде всего, за счет бума ипотечных кредитов и автокредитования, где, очевидно, сказался отложенный спрос, отмечает Арарат Мкртчян, эксперт ФГ БКС. При этом прирост суммы среднего ипотечного кредита составил, по его подсчетам, более 10%.

На корпоративном рынке особенный рост объемов кредитования особенно прослеживался в первой половине 2011 года на фоне продолжавшегося восстановления рынка после кризиса 2008–2009 годов, отмечает вице-президент МБСП Максуд Купров. «Большинство банков в текущем году ставили себе задачи по увеличению кредитных портфелей в надежде на сохранение тренда по улучшению экономической конъюнктуры. На этом фоне обострялась конкуренция на рынке корпоративного кредитования, в том числе и по ценовым условиям», — продолжает он. «В отдельные моменты, особенно в четвертом квартале, количество кредитных заявок в банке превышало мощности по их оперативной обработке. В связи с чем мы были вынуждены в целях сохранения качества анализа и, возможно, в ущерб объемным показателям и полученным доходам отказаться от рассмотрения ряда проектов», — признается Дмитрий Саберзянов, вице-президент банка БФА.

К клиентам за фондированием

В условиях сокращения ликвидности на межбанковском рынке кредитные организации (главным образом крупные) сумели прилично нарастить депозитную базу к концу 2011 года, сформировав таким образом «подушку безопасности» на случай негативного развития долгового кризиса в Европе». Средства организаций на счетах банков в Петербурге по головным офисам кредитных организаций и филиалам, расположенным на территории города, выросли в январе — ноябре на 17%, до 383,6 млрд рублей, а депозиты юридических лиц почти не изменились, показав прирост на 1,2% — до 387,6 млрд рублей.

Зато вклады частных клиентов в банках выросли на 26% и достигли на 1 декабря 183,402 млрд рублей. При реализации негативного сценария в мировой экономике и сохранении неопределенности на рынках, дорожающего внешнего и внутреннего фондирования банки, очевидно, продолжат предпринимать шаги по наращиванию ликвидности, прежде всего, за счет роста депозитной базы, считают эксперты. Однако в этом году рост депозитов, вероятно, замедлится. А ставки, напротив, могут еще немного подрасти.

Темпы прироста кредитования и объема депозитов в 2012 году, возможно, останутся близкими к текущим — порядка 15–20% в номинальном выражении, считает Александр Осин. Активизируются процессы консолидации и укрупнения банковского рынка. Рентабельность крупных банков, возможно, повысится на фоне повышения спроса на «риск», а прирост банковской прибыли, возможно, замедлится за счет высокой базы 2011 года, более активного формирования резервов и высокой базы расчетов, продолжает он.

2011 год был обусловлен бурным развитием рынка банковских услуг, причем не только в количественном смысле, о чем говорит увеличение кредитного портфеля, но и качественно. Широкое распространение получили интернет-банкинг и кредитные карты, в моду стали входить расширение функционала банкоматов и различные автоматизированные терминалы, позволяющие осуществлять операционное обслуживание в допофисах. В первой половине 2012 года российские банки продолжат активно продвигать пакетные предложения, депозиты с повышенными процентными ставками, услуги по предоставлению сейфовых ячеек, развивать программы лояльности для действующих клиентов, усиливать персонификацию отношений, считает Арарат Мкртчян. Снижение ставки рефинансирования в конце уходящего года позволит продолжить растущий тренд по ипотечным продуктам. Кроме того, мы ожидаем в новом году существенного роста от сегмента private banking.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Коммерсантъ.
Тематические приложения.

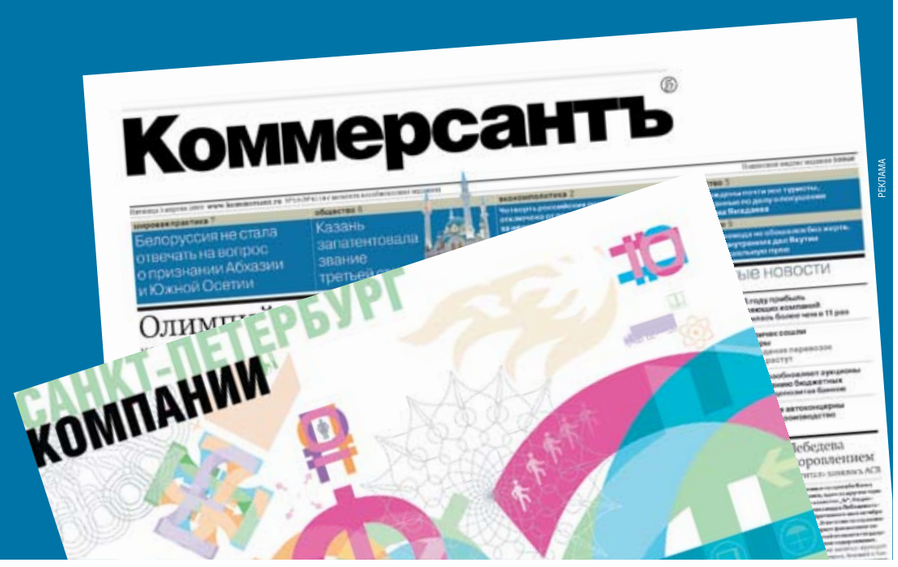
ФЕВРАЛЬ

14 «СТИЛЬ/ПОДАРКИ»
20 «КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ»
28 «ТЕРРИТОРИЯ КОМФОРТА»

МАРТ

12 «МЕДИЦИНА»
15 «ДОМ»
21 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ/БАНК»
26 «ЭКОНОМИКА РЕГИОНА»
28 «ЭЛИТНАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ»
30 «ИНДУСТРИЯ ОТДЫХА»

Приглашаем рекламодателей к сотрудничеству:
(812) 324-69-49, 325-67-96, www.kommersant.ru/region/spb



РЕКЛАМА