

## ТЕНДЕНЦИИ

# Сложные времена

*Банки находятся в поиске нового баланса ликвидности. Получить кредит стало сложнее, зато ставки по вкладам физических лиц начали расти*

ОЛЬГА ВИШНЕВСКАЯ

В текущем году объём кредитного портфеля сохранил тенденцию к росту как в розничном, так и в корпоративном сегменте. В противоположность ему объём средств на счетах банков сокращается. Банковская статистика отражает новые тенденции рынка, суть которых — в поиске новой точки равновесия активов и пассивов, адекватных новым макроэкономическим условиям.

## Кредитов меньше

Первая из упомянутых тенденций состоит в замедлении темпов роста портфеля, что говорит о снижении объёмов вновь выдаваемых кредитов, коснувшимся кредитования и юридических, и физических лиц.

Розничный сектор кредитования пострадал чуть сильнее, и в январе-апреле 2014 года он уже не показывал более высоких темпов роста кредитного портфеля по сравнению с корпоративным, как это было в 2013 году. Более того, февраль был отмечен снижением абсолютного объёма розничного кредитного портфеля — случай беспрецедентный за последние 2,5 года. Такие тенденции являются следствием двух причин.

На волне тревожных ожиданий, ослабивших уверенность в завтрашнем дне, население стало осторожнее относиться к кредитам. В свою очередь и банки раздают кредиты не так охотно, как в предыдущие два года, что вызвано проблемами их возврата, а также снижением ликвидности (речь об этих факторах пойдёт ниже). Соответственно, закончился и период роста доли кредитования физических лиц в банковском портфеле: в январе-апреле 2014 года этот показатель застыл на уровне 39%.

Несмотря на курсовые колебания в текущем году, банки не отмечают существенного снижения интереса к заимствованиям в валюте. Напротив, в начале года объём валютного кредитного портфеля в Пермском крае уверенно рос — на 8% в январе, на 2% в феврале. Далее произошла его стабилизация, и только в апреле он снизился на 7%. Наиболее сильное влияние на этот процесс оказали юридические лица — в силу существенно большего интереса

**По данным Центрального банка РФ, в течение января-апреля 2014 года кредитный портфель банков, работающих в Пермском крае, увеличился на 5% и достиг 395 млрд руб. В его структуре существенно преобладают заимствования в рублях (91%), а доля валюты остаётся незначительной, хотя за последний год она и выросла с 1 до 9%. Региональные банки занимают скромное место на рынке — всего 3% регионального кредитного портфеля (12,7 млрд руб.)**

са к валютным кредитам. Если доля валютной части кредитного портфеля в рознице на протяжении текущего года стабильно составляет 0,3%, то в корпоративном сегменте она колеблется на уровне 13–14%.

## Дисциплина хромает

В течение первых четырёх месяцев 2014 года банкиры отмечали ухудшение платёжной дисциплины заемщиков:

только в течение января-апреля объём просроченной задолженности увеличился на 16%, достигнув 16,1 млрд руб., что составляет 4% совокупного кредитного портфеля.

Абсолютный объём просроченной задолженности распределится между розничным и корпоративным сегментами неравномерно. На долю последнего приходится 67% всей просрочки, что составляет 5% от соответствующего кредитного портфеля, или почти 11 млрд руб.

Доля просрочки и её абсолютный объём в розничном портфеле ниже, на 1 мая 2014 года он составил 5,2 млрд руб., или 3% портфеля, однако именно этот сегмент вызывает наибольшие опасения. Причина — в высоких темпах её роста, составивших 31% с начала года. Для сравнения: темпы роста просрочки в корпоративном сегменте составили 10%.

Банки, зарегистрированные на территории Пермского края, идут в одной тенденции с иногородними коллегами. В частности, объём просрочки по розничным кредитам вырос в них на 34%, по корпоративным — на 3,5%. Но есть у них и преимущество: доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по региональным банкам ниже, чем в среднем по рынку, и стабильно держится на уровне 1%.

## В поисках ресурсов

Первые месяцы 2014 года принесли и ещё одну негативную тенденцию на банковский рынок — отток активов. По итогам первых четырёх месяцев активы банков, зарегистрированных

на территории Пермского края, снизились на 7%, сложности с уровнем ликвидности испытывали и иногородние кредитные организации, и вот в каком ключе.

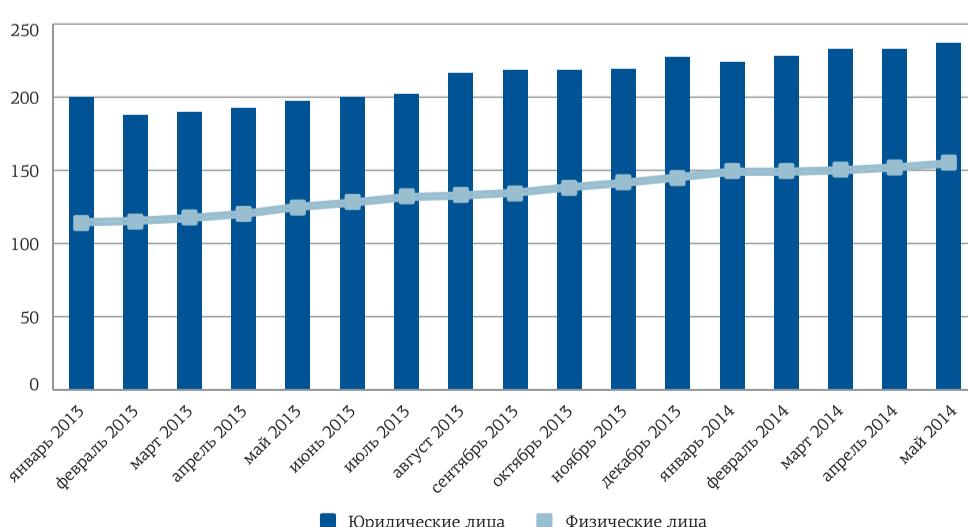
Основная доля средств на счетах банков номинирована в рублях, и в течение января-апреля она снизилась на 9%. При этом произошла конвертация части этих средств в валюту, в результате чего валютная составляющая увеличилась за тот же период на 17%. Однако результатирующая тенденция — всё-таки негативная: снижение общего объёма средств на счетах банков на 5%.

Основным фактором такой динамики стало ощущимое изъятие депозитов юридических лиц, объём которых по итогам января-апреля сократился на 33%. Эта тенденция была обусловлена тревожными ожиданиями бизнеса, а вы свободившиеся средства были в существенной степени направлены на безрисковые вложения — в покупку недвижимости. Пик изъятий пришёлся на январь (-21%), но и во все другие месяцы тенденция также была негативной.

Ситуация оттока депозитов юрлиц усугубляется неблагоприятной макроэкономической и внешнеэкономической ситуацией, которая затрудняет привлечение банками заемных средств. В этих условиях вариантов остается немного: обратиться за помощью к Центробанку, переориентироваться на восточные финансовые рынки или сделать ставку на вклады физических лиц.

Первые два пути доступны немногим, поэтому большинство кредитных организаций выбирают третий, изменяя условия по розничным вкладам в пользу клиентов. Однако пока что эти усилия результатов не дали: в январе-апреле 2014 года динамика объёма розничных вкладов в регионе была очень нестабильной, а по итогам он сократился на 1%, составив 190 млрд руб. ■

### Динамика кредитного портфеля, млрд руб.



### Динамика просроченной задолженности, млрд руб.

