

Тенденции

Год перелома

Банковский сектор: падение кредитования, поиск ликвидности и растущие долги

Ольга Вишневская

В течение предыдущего года тенденции развития регионального банковского сектора в корне изменились. На его деятельность повлияли все новоприобретённые проблемы страны. В цифрах статистики Центробанка России, как в капле воды, отразились динамика валютного рынка, снижение уровня жизни населения и его неуверенность в завтрашнем дне, введение против России международных санкций и политическая нестабильность.

Валютный фактор

Задолженность по кредитам всех групп заёмщиков Пермского края за 2014 год увеличилась в рублёвом выражении на 30% и достигла 693,2 млрд руб. На первый, формальный взгляд результат предыдущего 2013 года, когда прирост задолженности составил 15%, существенно бледнеет рядом с такой цифрой.

Однако это тот случай, когда отчётность не вполне адекватно отражает реальность. Данные по валютным кредитам в статистике Центробанка России приводятся к рублёвому эквиваленту, который рассчитывается по текущему курсу. Резкое снижение курса рубля к основным мировым валютам, длившееся в течение почти всего 2014 года, и стало причиной «технического» роста валютной части задолженности.

Фактически же прошедший год и особенно его конец стали периодом стагнации кредитования. Свидетельством этого факта является, например, динамика кредитования в рублях, на которую колебания курсов валют никакого влияния не оказывают. Задолженность всех категорий заёмщиков перед банками по рублёвым кредитам за прошедший год не увеличилась. В 2013 году, для сравнения, она показала прирост на 13%.

Начиная с конца лета основной акцент работы банков сместился с кредитования на операции по привлечению средств. По состоянию на 1 января 2015 года суммарный объём депозитов и вкладов в Пермском крае составил 329,5 млрд руб. Это на 26% превышает показатель на ту же дату предыдущего года, однако динамика валютного рынка оказала влияние и на эти цифры.

Ещё одно немаловажное направление работы банков во втором полугодии — это нормализация платёжной дисциплины и взыскание задолженности по кредитам. В результате предпринятых усилий средний по рынку уровень просрочки на 1 января 2015 года составил лишь 3%, даже снизившись по сравнению с аналогичной датой предыдущего года на 1%, но увеличившись в абсолютном выражении на 161 млрд руб. Однако по разным категориям заёмщиков динамика просрочки была неравномерной: в сегменте юридических лиц её удалось снизить, по кредитам населения она, напротив, росла.

На этом различия в динамике развития корпоративного и розничного сегментов не заканчиваются.

Основные заёмщики

В части кредитования корпоративный сегмент в значительной степени определяет динамику всего регионального рынка, поскольку на его долю приходится более двух третей всей задолженности по кредитам.

Динамика кредитования корпоративного сегмента в 2014 году выглядит достаточно стабильной и более позитивной, чем средние показатели по рынку. Задолженность юридических лиц по кредитам на 1 января 2015 года достигла 471,6 млрд руб., что на 41% больше, чем на начало 2014 года. Впрочем, нужно сделать поправку на то, что снижение курса рубля оказало наибольшее влияние на статистику именно по этому сегменту рынка, так как на юридические лица приходится 99,5% всех кредитов, выданных в валюте.

Вклад региональных банков в объёмы корпоративного кредитования за год снизился с 3% от общего объёма задолженности до 2%. По состоянию на конец 2014 года на их долю приходилось 8,6 млрд руб.

Одна из причин такой динамики — отзыв лицензии у Экопромбанка и, как следствие, сокращение количества игроков и объёмов кредитования.

В результате работы банков с просрочкой в рамках корпоративного сектора удалось сдержать её рост и, несмотря на всплески в отдельные месяцы, снизить её уровень по итогам года с 3 до 2%, в абсолютном выражении — до 9,9 млрд руб.

Некредитные настроения

Для розничного кредитования 2014 год был не слишком успешным. Задолженность населения Пермского края перед банками увеличилась за год на 12% (в среднем 1% в месяц), и это после бума 2013-го, когда прирост составил 26%. Доля валютной составляющей этих показателей в розничном сегменте крайне невелика, поэтому влияние «валютного фактора» здесь минимально.

Причины резкого снижения объёмов кредитования разнообразны по своей природе, но все они впервые проявились именно в 2014 году. Уже в первой половине года федеральные социологические опросы фиксировали снижение спроса на кредиты со стороны жителей России. Такие настроения, по словам



респондентов, определялись обозначившейся экономической нестабильностью в стране и неопределённостью будущего, связанной как с экономическими (валютный рынок, международные санкции), так и политическими факторами. Несколькими месяцами позже на снижение спроса на потребительские кредиты наложилось ограничение их выдачи со стороны самих банков, озабоченных проблемами дефицита ликвидности и отчасти той же неопределённостью перспектив. Это проявилось в корректировках систем принятия решений, а также повышении ставок.

Основной «головной болью» розничных банков во втором полугодии 2014 года стала просроченная задолженность именно по розничному сегменту. Уже в первом полугодии жители России отмечали, что платить по ранее взятым кредитам им становится всё сложнее. К началу лета абсолютный объём просрочки вырос по сравнению с январём почти на треть, и стало ясно, что в условиях сокращения ликвидности этот процесс необходимо брать под жёсткий контроль. В итоге во втором полугодии прирост просрочки в рознице был уже гораздо меньше — 17%, и это стало результатом мероприятий по двум направлениям: ужесточение требований к новым заёмщикам и усиление взыскной работы по ранее выданным займам.

В целом по году абсолютный объём просрочки в розничном секторе увеличился в полтора раза и достиг 13,6 млрд руб.

В поисках ликвидности

Актуальность проблемы дефицита ликвидности нашла отражение в дина-

мике ставок по депозитам. Первый скачок доходности розничных вкладов пришёлся на апрель-май 2014 года и в основном затронул вклады со сроком свыше одного года. Затем тенденция возобновилась уже в августе и продолжалась вплоть до декабрьской кульминации, когда средние ставки по краткосрочным рублёвым вкладам достигли 12,3% (включая ставки «до востребования»). Максимум предлагалось до 21% годовых.

Особенность декабрьского всплеска состояла ещё и в том, что ставки по краткосрочным вкладам превысили ставки по долгосрочным, что нехарактерно для стабильного рынка.

Динамика ставок по депозитам юридических лиц носила схожий характер.

В результате банкам удалось добиться существенного увеличения объёмов привлечения ликвидности, даже несмотря на сравнительно невысокий уровень доверия к ним в обществе и массовый отзыв банковских лицензий. К концу 2014 года на депозитных счетах региона было сосредоточено 329,5 млрд руб., что на 26% превышает показатель на 1 января 2014 года.

Эта цифра примечательна по двум причинам.

Во-первых, такие впечатляющие темпы роста были достигнуты в течение только четвёртого квартала, до начала октября объём средств на депозитных счетах имел даже слабую тенденцию к снижению. А вот за октябрь-декабрь он вырос сразу на треть!

Во-вторых, динамика 2014 года выглядит особенно яркой в сравнении с цифрами предыдущего года, когда объём привлечения вырос всего на 9%.

«Валютный фактор» корректирует названные цифры несущественно,