

ФИНАНСЫ

ТЕНДЕНЦИИ

Не было бы счастья

Кризис помог региональным банкам укрепить свои позиции на рынке кредитования

ОЛЬГА ВИШНЕВСКАЯ

Прошедшие два года изменили расстановку сил на рынке банковских услуг. В силу своей специфики региональные банки и крупные федеральные кредитные организации по-разному отреагировали на новые условия ведения бизнеса. «Новый компаньон» выяснил, как изменилось конкурентное положение местных банков в Пермском крае, Удмуртии, Кировской и Свердловской областях. Для сравнения выбраны последний докризисный 2013-й и 2015 годы.

Структурный сдвиг

В конце 1990-х годов в России сложилась тенденция к сокращению количества региональных банков. В целом она сохраняется и до сих пор, хотя её пик остался позади: за прошедшие два десятилетия количество банков с местной пропиской сократилось в разы. Правда, этот процесс шёл неравномерно: одним регионам удалось сохранить более или менее значимый пул кредитных организаций, другим — нет.

Текущий кризис внёс свой вклад в сокращение количества региональных банков: только за 2015 год Центробанк отозвал лицензии у 93 кредитных организаций. Пермский край потерял одну кредитную организацию — Экопромбанк (лицензия отозвана в августе 2015 года), Свердловская область — три. Кировская область и Удмуртия обошлись без потерь.

В результате к текущему моменту в нашем регионе действует четыре региональных банка: «Урал ФД», Почтобанк, «Банк Пермь» и Проинвестбанк. У наших соседей ситуация следующая: в Кировской области зарегистрировано три банка, в Удмуртии — два, а в Свердловской области — 13.

Независимо от количества местных банков, их позиции на рынке за период кризиса изменились. Факторами стали как отличная от крупных банков стратегия поведения в период кризиса, так и изменение состава рынка, уход с него части федеральных игроков.

Под угрозой

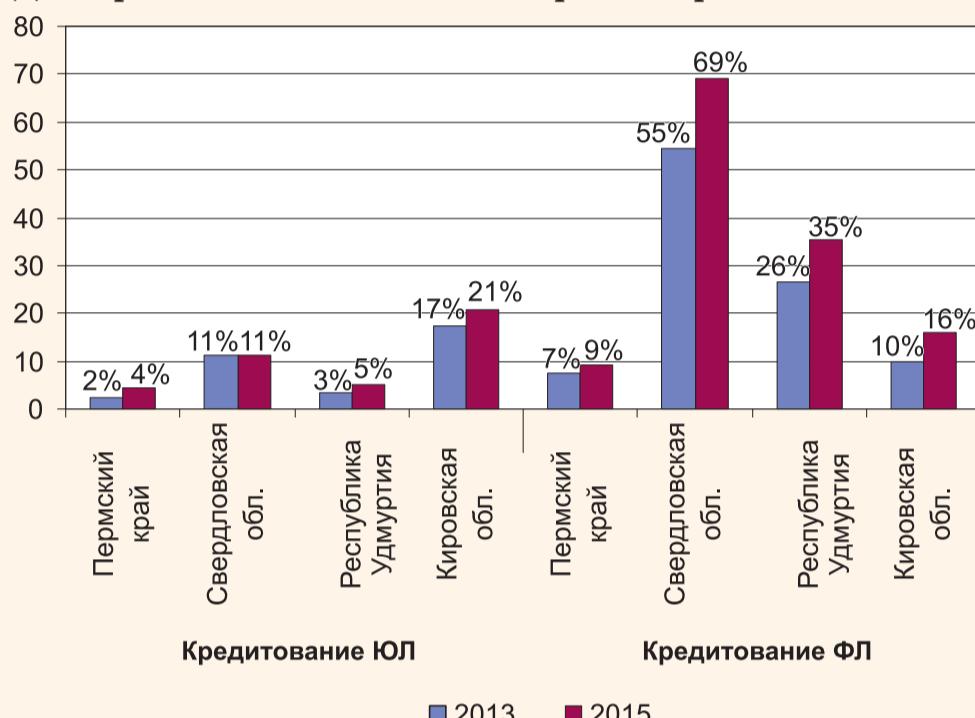
Позиции местных банков в сегменте привлечения стали слабее во всех регионах. Независимо от того, насколько существенную (или несущественную) долю они занимали в 2013 году, за время кризиса она стала меньше. Напуганные масштабным отзывом лицензий, многие вкладчики перевели свои средства в крупные банки, являющиеся, по их представлениям, более надёжными. Не говоря уже о том, что часть депозитов была и вовсе изъята из банковской системы: частично с целью покупки валюты (в конце 2014-го — начале 2015-го), частично для обеспечения текущих расходов (начиная со второй половины 2015-го).

В результате если в целом по банковской системе в этот период отмечался резкий рост остатков на депозитных

счетах, то региональные банки ощутили не такой существенный приток средств населения, а то и вовсе — отток. И такая ситуация стала одной из основных угроз текущего кризиса для региональных банков. У небольших кредитных организаций, как правило, отсутствует доступ к рынкам капиталов, и привлечённые средства являются для них основным источником ликвидности. Отток средств с депозитных счетов означает для них ограничение объёмов кредитования, а в худшем случае грозит невыполнением обязательств перед клиентами и нормативов Центробанка.

Из четырёх регионов только в одном остатки по вкладам в региональных банках выросли, но менее значительно, чем в инорегиональных банках. В целом по банковской системе Свердловской облас-

Доли региональных банков на рынке кредитования



Кредитование ЮЛ

■ 2013 ■ 2015

объёмы кредитования, в том числе и из-за нехватки ликвидности, но в меньшей степени, чем крупные федеральные игроки. Пока последние увольняли огромную часть своего персонала и закрывали точки обслуживания, мест-

нальным банкам удалось избежать снижения объёмов кредитования в два раза, и в результате они увеличили долю на рынке. В Пермском крае она выросла с 7 до 9%.

Особый интерес представляет собой ситуация в Кировской области: здесь при общем снижении розничного кредитования на 37% местные банки смогли увеличить объёмы выдачи на 2%. В результате их доля выросла с 10 до 16%.

Какой ценой?

Не стало ли произошедшее причиной ухудшения качества кредитного портфеля региональных банков? Ведь именно этот риск заставил кредитные организации прибегнуть к резкому снижению объёмов кредитования начиная с середины 2014 года. Однозначного ответа на этот вопрос нет: в разных регионах результат получился свой.

Например, просроченная задолженность у местных банков Прикамья выросла пропорционально среднерыночной динамике, то есть никаких дополнительных потерь от увеличения доли они не понесли.

Наиболее сбалансированную политику проводили банки Екатеринбурга: их просроченная задолженность увеличилась всего на 18%, тогда как в среднем по всем кредитным организациям, работающим в регионе, — почти в два раза.

А вот в Кировской области и Удмуртии ситуация обстоит не самым лучшим образом. Региональные банки допустили рост просрочки, существенно превышающий средний по рынку — в два и три раза соответственно по сравнению с уровнем конца 2013 года. Именно эти два региона за время текущего кризиса не потеряли ни одного банка. Но, возможно, скоро ситуация изменится.

За 2015 год Центробанк отзывал лицензии у 93 кредитных организаций. Пермский край потерял одну кредитную организацию — Экопромбанк (лицензия отзвана в августе 2015 года), Свердловская область — три, Кировская область и Удмуртия обошлись без потерь

сти рост к концу 2015 года по сравнению с 2013-м составил 32%, в местных банках — лишь 19%.

В остальных регионах местные банки потеряли в объёмах вкладов. За последние два года суммарный объём привлечённых средств во всех банках, работающих на территории Пермского края, увеличился на 26%, а в региональных — сократился на третью (-31%). В результате доля банков с местной пропиской в общем объёме привлечённых средств упала с 11 до 6%.

Схожая ситуация сложилась и в двух других регионах — Кировской области и Удмуртии, с той лишь разницей, что снижение остатков на счетах местных банков было незначительным: -4 и -3%.

Кредитный ход

А вот в сегменте кредитования результаты кризиса для региональных банков выглядят иначе: им удалось увеличить свою рыночную долю или как минимум сохранить имеющуюся.

Безусловно, банки с местной пропиской, как и все остальные, сократили

банки смогли сохранить большую часть объёмов кредитования.

Например, рынок Кировской области за два года потерял 38% объёмов корпоративного кредитования, а региональные банки — только 26%. Рынок Удмуртии сксался в два раза, а региональные банки выдают меньше лишь на четверть. Наконец, в Пермском крае общие объёмы выдачи упали на 57%, а объёмы выдачи банков с местной пропиской — на 22%.

При таком раскладе во всех этих трёх регионах доля региональных банков в сегменте корпоративного кредитования за минувшие два кризисных года выросла.

Если говорить о Пермском крае, то теперь совокупная доля банков с местной пропиской составляет 4%, тогда как до кризиса — 2%. Надо сказать, что в остальных трёх регионах местные банки занимают более заметное место на рынке: в Удмуртии они обеспечивают 5% корпоративного кредитования, в Свердловской области — 11%, в Кировской — 21%.

Та же история и с розничным кредитованием: всем без исключения регио-