

банк

Экономическая ситуация в Самарской области в прошлом году была более стабильной по сравнению с тремя предыдущими годами, что не могло не отразиться на финансовом секторе. В 2017 году в области банки улучшили основные показатели. Банкиры отметили рост активов, увеличение объема кредитов экономике и вкладов населения, а также снижение просроченной задолженности. Результаты деятельности в 2017 году позволили кредитным организациям строить оптимистичные планы на этот год.

Розничные кредиты набирают обороты

— итоги —

Акцент на рознице

Главным героем прошлого года эксперты называют розничное кредитование. В этом году банки намерены сделать акцент на малом и среднем бизнесе. По словам директора территориального офиса Росбанка в Самаре Константина Балдуева, в минувшем году в Самарской области по сравнению с 2016 годом показатели розничного кредитования выросли в два раза. «Наибольшей популярностью среди клиентов Росбанка в регионе пользовались рефинансирование. По итогам 2017 года клиенты банка оформили кредитов на общую сумму, в четыре раза превышающую показатели предыдущего года. Средняя сумма сделки составила 460 тыс. рублей», — говорит Константин Балдуев.

Не меньшей популярностью пользовались кредитные карты. По словам господина Балдуева, количество оформленных кредитных карт в три раза превысило показатели 2016 года. Третьим драйвером роста стала ипотека. «Объем ипотечного кредитования через каналы Росбанка увеличился в три раза благодаря балансу стоимости недвижимости и относительно низким ставкам. Всего в 2017 году жители Самары и Самарской области подали в Росбанк 2281 заявку на ипотечный кредит», — рассказывает директор территориального офиса банка.

В банке также отметили рост базы активных клиентов Росбанка в Самаре на 10%. «Доля премиальных клиентов в три раза превысила показатели начала 2017 года. Это способствовало двукратному росту среднедневных остатков на счетах физических лиц и приросту розничного депозитного портфеля на 30%. Депозитный портфель состоятельных клиентов банка вырос на 27%», — говорят в Росбанке.

Директор филиала «Самарский» ОТП Банка Дмитрий Агапонов рассказал, что также отметил, что потребительские кредиты и кредиты наличными уже несколько лет держат пальму первенства среди банковских продуктов для физических лиц.

Председатель правления банка «Солидарность» Василий Белов также говорит о высоком спросе в прошлом году на розничное кредитование. «Потребительское кредитование в 2017 году было особенно востребованным. Это закономерно, по-



Банкиры говорят о высоком спросе на розничное кредитование, которое было обусловлено снижением ключевой ставки со стороны Банка России

скольку Банк России в течение года шесть раз понижал ключевую ставку», — говорит Василий Белов. Как говорит председатель правления банка «Солидарность» Василий Белов, по итогам 2017 года банк получил прибыль, также за год увеличились объемы операций по основным направлениям деятельности: кредитный портфель банка — на 6,4%, объем вкладов — на 7,8%.

Альфа-банк, рассказывая об итогах, отмечает рекордную чистую прибыль — 1,5 млрд руб. Операционная прибыль превысила 2,4 млрд руб. «За первые месяцы этого года самарский оперофис продолжает демонстрировать положительную динамику по операционной прибыли (+7,4% YoY), с начала года в Самарской области банк заработал почти 0,4 млрд руб. На начало марта общий объем размещения по всем клиентским сегментам составил 29 млрд руб., рост с начала года почти на 38%, в основном за счет кредитования

предприятий и организаций. Объем привлечений превышает 21,5 млрд руб.», — отвечают в банке.

Бизнес идет в банк

Как говорит Юлия Зотова, начальник операционного офиса «Самарский» Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР), малый бизнес также является одним из приоритетных направлений для банка. «В начале года мы запустили услугу бизнес-рефинансирования кредитов других банков, рассчитанную на малый бизнес. Кредит был разработан специально для того, чтобы предприниматели могли снизить долговую нагрузку своих компаний и упростить обслуживание имеющихся кредитов. Для тех бизнесменов, кто активно участвует в коммерческих тендерах, мы предоставили сразу два новых финансовых инструмента — кредит и гарантию».

Как утверждает управляющий филиала «Поволжский» банка «Дюбэкс»

Александр Малахов, в конце прошлого года «Дюбэкс» начал предлагать новые продукты малому и среднему бизнесу. «В конце прошлого года мы стали предоставлять экспресс-гарантии для участников тендеров по госзакупкам. В этом году мы присоединились к программе кредитования малого и среднего бизнеса под эгидой Корпорации МСП», — говорит управляющий филиала «Поволжский» банка «Дюбэкс». В 2018 году основным фокусом кредитной организации стал факторинг, средний бизнес как более маржинальный для банка, а также гарантийный бизнес, особенно направление по выпуску банковских гарантий.

В Альфа-банке также намерены уделить особое внимание малому бизнесу. «Отдельный фокус для нас — малый бизнес, которому мы доверяем и который кредитруем», — сказал управляющий операционным офисом «Самарский» Альфа-банка Сергей Нагайцев.

Дмитрий Агапонов отметил, что со стороны юридических лиц наиболее популярными являются такие продукты, как обслуживание счета юрлица, банковские гарантии и кредиты. «Все три вида продуктов дают клиенту возможность расширить круг своих партнеров, выйти на новые рынки и увеличить оборот», — рассказал господин Агапонов.

Обозначили тренды

Основными трендами 2018 года банкиры называют снижение ключевой ставки Центральным банком России и санкционное противостояние. Для банковского рынка страны сегодня характерны отток клиентов из частных банков в крупные государственные кредитные организации.

Как поясняет Александр Малахов, консолидация обусловлена, с одной стороны, макрофакторами и действиями регулятора по оздоровлению системы, а с другой — улучше-

нием сервисов и развитием технологий в структурных государственных банках. «В условиях высокой волатильности финансовых рынков, испытывающих, прежде всего, геополитическое давление, мы оптимизируем модель присутствия на рынке», — говорит управляющий филиала «Поволжский» банка «Дюбэкс».

Дмитрий Агапонов рассказал, что ОТП Банк планирует в 2018 году расширить продуктовую линейку, обогатив ее, прежде всего, новыми выгодными продуктами для клиентов малого и среднего бизнеса. В частности, банк выпустит продукты с наиболее выгодными процентными ставками и условиями для предпринимателей, которые раньше кредитная организация могла предложить только клиентам крупного корпоративного сегмента.

Говоря о тенденциях на рынке, господин Агапонов отметил, что банковский сектор демонстрирует волатильность, к которой организациям приходится готовиться заранее, перестраивая модель оценки риска и управления эффективностью.

«Можно сказать, что сейчас у банка есть несколько сценариев для устойчивого развития в регионе. Думаю, что внесение оперативных корректировок в планы является сегодня нормой жизни и бизнеса для многих компаний. Мы, например, корректируем оперативный план работы и задач для своих отделений каждый месяц, при этом в своей работе в целом следуем бюджетному стратегическому плану», — сказал господин Агапонов.

По словам Василия Белова, в этом году высокая конкуренция в банковском секторе продолжит стимулировать банки, повышать конкурентоспособность своих предложений, разрабатывать и внедрять дистанционные сервисы. «Например, Банк России анонсирует создание единой биометрической системы, благодаря которой клиент сможет удаленно подтвердить личность, используя свои фото или запись голоса, для дистанционного получения услуг в любом банке. Много законопроектов в сфере цифровой экономики планируется ввести в действие в ближайшем будущем, то есть курс на цифровизацию как один из основных в банковской отрасли не только сохранится, но и усилится», — считает господин Белов.

Сабрина Самедова

Государство укрепило в банках

были участниками системы страхования вкладов. В ноябре 2015 года лишился лицензии Ипозембанк, в основном из-за деятельности которого было то, что он не занимался привлечением вкладов населения. Весной 2016 года с регионального рынка ушли два тольяттинских банка: в апреле лицензия была лишена Фиа-банк, в мае — Эл-банк. Кроме того, за указанный период самарский Первобанк и тольяттинский Автовазбанк вошли в группу Промсвязьбанка.

В марте 2018 года ЦБ отозвал лицензию у АО «Активкапитал банк» (АК-банк). Как заявил регулятор, к ухудшению финансового состояния организации привел вывод значительной части активов. В рейтинге Banki.ru по величине нетто-активов кредитная организация с 37,2 млрд руб. занимала 116-е место из 561 по России и третье по региону (из 12 банков). Фактически АК-банк — крупнейшая кредитная организация в Самарской области, так как первый в рейтинге Автовазбанк санируется Промсвязьбанком, а Русфинанс банк входит в международную группу Societe Generale.

Олег Сысоев считает, что Самарская область «всегда отличалась тем, что здесь была максимально конкурентная банковская среда, рожденная участием местных региональных активных финансовых институтов, в том числе институтов, обладавших уникальным административным ресурсом».

Управляющий операционным офисом «Самарский» Альфа-банка Сергей Нагайцев также считает, что отосударствление рынка усложняет работу частных банков, поскольку подрывает доверие клиентов к частным финансовым организациям.

«И хотя мы пользуемся доверием клиентов, все возникает такая «рыба на воде», какие-то слухи и волнения. Мы не ощутили особенного полезного влияния от этого передела, потому что значительная часть этих кли-

ентов изначально уходят в госбанки. Это первая эмоциональная реакция. И хотя потом мы и ощутили приток клиентов, в целом мы негативно оцениваем эту тенденцию», — сказал Сергей Нагайцев.

Риски и перспективы

По словам руководителя группы рейтингов финансовых институтов Аналитического кредитного рейтингового агентства Кирилла Лукашук, сокращение числа коммерческих банков и огосударствление сектора несет риски для инвесторов. В первую очередь риск неэффективного управления банком. Также банки, аффилированные с государством, могут выдавать кредиты под политически важные, но экономически неоправданные проекты, что ухудшает финансовую стабильность банка. «Еще один риск — скажем так: государство в государстве, когда госкомпания хранит деньги в госбанках», — рассказал Лукашук. При этом в случае кризиса государство вновь придется инвестировать существенные суммы денег в банки.

Лавра ВТБ Андрей Костин, выступая в программе зимней финансовой школы «Финансы, меняющие мир», сказал, что ожидает дальнейшего сокращения числа российских банков. Он отметил, что, по оценкам международных аналитиков, в част-

ности, Международного валютного фонда, состояние банковского сектора всегда считалось слабым звеном в всей системе российской экономики и управления.

При этом он отметил, что сам «довольно скептически» относится к тому, что ЦБ РФ в рамках санации становится напрямую владельцем финансовых институтов. Вместе с тем, политику Центрального банка господин Костин назвал оправданной и смелой, а состояние банковского сектора — «достаточно устойчивым».

Начальник управления клиентских исследований ВТБ Дмитрий Лепетиков считает увеличение доли государства в банковском секторе естественным процессом, который вызван, прежде всего, более взвешенной политикой государственных банков и большим доверием клиентов.

«Рост активов государственных банков позволяет им активнее развиваться, использовать новые технологии и предоставлять клиентам все более качественный сервис. Мы ожидаем продолжения этой тенденции, однако при этом в российском банковском секторе остается достаточно места для развития других типов банков: крупных частных, небольших региональных и банков с участием иностранного капитала», — сказал Дмитрий Лепетиков.

Директор Банковского института НИУ ВШЭ Василий Солодков отмечает, что банки с государственным участием пока могут быть эффективными из-за доступа к дешевому фондированию. Однако их устойчивость обеспечена протекционизмом государства, а не эффективной работой.

Регуляторы против

Большая доля государства в банковском секторе РФ волнует и представителей Центробанка, заявляла председатель Банка России Эльвира Набиуллина. Она подчеркнула, что регулятор не заинтересован в разрастании госсектора. При этом, по мнению госпожи Набиуллиной, последние решения о санации хоть и увеличили эту долю, но не сильно, так как она и так была высокой.

«Нас, конечно, беспокоит достаточно большая доля государственного сектора и в банковском секторе. Поэтому мы намерены как можно быстрее при условии эффективной бизнес-модели выводить санируемые банки на рынок», — сказала Набиуллина на встрече с участниками Ассоциации банков России.

Ухудшение конкуренции в банковской системе отмечает и Федеральная антимонопольная служба. По словам замглавы ФАС Андрея Кашеярова, ведомство зафиксирова-

ло тенденцию к росту доли на рынке крупных банков с госучастием. В связи с этим служба предложила ЦБ ввести ограничения на покупку госбанками других кредитных организаций. Банк России в целом предложение поддержал.

«В принципе компании с государственным участием — такие ограничения будут ограничивать их хозяйственную деятельность. Что если, предположим, для развития бизнес-модели, каких-то недостающих активов, которые позволяют настраивать бизнес-модель, мы лишаем их конкурентных преимуществ, поэтому нужно подумать, как более разумно подойти к этому вопросу», — считает госпожа Набиуллина.

Она заключила, что покупка таких активов может регулироваться антимонопольным ведомством для соблюдения принципов конкуренции.

Приватизация под вопросом

О необходимости приватизировать санируемые банки заявил и президент РФ Владимир Путин. В своем послании Федеральному собранию он отметил, что это поможет оздоровлению финансового сектора.

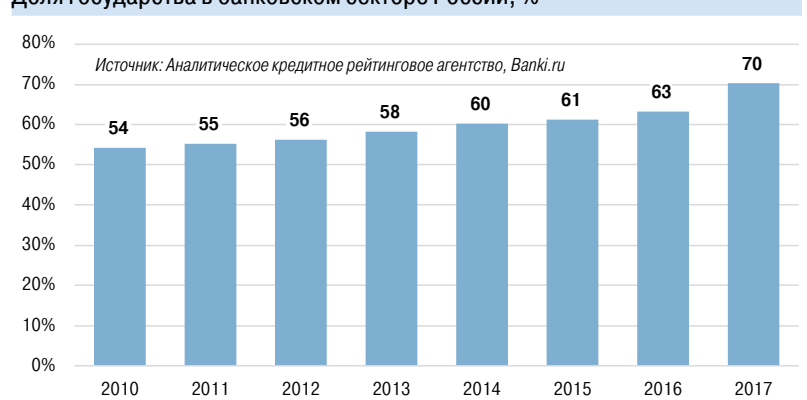
«Доля государства в экономике должна постепенно снижаться. В этой связи отмечу, что в последнее время в результате оздоровления

банковской системы — это очень правильный процесс, я его поддерживаю — под контроль государства перешел ряд финансовых активов. Но нужно их энергично выводить на рынок и продавать», — сказал президент.

Тем не менее, эксперты и игроки банковского рынка сомневаются в перспективах приватизации санированных банков. Этому процессу могут препятствовать санкции и общая слабость российской экономики. Аналитики и игроки рынка, в частности, сомневаются, что внутри страны найдутся инвесторы, готовые моментально сделать долгий вклад в банковский бизнес такого уровня. Затягивание же продажи чревато ростом и без того масштабных государственных вливаний в банковский сектор. Так, расходы на санацию «Открытия», Бинбанка и Промсвязьбанка, по подсчетам СМИ, уже превысили 1 трлн руб. Олег Сысоев считает, что заявления властей о последующей приватизации санируемых банков — это «пока только разговоры». Господин Сысоев уверен, что пока на рынке нет необходимых условий для обратной приватизации, и банки еще долгое время останутся под контролем государства.

Елена Вавина

Доля государства в банковском секторе России, %



Топ-10 банков России по активам нетто

Банк	Активы нетто в марте 2018 года, млрд руб.
Сбербанк России	24 036,6
ВТБ	11 933,0
Газпромбанк	5 667,3
Россельхозбанк	3 196,9
Национальный клиринговый центр	2 867,0
Альфа-банк	2 619,5
«ФК Открытие»	2 152,9
Московский кредитный банк	1 841,8
Бинбанк	1 230,7
Юникредит-банк	1 199,4

Источник: banki.ru

Топ-10 банков Самарской области

Банк	Активы нетто в марте 2018 года, млрд руб.
Банк АББ	128,8
Русфинанс банк	120,8
Активкапитал банк	35,5
«Солидарность»	31,7
Газбанк	26,3
Кошелев-банк	20,4
Тольяттинимбанк	18,3
Земский банк	6,0
РТС-банк	2,5
«Спутник»	2,03

Источник: banki.ru