



О нарастающих сложностях для российских банков по итогам 2015 года «Пермской трибуне» рассказал кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, кредита и биржевого дела ПГНИУ **Иван Шапошников**

# БАНКИ

В прошедшем году банковскому сектору пришлось столкнуться с целым рядом вызовов, часть из которых были унаследованы ещё от 2014 года. Во-первых, ухудшение макроэкономических условий. По самым оптимистичным оценкам, российская экономика находится в стадии рецессии. Темпы роста ВВП уже достигли отрицательных отметок. Есть сложности, связанные с внешней политикой и санкциями. Очевидно, дальше будет расти безработица. Произошла существенная девальвация национальной валюты. Сокращается промышленное производство, падают реальные доходы населения. В подобных условиях состояние финансового и в первую очередь банковского сектора также ухудшается.

Во-вторых, ресурсная база банков стала существенно более волатильной, снизилась устойчивость объемов и сроков привлечения пассивов. Это касается как внешних ресурсов, так и внутренних. Всем известно, что санкции предполагают и ограничения по привлечению капитала на зарубежных площадках, которые традиционно являлись для российских банков источником долгосрочных и достаточно дешёвых займов. Впрочем и девальвация рубля негативно сказалась на этих инструментах. Что касается возможностей привлечения внутренних ресурсов, то они тоже сокращаются. Сегодня люди не испытывают большого доверия к банковской системе. Вкладчики, которые по-прежнему готовы работать с банками, ориентированы главным образом на крупные институты.

В-третьих, снижается качество кредитного портфеля. В кредитовании крупных предприятий наибольшую активность проявляли государственные банки, доля которых сегодня составляет порядка 60% от рынка. Понятно, что у таких банков самые обширные и дешёвые ресурсы, а значит, есть возможность предлагать клиентам самые низкие ставки. Поэтому крупные корпоративные клиенты — это в значительной степени вотчина государственных банков. Частные банки активно развивали розничное кредитование, темпы роста по этому виду деятельности опережали динамику корпоративного кредитования. Иначе говоря, в последние несколько лет наступил бум потребительского кредитования. Однако, на наш взгляд, он не был оправдан, поскольку в действительно реальные доходы населения не росли такими же

темпами. И сейчас долговая нагрузка для отдельных граждан может оказаться чрезмерной, вследствие чего стоит ждать роста просроченной задолженности по кредитам.

## ЗА ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СЧЁТ

Финансовые результаты банков в 2015 году хоть и существенно сократились, но всё же остались положительными. Полученная совокупная прибыль в 192 млрд рублей в значительной степени может быть связана с тем, что банки являются одними из крупнейших игроков на валютном рынке. Когда у них появилась возможность заработать на разнице курсов, то часть ресурсов банков была направлена на операции с валютой. В целом прибыль банков сокращается по многим причинам, в первую очередь — из-за роста резервов.

И в нынешних условиях определённое преимущество имеют банки с государственным участием. Государство по понятным причинам с гораздо большей охотой «подставит плечо» банкам, в капитал которых оно участвует, нежели частным финансовым учреждениям. Тем более что именно банки с государственным участием, являясь наиболее крупными, составляют ядро банковской системы страны.

## Значительная часть кредитных организаций в России рассчитывает на помощь государства в сложных условиях

Перспективы дальнейшего функционирования банков связаны также с возможностью продолжения операционной работы с надёжной клиентской базой. Однако наша экономика так устроена, что в ней наибольшую надёжность демонстрирует государственный сектор и смежные с ним отрасли. Распространено мнение, что государственные банки имеют привилегии в привлечении на обслуживание государственных компаний и близких к ним структур.

Можно также утверждать, что сложные времена для российского банковского сектора являются предпосылкой для его дополнительной консолидации и увеличения доли участия государства.

Кроме этого, существующие механизмы санации проблемных банков так или иначе предполагают высокую степень государственного участия. Денежные средства на восстановление платёжеспособности представляются на льготных условиях через Центральный

Банк, Агентство по страхованию вкладов. Не все банки имеют одинаковый доступ к этим ресурсам. В этой связи с учётом растущих проблем доли государственного капитала в банковской системе может увеличиться. С другой стороны, объявлены планы по приватизации, и здесь нужно понимать, на каких условиях она будет производиться. Если государство перестанет быть мажоритарным акционером в крупном банке, но этот пакет приобретут квазигосударственные структуры или топ-менеджмент банка — действительно ли сократится влияние госбанков в банковской системе?

## ЗА ПОМОЩЬЮ К ГОСУДАРСТВУ

Ситуация такова, что значительная часть кредитных организаций в России рассчитывает на помощь государства в сложных условиях. До настоящего момента не было оснований полагать, что государство в какой-то момент просто не сможет этого сделать. Однако текущая бюджетная ситуация как раз позволяет говорить о том, что возможности государства чрезвычайно щедро распределять ресурсы сильно сокращаются. При этом с высокой вероятностью можно утверждать, что в 2016 году такая помочь банкам может потребоваться.

Понятно, что в условиях уменьшения финансового результата банки сами попытаются предпринять защитные меры. Стратегия по поиску новых доходов вряд ли станет здесь определяющей в силу ограниченности этих возможностей. Поэтому на первый план будут выходить меры по удержанию существующего уровня рентабельности. Банки станут более изобретательны в предложении собственных продуктов и услуг, будут стараться увеличивать степень доверия клиентов. С ещё большей вероятностью банки начнут экономить. В первую очередь на персонале. Будут сокращаться расходы на маркетинг и содержание структурных подразделений банков.

Ещё одной тенденцией может стать активизация поглощений региональных банков. Эти процессы начались ещё в начале 2000-х годов и продолжали развиваться в период кризиса 2008 года.