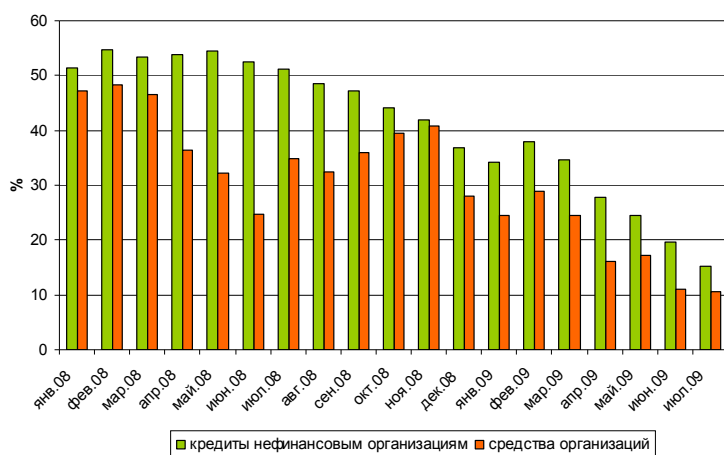


БАНКИ СТАЛИ ОСТОРОЖНЕЕ

КОВАЛИШИНА Г.В., РУКОВОДИТЕЛЬ ДЕПАРТАМЕНТА КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ, 10 августа 2009 г.

Существенное сокращение свободных средств, падение темпов роста вкладов и рост просроченной задолженности заставили банки с большей осторожностью подходить к выбору политики предоставления кредитов своим клиентам. Банки стали внимательнее относиться к оценке платежеспособности и надежности заемщика: повысились требования к подтверждению дохода, ужесточились условия к залогу по кредиту. Все это привело к падению темпов роста банковских активов в целом и отдельных категорий в частности. Так, увеличение кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, составило в июле 15,3% годовых, тогда как год назад этот показатель был в 3 раза выше (см. Рис. 1).

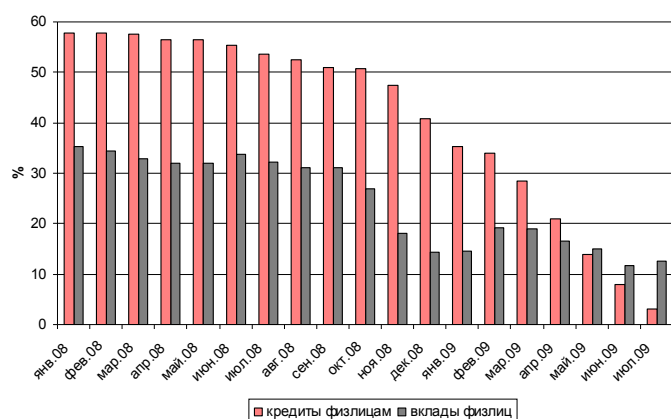
Рисунок 1. Темпы прироста банковских кредитов и депозитов нефинансовых организаций



Источник: Банк России

Наибольшее падение темпов роста наблюдалось для операций с физическими лицами (см. Рис. 2). Показатель прироста кредитов населению снизился в июле текущего года по сравнению с показателем 2008 г. в 18 раз – до 3% годовых.

Рисунок 2. Темпы прироста банковских кредитов и депозитов физических лиц



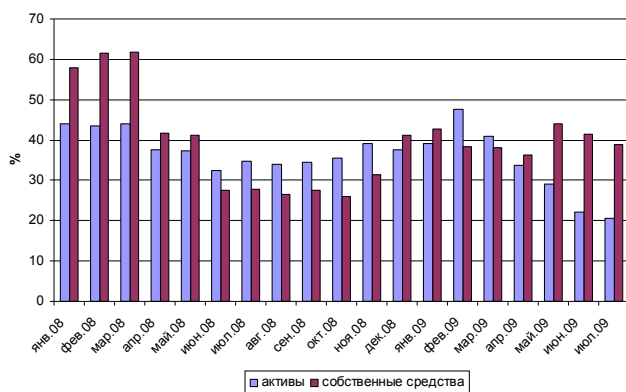
Источник: Банк России

В сложившихся сейчас в экономике условиях в подобных тенденциях нет ничего удивительного. Рост реальных располагаемых доходов населения составил в 2008 г. всего 2,9% (в 2007 г. – 12,1%) и -0,6% за I квартал 2009 г. В результате расходы на потребление снизились на фоне увеличения объемов приобретения населением наличной валюты (число сделок по продаже валюты населению увеличилось к концу 2008 г. в 2 раза, а средняя сумма сделки выросла на 80%). В то же время высокий спрос на кредиты со стороны промышленности не удовлетворяется банками, которые оценивают риски реального сектора в среднесрочной перспективе как высокие (отчасти это стало одной из причин резкого падения промышленного производства со второй половины прошлого года).

В период высокой неопределенности банки снижают кредитные риски, сокращая объемы кредитования. Наряду с этим, согласно данным Центробанка РФ, общий объем кредитов и прочих размещенных средств с января 2008 г. по июль 2009 г. вырос на 33% в рублях и на 58% в иностранной валюте, тогда как вклады организаций и физлиц в рублях выросли за тот же период на 5%, а в иностранной валюте – практически в 2 раза. Таким образом, можно говорить, что банки стали больше ориентированы на операции в иностранной валюте. Это может рассматриваться как мера по снижению девальвационного риска.

Кроме того, кредитные организации (не без помощи ЦБ) стали больше заботиться о нормативах достаточности собственного капитала, что отразилось в повышательной тенденции роста собственных средств в последнее время (см. Рис. 3). Основной причиной этого стало наращивание банками резервов под возможные потери, что продиктовано ростом просроченной задолженности по кредитам. Тем не менее сам по себе факт, что банки выполняют необходимые процедуры поддержания собственной устойчивости, уже является положительным явлением.

Рисунок 3. Динамика активов и собственных средств банков



Источник: Банк России