

рублевым вкладам в январе в связи с резким ростом доли средств в иностранной валюте в общем объеме вкладов. В марте вновь случилось повышение: Рос-энергобанк начал привлекать вклады физлиц в рублях сроком до одного года под 19,6% годовых. Екатеринбургский Банк24.ру готов платить по аналогичному вкладу все 20,5%. 20% годовых предлагает клиентам по пятилетнему рублевому вкладу Московский кредитный банк (МКБ). Столь высоких уровней ставки по вкладам — как коротким, так и длинным — еще не достигали. Предыдущий максимум — в 18% по годовому вкладу — был установлен в начале февраля. Ставки по длинным вкладам достигли уровня в 19% также в феврале. Агентство по страхованию вкладов считает такую политику банков рискованной и уже сообщило о своем беспокойстве в Банк России.

В Волгоградской области средние ставки по вкладам возросли, по оценке Романа Бекова, до 12,8% в рублях, 8,8% в долларах США и 8,9% в евро. Управляющий филиалом ОАО «ТрансКредитБанк» в Волгограде Александр Чеметов отмечает, что с октября 2008 года банк повысил доходность срочных депозитов частных лиц на 3% годовых в российских рублях и на 0,5% годовых в иностранной валюте. Банк «Возрождение» в феврале этого года увеличил процентные ставки по рублевым вкладам для розничных клиентов в среднем на 1–2%, Подняли ставки по всем депозитным программам и в МДМ-Банке. С 20 февраля ставки снова выросли. Теперь по некоторым видам вкладов клиенты могут получить прибыль вплоть до 14% в рублях, до 7,5% в долларах США и до 7% в евро.

Как отмечают эксперты, ситуация на финансовых рынках не только простимулировала рост процентных ставок по вкладам. Теперь банкиры с еще большей готовностью предлагают клиентам такие особые условия размещения денежных средств, как снятие средств со счета, бонусы, спецпредложения, подарки. Стоит отметить, что девальвация рубля перекоила валютную структуру банковских вкладов. Как отмечает аналитик ИК «Финам» Юлия Голышева, доля вкладов в иностранной валюте активно росла на протяжении последнего полугодия и достигает в настоящее время 30–35%. Сегодня банки по традиции предлагают валютные и рублевые депозиты, при этом особо продвигая мультивалютные вклады, позволяющие диверсифицировать вложения в разных валютах на одном счете.

«ДОБРОВОЛЬНОЕ» РАЗВИТИЕ



В Волгоградской области рынок страхования развивается по тем же законам, что и банковская отрасль. Часть игроков ушла с рынка, главным образом по причине закрытия головных офисов (к примеру, «Генеральный страховой альянс», «Северо-западная страховая компания»), некоторые компании неофициально заявляют о сложном финансовом положении и возможном банкротстве. Оставшиеся игроки пытаются существовать в сложившихся условиях.

При этом многие эксперты считают, что подобные процессы вполне естественны, происходит отбор игроков: случайные — проигрывают в конкурентной борьбе, сильные — находят выход из ситуации. «Перспективы рынка страхования заключаются в укрупнении бизнеса во всех отношениях, — полагает директор волгоградского филиала ОАО „РОСНО“ Андрей Бочкарев. — Стало больше страховых продуктов, при этом остались самые востребованные и необходимые. Страховщики стали профессиональнее предоставлять услуги. Намечаются крупные слияния компаний. В этом польза от кризиса».

С мнением эксперта соглашается и директор филиала «ОРАНТА-Волгоград» ООО «СК „ОРАНТА“» Галина Попкова: «Страховщики начинают диверсифицировать свои портфели, постепенно отказываются от дешевого, нерентабельного сегмента. К примеру, на «вазовские» модели многие компании вводят серьезные, но адекватные в соответствии с риском, тарифы по КАСКО. Ни для ко-

го не секрет, что именно эти автомобили являются самыми аварийными и угоняемыми».

В кризисный период для страховых компаний актуальными становятся добровольные виды страхования. «В ближайшее время должно получить развитие страхование имущества. В тяжелые времена люди предпочитают заботиться о своей собственности, — поясняет госпожа Попкова. — Ведь, как известно, ипотечное страхование покрывает только тотальный ущерб, без отделки квартиры и находящегося в нем имущества».

«Актуально также страхование жизни — рисковое (например, на случай потери кормильца) и накопительное, — рассказывает Андрей Бочкарев. — Доходность последнего вида небольшая — порядка 3% годовых. Однако декларируются длительные сроки, в среднем 20–30 лет. Полисы страхования жизни могут быть валютными и мультивалютными. Преимущество для клиента заключается в том, что он точно знает, какую сумму он получит по истечении срока страховки».

Сложная ситуация сегодня как в Волгограде, так и в целом по стране, складывается, по мнению экспертов, с так называемым банковским страхованием. Это естественно в условиях «заморожки» банками большинства кредитных продуктов как для физических, так и для юридических лиц. В этой связи страховщики возвращаются к традиционному агентскому страхованию. Как призна-



В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ЗАМЕЧАТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ БАНКОВ ОТКАЗАЛАСЬ ОТ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

ОЛЕГ ХАРЧЕВ

ВРЕМЯ ВОЗВРАЩАТЬ ДОЛГИ В условиях кризиса банки стали резко сокращать количество операций кредитования, особенно ипотеки и автокредитования, выдачи кредитов через пластиковые карты, межбанковского кредитования, опасаясь резкого роста кредитных рисков. Динамика выдачи кредитов физическим лицам, по оценке Романа Бекова, в целом по России (данные на 01.01.2009 года по сравнению с

данными на 01.07.2008 года) сократилась на 44,6%. Особенно снизились объемы выдачи ипотечных кредитов — на 50,8%.

Как отмечают аналитики, в то время как выдача кредитов физическим лицам в целом по России сократилась, уровень просроченных кредитов юридических лиц увеличился на 4,9%, физических лиц — на 18%. По Волгоградской области показатель уровня просро-

ченных кредитов увеличился в среднем на 2,9%. Во многих банках идут на уступки клиентам, попавшим в условиях кризиса в так называемую категорию «проблемных», осуществляя отсрочку выплат по кредитам или списание штрафной пени, пролонгируя кредиты и предоставляя альтернативные варианты погашения кредитов. Есть банки, фиксирующие курс продажи доллара для своих заемщиков, которые взяли кредиты в долларах.

«Уровень просрочки по выданным кредитам как населению, так и предприятиям имеет четкую тенденцию к увеличению, — пояснил генеральный директор ФБ «Август» Карэн Туманянц. — Официально он составляет около 4–5%, но реально — выше. Соответственно убытки, в том числе за счет создаваемых резервов под проблемные кредиты будут расти. Декабрь и январь банки смогли закрыть с плюсом благодаря доходам от валютных операций и переоценки валютных активов. Однако в феврале-марте курс стабилизировался, поэтому общая прибыль будет сокращаться. Перспективы не радужны. Для выполнения нормативов ЦБ банкам придется искать дополнительный капитал. Нужно говорить не о возможности роста, а хотя бы о стабилизации ситуации. Она напрямую связана со снижением масштабов „плохих долгов“ на банковских балансах».

Тем не менее банки продолжают выдавать краткосрочные и среднесрочные кредиты в рублях. «Из-за изменения рыночной конъюнктуры нам пришлось отказаться от нескольких продуктов из-за значительно возросших рисков, — комментирует Софья Жилина. — Это ипотечные программы, связанные с предоставлением кредитов на покупку жилья в новостройках и выдаваемых на индивидуальное строительство. Однако, хотя ипотека и не войдет в 2009 году в список банковских топ-продаж, она останется в линейке наших розничных продуктов».

В Волгоградском отделении № 8621 Сбербанка России прогнозируют дальнейшее наращивание ссудной задолженности. «Начиная с января 2009 года мы предоставляем возможность конвертировать ипотечные кредиты, выданные в иностранной валюте, в рубли, — отметил Андрей Черкашин, заместитель управляющего Волгоградским отделением №8621 Сбербанка России. — Однако клиентов, желающих провести данную операцию, в настоящее время нет». «ТрансКредитБанк», несмотря на неста-

бильности на условиях анонимности сами страховщики, в сложившейся ситуации выиграют те компании, у которых изначально был сильный агентский корпус.

Эксперты оценивают перспективы развития рынка страхования Волгоградской области в кризисной ситуации по-разному: от пессимистических прогнозов о массовых банкротствах до вполне оптимистических, предсказывающих незначительный, но стабильный рост объема страховой премии.

По пессимистическому прогнозу, который дает Федеральная служба страхового надзора, в 2009 году стоит ожидать падение сборов премий на 25% и даже 50%. Причиной этого, по мнению аналитиков РА «Эксперт», являются многочисленные систематические ошибки, которые приведут если не к абсолютному краху рынка, то к его стагнации. Это, например, одностороннее развитие большинства компаний, когда основная часть страховой премии приходится на «принудительные» виды страхования, обязательные при заключении договоров ипотеки, автокредитования, а добровольные виды остаются в зачаточном состоянии. Другая ошибка — резкое, в большинстве случаев необоснованное снижение тарифов, в результате чего страховые выплаты осуществлялись за счет привлечения демпинговых цен, а реальных ресурсов у многих компаний просто не было.

Полина Крамских

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА ДЕКАБРЬ 2008 г. (% ГОДОВЫХ)			
СРОКИ	В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ	В ДОЛЛАРАХ США	В ЕВРО
ПО ВСЕМ СРОКАМ	9,3	6,1	5,7
ДО 30 ДНЕЙ	0,5	0,1	0,1
ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	6,5	4,5	4,1
ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	8,1	6,4	5,9
ОТ 181 ДО 1 ГОДА	9,3	7,1	6,4
ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	11,0	7,6	7,0
СВЫШЕ 3 ЛЕТ	4,1	1,7	2,3

ПО ДАННЫМ ГУ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ПО ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ДЕПОЗИТАМ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА ДЕКАБРЬ 2008 г. (% ГОДОВЫХ)			
СРОКИ	В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ	В ДОЛЛАРАХ США	В ЕВРО
ПО ВСЕМ СРОКАМ	3,5	2,7	3,2
ДО 30 ДНЕЙ	3,3	0,2	1,4
ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	10,1	4,9	4,4
ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ	12,1	2,7	5,4
ОТ 181 ДО 1 ГОДА	7,3	6,1	8,3
ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ	9,2	5,0	-
СВЫШЕ 3 ЛЕТ	-	-	-

ПО ДАННЫМ ГУ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ПО ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ