

**ПРИНЯЛИ МЕРЫ** Стабильность сложившейся в регионе, да, впрочем, и по всей стране ситуации эксперты связывают с эффективностью мер государственной поддержки банков. Учитывая, что большая часть игроков на волгоградском рынке — филиалы и представительства инорегиональных и федеральных структур, то и они получили свою долю «вливаний». «В целом меры государственной поддержки оказались весьма успешными, — дает оценку генеральный директор ФБ «Август» Карэн Туманянц. — Центробанк предоставляет банкам денежные средства для покрытия кассовых разрывов, началось снижение процентных ставок. В конце прошлого года до 700 тыс. рублей увеличен предельный размер депозита для физических лиц, на который распространяется государственная страховка. В совокупности с более высокими процентами по вкладам и стабильной инфляцией это привело к росту вкладов населения, что также позитивно сказалось на общей ситуации».

При этом участники рынка и наблюдатели ждут от государства и новых решений, направленных на преодоление кризисных явлений, в частности в сфере законодательства. «Реалии сегодняшнего дня показывают, что меры поддержки банковской системы эффективны и позволяют рассчитывать на то, что второй волны кризиса не будет, — соглашается Алексей Синько. — Уже отработаны на практике действенные меры по поддержанию ликвидности и санации проблемных банков. На мой взгляд, необходимо более детально проработать механизмы работы с залогами и проблемными заемщиками, а также повысить эффективность работы судебных органов и службы судебных приставов, которые бы ускорили механизм возврата заемных средств в банковскую систему и, как следствие, в реальный сектор экономики».

С позиций эксперта соглашаются и в Балтийском банке, где отмечают, что не всегда кредитная задолженность на банковских балансах является «качественной». Проблема накопления плохих долгов по кредитам, по мнению игроков рынка, требует законодательного разрешения на общегосударственном уровне. Необходима четкая система востребования долгов с недобросовестных кредиторов. «Жесткое регулирование банковской деятельности не всегда сопровождается адекватным реформированием судебной системы и исполнительного производства, — полагают в кредитной организации. — На протяжении года проект нового ФЗ не может получить название, которое звучит либо «О банкротстве (несостоятельности)», либо «О финансовом оздоровлении», меняясь в зависимости от приоритетов экономической политики. В таких условиях на региональном уровне регулирующие органы предпочитают подождать, и даже «громкие» дела с элементами состава уголовного преступления вязнут в многомесячной судебной волоките. В результате банки вынуждены отказываться от кредитования в прежних объемах рискованных отраслей, к которым сегодня можно отнести, в первую очередь, строительство и машиностроение».

**КАТАСТРОФЫ НЕ БУДЕТ** В конце лета—начале осени прогнозы экспертов о дальнейшем развитии ситуации стали приобретать все более оптимистичный характер. По-прежнему основные среднесрочные риски развития ситуации на банковском сегменте РФ связаны сейчас с растущим объемом просрочки плохих долгов. Однако, учитывая принятые меры, эксперты выражают надежду, что значимого ухудшения ситуации в российской кредитной сфере в ближайшие кварталы удастся избежать. При этом методы будут использоваться все те же, что и раньше: «Формально, обнародованный в сентябре текущего года ЦБ РФ прогнозный уровень плохих долгов банков по России в 10–12%

от общей суммы выданных кредитов по итогам 2009 года, на мой взгляд, действительно будет продемонстрирован и в Волгоградской области, — уверен Александр Осин. — Банкам удастся так или иначе избавиться от части просроченных кредитов с помощью механизмов реструктуризации, передачи аффилированным структурам, коллекторским агентствам. При этом значимую поддержку пассивам российских кредитных организаций окажет возможное увеличение к концу текущего года на 20–24% объема депозитов физических лиц».

Шансы на выживание и дальнейшее стабильное развитие у разных банков не одинаковые. По мнению Анны Гончаренко, в более уязвимом положении находятся отраслевые банки, основные активы которых вложены в предприятия одного профиля. «Если бизнес этих предприятий является отраслевым, то падение спроса на такую продукцию в целом влечет нарушение финансовых потоков всего холдинга, — заявляет эксперт. — Международные банки (в регионе есть несколько филиалов крупных международных финансовых структур, например, Райффайзенбанк, ЮниКредит банк, Ситибанк, Городской ипотечный банк и др. — **BG**) так или иначе имеют структуру резервов в соответствии с действующим банковским законодательством и при улучшении ситуации на рынке могут рассчитывать на финансирование от материнского банка. Региональные банки, которые наработали до кризиса сбалансированный кредитный портфель со ссудами высокой степени надежности, не имеют на текущий момент больших показателей просрочки, благодаря действиям ЦБ смогут поддерживать ликвидность и продолжать работать на местном рынке».

Имеет значение и масштаб той или иной банковской структуры. В условиях кризиса усилились позиции наиболее крупных банков, которые, как следствие, располагают более доступными и дешевыми ресурсами рефинансирования деятельности.

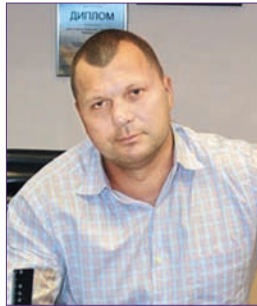
В целом, развития значимых деструктивных процессов в региональной банковской сфере не ожидается. Однако, по мнению аналитиков УК «Финам Менеджмент», в области, вероятно, будут развиваться характерные для всего российского и мирового финансового рынка процессы консолидации капитала среднесрочного периода. По их оценкам, количество кредитных организаций региона в ближайшие годы сократится приблизительно на 30–40%. В большинстве случаев это будет связано с процессами слияния—поглощения на федеральном уровне, вполне возможно, что войдут в состав более крупных структур и оставшиеся три волгоградских региональных банка.

Все аналитики сходятся во мнении, что «выздоровление» банковского рынка напрямую связано с макроэкономическими процессами. В Городском ипотечном банке отмечают, что дальнейшая динамика ипотечного кредитования будет зависеть от общей экономической ситуации в стране и в мире, от того, насколько быстро будет восстанавливаться платежеспособность населения и его уверенность в своей финансовой стабильности. «В последние 1,5–2 месяца на рынке недвижимости Волгоградской области отмечается активизация спроса. Это не могло не отразиться и на интересе населения к ипотечному кредитованию. Полагаем, что более активная стадия восстановления рынка ждет нас осенью—зимой текущего года», — прогнозирует Анна Гончаренко.

Более сдержанный прогноз дает Александр Осин: «Реальная «расчистка» банковских балансов, по-видимому, начнется позднее, в 2010–2012 годах, и будет проводиться постепенно, по мере проявления признаков устойчивого роста российской экономики. Волгоградский регион в данном случае — не исключение».

# Страхование привычек

## Как защитить свой стиль жизни



*Привычный стиль жизни диктует каждому из нас, как распорядиться личным или семейным бюджетом. Неприятности и неожиданные траты рушат все планы и вносят свои коррективы в жизненный уклад. Кража, пожар или залив в квартире или загородном доме заставят забыть о новой машине, отпуске на море и бросить все силы и средства на ремонт и восстановление семейного очага. Особенно актуальны эти вопросы становятся в период нестабильности, когда доступ к кредитам фактически закрыт. Полностью оградить себя от случайностей нельзя, но подготовиться и пережить их, не меняя привычек и сохранив все накопления, можно. Одним из наиболее эффективных и доступных инструментов защиты стиля жизни и бюджета является страхование. О его возможностях рассказывает управляющий директором Дивизиона «Юг» Группы Ренессанс страхования Константин Городецкий.*

### — От чего можно застраховать квартиру?

— Обычно квартира страхуется по полному пакету имущественных рисков, в числе которых пожар, залив, взрыв, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц. По желанию клиента в полис может быть также включено страхование гражданской ответственности владельца квартиры перед третьими лицами. Последнее позволяет при повседневной жизни или в ходе ремонта избежать претензий соседей, которым может быть нанесен материальный ущерб в результате, например, залива водой. Материальная ответственность в этом случае ляжет на плечи страховой компании. При этом могут быть застрахованы не только конструктивные элементы квартиры, ее отделка, но и электроника, бытовая техника, а также произведения искусства и антиквариат. В некоторых случаях необходим осмотр квартиры, по результатам которой риск-инженер компании определит рекомендуемую страховую сумму. При этом проведения сложных экспертиз можно избежать. Для этого компании запускают усредненные «коробочные» продукты, включающие только стандартный набор объектов страхования и рисков.

### — Чем отличаются «коробочные» продукты от классических программ?

— В первую очередь, это продукты для разных категорий клиентов. Оформление «коробочного» договора страхования максимально упрощено. Например, в рамках таких программ Группы Ренессанс страхование, чтобы оформить полис, клиенту необходимо лишь заполнить бланки и поставить подпись, а из документов при себе необходимо иметь только паспорт. Вся процедура занимает 10–15 минут. «Коробочные» продукты могут стать удачным решением при страховании средних недорогих городских квартир. Группа Ренессанс страхование запустила программу «Формула комфорта», включающую пять возможных вариантов «комплектации», из которых клиент может выбрать наиболее оптимальный для себя вариант по цене и наполнению. Каждый вариант предусматривает страхование внутренней отделки (покрытие стен, потолка, пола, окна, двери, сантехника, охранные системы и т.п.) и имущества

(мебель, бытовая техника, музыкальные инструменты, одежда). Кроме того риски по полису могут распространяться на конструктивные элементы и гражданскую ответственность, а также ценное имущество (драгоценности, антиквариат). Стоимость такого полиса с самыми низкими лимитами составит всего 2500 рублей. Для страхования же, например, по индивидуальным лимитам, превышающим максимальные страховые суммы других «комплектаций», ценного имущества и ответственности при проведении ремонта без предварительного осмотра, скорее всего, не обойтись. Но и в этом случае мы готовы предложить эффективные и комфортные для клиентов решения по защите имущества и семейного бюджета.

### — Предлагает ли ваша компания какие-либо антикризисные решения?

— Учитывая общее стремление к экономии и оптимизации затрат, мы делаем ставку на продукты, которые избавят клиентов от основных рисков и будут содержать в себе бюджетосберегающие опции, такие как франшиза и различные скидки, например, при покупках через Интернет.

### — Как финансовый кризис повлиял на надежность страховых компаний?

— В первую очередь пострадали компании, специализирующиеся на кредитном страховании. Их сборы упали, а убытки по проданным ранее полисам продолжают поступать. Эта тенденция почти не затронула ведущих игроков на рынке. Компании, развивающие все виды страхования, могут в полной мере отвечать по взятым на себя обязательствам. Поэтому при выборе компании первостепенное значение должна иметь не стоимость полиса, а надежность компании и уровень сервиса. Например, Ренессанс Страхование входит в десятку ведущих участников рынка и обладает одним из крупнейших на страховом рынке уставных капиталов — 2,2 млрд рублей и одним из самых высоких объемов страховых резервов — более 6 млрд рублей. Финансовая устойчивость компании отмечена наивысшим рейтингом надежности «А++» рейтингового агентства «Эксперт РА». Эти индикаторы отражают высочайший уровень платежеспособности и служат гарантией оперативного и полного выполнения взятых на себя обязательств.

