

Растет число банков, заявляющих о снижении ставок по потребительскому кредитованию. Однако проценты по кредитам для населения остаются все еще довольно высокими. Так что в ближайшей перспективе кредиты доступнее не станут, поскольку ставки по беззалоговым потребкредитам больше зависят от рисков, чем от стоимости денег для банков.

Кредит повышенного риска

проценты

Процентное понижение
Прогнозы в банковской среде о второй волне кризиса и дальнейшем ужесточении условий по кредитам пока не оправдываются. Банки получили доступ к более дешевому фондированию, вследствие чего ставки по кредитам стали снижаться. Вслед за ипотекой и автокредитами пошли вниз ставки и по беззалоговому потребкредитованию. Правда, здесь тенденция выражена не так явно, как по менее рискованным кредитным продуктам. «Ситуация с потребительскими кредитами сложнее, так как они несут гораздо более высокие риски невозврата, но в то же время, как показывает практика 2003–2008 годов, спрос на кредиты без залога и подтверждения целевого использования будет существовать всегда, и ставки 20–30% годовых далеко не являются историческим максимумом», — заявляет руководитель группы кредитных продуктов банка «Сосьете Женераль Восток» (БСЖВ) Екатерина Забелина.

В октябре ВТБ 24, Райффайзенбанк и Юникредит банк снизили на 3% ставки по рублевым потребкредитам. О желании в ближайшее время уменьшить ставки по кредиту заявили Москоммерцбанк (2%), «Траст» (2–3%), Юниаструм банк (3–4%). Однако эксперты пока не считают, что понижение ставок оказывает какое-либо влияние на доступность кредитов. По данным ежемесячного исследования компании «Кредитмарт», в октябре средняя ставка по рублевому кредиту составила 34,85% годовых (полная стоимость кредита), снизившись на 0,23% по сравнению с сентябрем. «Особого понижения ставок, которое бы увеличило доступность кредитов, сейчас не происходит», — констатирует директор по развитию бизнеса компании «Кредитмарт» Павел Шмаренков.

Однако единства в части кредитной политики среди банков нет: например, БСЖВ на 3% увеличил ставку по валютным и рублевым кредитам.

Наиболее выгодные предложения по процентным ставкам у Сбербанка (до 750 тыс. руб. на пять лет под 19–20% годовых) и Банка Москвы (до 3 млн руб. на пять лет под 18,5–24,5% годовых). В банке «Траст» в кредит можно взять 500 тыс. руб. на пять лет под 16% годовых и 200 тыс. руб. на три года под 17% годовых. Однако с учетом ежемесячных комиссий банка окончательная процентная ставка вырастет более чем на 6%. Ежемесячная комиссия Райффайзенбанка увеличит стоимость кредита практически на 5%. Если заемщик рассчитывает на краткосрочный заем, можно обратиться в ОТП Банк, где кредит до одного года можно оформить под 16,9% годовых.

В ряде банков ставки по потребкредитам приближаются к отметке 30% годовых. Так, на три года по наибольшему ставкам можно взять кредит в Москоммерцбанке (27–29%), Юниаструм банке (28,9%), Кредит Европа банке (28–29,7%), Росбанк (29,9%). В «Уралсибе» ставка по кредиту «Удобный» составляет 39% годовых. Ставка по «БЫСТРОкредиту» в Банке Москвы (30% годовых на год) увеличится за счет ежемесячных комиссий на 18%.

Кредитная дороговизна
Несмотря на начинающееся снижение ставок по кредитам, в общей массе их стоимость для заемщиков остается довольно высокой. Аналитики считают ставки 18–20% непозволительными для заемщиков. По мнению главного экономиста УК «Финанс Менеджмент» Александра Осина, для решения проблемы необходимо вмешательство государства. «В первую очередь для понижения ставок по кредитам необходимо государственное субсидирование. Как, например, уже заявил министр финан-



По мнению министра финансов Алексея Кудрина, госбанки должны снизить ставки по кредитам для юрлиц до 8–12% годовых

сов Алексей Кудрин, госбанки должны снизить ставки по кредитам для юрлиц до 8–12% годовых. «После того как крупные банки снизят ставки, за ними пойдут остальные. Хотя значительное увеличение кредитного портфеля банков произойдет, скорее всего, не ранее 2011–2012 годов. Для этого нужно стимулировать покупательский спрос — путем сокращения инфляции и цен на товары», — говорит Александр Осин.

При этом банки не собираются значительно ослаблять требования к заемщикам. «В среднем доля отказов по беззалоговым потребкредитам сейчас составляет 70–80%. Основные

причины отказа — уже имеющаяся у заемщика кредитная нагрузка, работа в «неблагонадежной» сфере и просрочки по кредиту», — рассказывает гендиректор компании «Кредитный и финансовый консультант» Александр Гребенко.

«Банки выдают кредиты заемщикам с доходом не менее 30–40 тыс. руб. При этом банки по-прежнему предъявляют жесткие требования к потенциальным заемщикам», — рассказывает директор по развитию бизнеса компании «Кредит макс» Сурен Айрапетян.

Согласно требованию банков, ежемесячный платеж не должен

превышать 30% дохода заемщика. Таким образом, при кредите 300 тыс. руб. на три года под 20% годовых доход заемщика должен превышать 37 тыс. руб. в месяц. По предварительным данным Росстата, средняя номинальная заработная плата россиянина в сентябре 2009 года составила чуть более 18 700 руб. А значит, этот самый средний россиянин при кредите под 20% годовых может рассчитывать примерно на 150 тыс. заемных рублей. А если он откажется оформить кредит под 39% годовых (наивысшая ставка на рынке), то с таким доходом он сможет взять чуть более 115 тыс. руб. При этом

ежемесячно ему придется отдавать около 5500 руб., а переплата по кредиту составит 81 тыс. руб.

Многие банки отказались от предоставления валютных кредитов: из-за значительных колебаний курса доллара в конце 2008 года, что привело к увеличению размера ежемесячных выплат по кредиту до 50%, спрос на валютные займы значительно сократился. По оценке компании «Кредитный и финансовый консультант», доля валютных кредитов в общей структуре кредитных портфелей составляет всего 30%.

Под самую низкую ставку (9% годовых) можно оформить кредит в долларах и швейцарских франках в ОТП Банке сроком до года, при увеличении же срока до пяти лет ставка может вырасти максимум до 14,9% годовых. Банк «Возрождение» предлагает кредиты сроком до пяти лет под 13–13,5% годовых. На год под 20% годовых готов предложить кредит Номос-банк. Наибольшую сумму кредита в долларах и евро готов предложить банк «Уралсиб» под поручительство — эквивалент 1 млн руб. под 19,9% годовых максимум на пять лет, наименьшую — Кредит Европа Банк (\$10 тыс. на три года под 19,9% годовых) и БСЖВ (10 тыс. в долларах и евро под 23–26% годовых на пять лет). Чтобы повысить спрос на валютные продукты и обезопасить заемщиков, банки вводят дополнительные опции. Например, в банке «Возрождение» заемщик может перевести остаток ссудной задолженности из валюты в рубли. В этом случае ему придется заплатить 1% от остатка долга, и деньги будут переведены по курсу ЦБ на день конверсии. Александр Осин пока советует воздержаться от валютных кредитов: «Сейчас курс рубля имеет потенциал к снижению — в среднем на 20%. Поэтому если говорить о годовой перспективе, рублевые кредиты более выгодны».

Юлия Погорелова

10

страница

В кризис положение сетевых банков ухудшается

11

страница

Потребителям вернули кредитование

12

страница

Ставки по депозитам уменьшаются

146 дней — и в отпуск!

Выгодные вклады на нужный вам срок

Сбербанк. Всегда рядом

www.sberbank.ru 8 800 555 55 50

Сбербанк России ОАО, Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 03.10.2002. РЕКЛАМА

100 лет газете «Коммерсантъ» 20 лет возобновленному изданию

Не тот возраст, чтобы скрывать.

Вся правда о власти, деньгах и секретах фирм.

Коммерсантъ

банк

Падение в сети

конкуренты

На фоне усиления доминирования госбанков и увеличения доли иностранных банков в результате кризиса продолжает ухудшаться положение многофилиальных (сетевых) отечественных банков, на которые до недавнего времени приходился самый большой объем депозитов юридических лиц и корпоративных облигаций и около 16% всех отечественных банковских активов, то есть даже больше, чем на долю госбанков.

Многофилиальные сетевые банки занимают ключевое место в российской банковской системе. К этой группе можно отнести около 35 кредитных организаций (без учета банков со стопроцентным иностранным участием в капитале), то есть банки, имеющие как минимум десять филиалов и входящие в топ-100 российских банков по величине чистых активов. На долю сетевых банков приходится около 16% чистых активов российской банковской системы, что, кстати, примерно равняется доле банков со стопроцентным иностранным участием в капитале. Большинство многофилиальных банков зарегистрировано в Московском регионе (27 из 35), исключение составляют: «Восточный экспресс» (Благовещенск), УБРР (Екатеринбург), Татфондбанк (Казань), «Ак Барс» (Казань), Банк «Санкт-Петербург» (С.-Петербург), ВЕФК (С.-Петербург), Запсибкомбанк (Тюмень), Челиндбанк (Челябинск).

«Бегство в качество»

С конца третьего квартала 2008 года по второй квартал 2009 года у многофилиальных банков произошло наибольшее сокращение размера кредитного портфеля относительно других групп российских банков (более 8%); большее сокращение кредитного портфеля показали только региональные банки (12,5%). В результате финансового кризиса сетевые банки стали сокращать выдачу прежде всего розничных кредитов, рынок которых до кризиса эти банки развивали интенсивнее конкурентов. А поскольку качество розничных кредитных портфелей пока продолжает ухудшаться, для сетевых банков данное направление бизнеса еще долгое время должно оставаться высокорискованным. Поэтому сетевые банки будут стремиться развивать в первую очередь корпоративный бизнес.

Ухудшение качества кредитных портфелей сетевых банков повлекло за собой рост требований к кредитоспособности новых заемщиков, что в итоге привело к суще-

ственному сокращению объемов кредитования. Наблюдается «бегство в качество» сетевых банков, чему также способствовала потребность в накоплении ликвидных активов, в результате доля сетевых банков на рынке корпоративного кредитования существенно сократилась по сравнению с группой госбанков и составила 30,9% против 45,8% по состоянию на 1 января.

Необходимо учитывать, что сетевые банки являются банками, которые имеют возможность получить достаточную поддержку со стороны денежных властей как в виде подпитки краткосрочной ликвидности, так и в части получения дополнительных инвестиций в собственный капитал в виде субординированных кредитов. Впрочем, такая господдержка хоть и решила определенные проблемы сетевых банков в виде нивелирования рисков ликвидности, тем не менее она не является достаточной для развития кредитных операций: риски велики, а стоимость ресурсов слишком высока.

В отличие от кредитного рынка, на рынке корпоративных депозитов крупные сетевые банки занимают доминирующее положение. По данным Банка России, на долю крупных сетевых банков приходится 43,9% депозитов юридических лиц в российской банковской системе, в то время как на долю госбанков — только 32,8%. Во многом такая ситуация объясняется более выгодными условиями привлечения депозитов в частных банках по сравнению с государственными, а также более «гибкими» условиями обслуживания клиентов с учетом их сопутствующих требований. Достаточно высокие кредитные рейтинги крупных сетевых банков позволяют им активно привлекать депозиты. Это привело к тому, что доля корпоративных депозитов в пассивах крупных сетевых банков самая высокая в российской банковской системе — 22,4% по состоянию на 1 января.

Результатом банковской паники конца 2008 года стало резкое сокращение доли вкладов физических лиц в пассивах сетевых банков (с 18,8% на 1 января 2008 года



Каждый новый филиал делает банки ближе к их клиентам

до 14,6% на 1 января 2009 года). В первой половине 2009 года рынок розничных депозитов постепенно восстановился, вернувшись на траекторию роста, но вместе с тем финансовый кризис явно ускорил перераспределение клиентов в пользу конкурентов сетевых банков — госбанков, банков с иностранным участием в капитале и небольших банков.

Сети нерентабельности

Сетевые банки имеют наихудшие показатели рентабельности в российском банковском секторе. Так, по итогам 2008 года рентабельность активов составила 1,3% (2,9% в 2007 году), рентабельность капитала — 10,6% (24,2%

в 2007 году). Такие низкие показатели рентабельности стали прямым следствием кризиса. Основной вклад в снижение рентабельности сетевых банков внесли отрицательная переоценка ценных бумаг, составлявших значимую часть активов банков, а также рекордные размеры созданных резервов под возможные потери по судам. За 2008 год соотношение резервов и чистого дохода у сетевых банков возросло с 8,4% до 22,4%. Ожидаемое дальнейшее ухудшение качества кредитных портфелей сетевых банков неминуемо будет означать дальнейшее сокращение показателей их рентабельности.

В последние докризисные годы сетевые банки активно наращивали количест-

во точек продаж, в том числе и за счет покупки региональных банков. Однако финансовый кризис может не только заморозить этот процесс, но и обратить его вспять. Уже сейчас многие сетевые банки занялись оптимизацией филиальной сети, предполагающей закрытие убыточных филиалов. Массового открытия новых филиалов не ожидается — банки потеряли интерес к развитию розницы.

Низкие показатели рентабельности, проблемы с ликвидностью и качеством активов делают сетевые банки достаточно дешевыми в качестве объектов продажи. Возможно, некоторые из них могут быть куплены иностранными банками,

желающими начать развивать бизнес в России. Не исключена и возможность слияний сетевых банков с целью оптимизации бизнеса по примеру МДМ-банка и банка УРСА.

В российской банковской системе сегмент крупных сетевых банков с отечественным капиталом неминуемо будет уменьшаться, так как ее спецификой является доминирование госбанков. На этом фоне прогнозируется увеличение доли иностранных банков — отечественным сетевым банкам все сложнее конкурировать с ними в условиях кризиса.

Алексей Буздалин, главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА», к.э.н.

Пустые деньги

ИТОГИ

Итоги первого полугодия 2009 года оставляют ощущение затянувшегося межсезонья: острая фаза кризиса позади, прекратилось сжатие ресурсной базы, финансовая система начала насыщаться большими и очень большими деньгами, но понимания того, кому и под какие проекты можно давать кредиты, у банков не сложилось. Поэтому быстрого восстановления и в необходимом объеме кредитования экономики в ближайшее время ожидать не приходится.

Прибыль банков, выступающая основным ресурсом для покрытия будущих потерь, в первом полугодии стремительно сократилась. Весь банковский сектор за полгода заработал символические 6,8 млрд рублей, или 0,02% активов. Из топ-200 30 банков показали убытки (до вычета налога на прибыль), еще 38 — минимальную прибыль (в годовом исчислении — менее 0,5% от средних активов). Кардинально испортили статистику по прибыльности банки, находящиеся на санации.

Активы банковской системы с начала года сократились на 0,9%. Сокращение средств, предоставленных Банком России, на банковских балансах (на 40,5%) было частично компенсировано ростом капитала первого уровня (на 5,5%) и увеличением средств клиентов (на 6,3%). А к концу полугодия изменилось и «качество» этого роста: если в январе — апреле он был обеспечен переоценкой валютных пассивов из-за девальвации, то в мае — июне положительная динамика вкладов населения и средств организаций перестала быть «бумажной».

Кредитование нефинансовых предприятий за первые шесть месяцев 2009 года не рухнуло вслед за промышленным производством на 10–15%, а, напротив, выросло на 2,6%. За этот же период объем кредитования физических лиц, меры по поддержке которого были куда менее масштабными и последовательными, сократился на 7,9%.

Субординированные займы как единый механизм по поддержке банковской системы заработали только с апреля, когда были одобрены кредиты сразу десяти заемщикам. С октября 2008 года, когда Внешэкономбанку было предоставлено право выдавать банкам субординированные займы, и до момента составления представленного рейтинга наблюдательный совет ВЭБа успел одобрить только 16 заявок на общую сумму 276,3 млрд рублей (около 1% пассивов банковского сектора), из которых 200 млрд рублей пришлось на банк ВТБ.



Прибыль, заработанную банками в 2009 году, специалисты называют символической

Частные банки, получившие кредиты одними из первых (Ханты-Мансийский банк, НОМОС-банк и Альфа-банк), показали некоторое ускорение роста кредитного портфеля в течение одного-двух месяцев после получения кредита. Но удержать позитивную динамику в последующие месяцы смог лишь Ханты-Мансийский банк.

Что касается кредитов Банка России, выданных в конце 2008 и начале 2009 года, которые позволили на тот момент стабилизировать банковскую систему, то они вообще не могут рассматриваться как источник для средне- и долгосрочного кредитования. Банки, которые привлекли кредиты ЦБ и при этом нарастили кредитование, опирались на более долгосрочные средства клиентов, в то время как средства Центробанка служили «подушкой ликвидности» на случай непредвиденного оттока ресурсов.

Увеличение резервов на возможные потери, подорвавшее прибыльность российских банков, отражает как падение платежной дисциплины (уровень про-

сроченной задолженности по размещенным средствам, рассчитанный на основе отчетности по российским стандартам, с начала года вырос с 2,1 до 4,1%), так и резкое ухудшение финансовых показателей заемщиков. Фактическая доля проблемных кредитов в три-три с половиной раза выше, так как часть из них банки пролонгируют.

На макроэкономическом уровне проблему планируется решить за счет докапитализации банков путем внесения государством в их капитал ОФЗ. С одной стороны, в этом случае появятся еще более сильные механизмы контроля за принятием решений, в том числе и по кредитованию. С другой стороны, эти меры не смогут расширить круг качественных заемщиков в экономике, не укажут кредитным организациям на источники дополнительной прибыли и не повлияют на негативные ожидания банкиров. То есть в масштабах всей экономики проблема не решится, пока банки не поверят в рост экономики.

Станислав Волков, Ирина Велиева, «Эксперт РА»

Восточный экспресс банк заехал в новые края

активы

Огромное количество «плохих долгов», разросшихся как снежный ком в период кризиса, для одних банков становится причиной ухода с рынка, а для других — возможностью нарастить свои активы. В частности, Восточный экспресс банк (Благовещенск) выбрал рисковую стратегию расширения географии присутствия и, в дальнейшем, увеличения своей доли на рынке и за счет оказавшихся в незавидном положении структур. Как сообщил «Ъ-Банк» председатель правления этого банка Сергей Власов, в 2010 году вновь планируются сделки по приобретению активов, которые позволят зайти в новые регионы.

Кризис ударил прежде всего по небольшим банкам, не обладающим достаточным капиталом и потому наименее устойчивыми. На Дальнем Востоке ни один банк не ушел с рынка именно в связи с мировым финансово-экономическим кризисом, чего нельзя сказать о других регионах. В случае с тремя небольшими банками из Москвы, Томска и Перми ситуацией умело воспользовался Восточный экспресс банк (Благовещенск), который изначально своей стратегией выбрал создание многофилиальной сети.

ОАО «КБ „Восточный“» действует под брендом «Восточный экспресс банк». Основано в 1991 году в Благовещенске как «дочка» Внешторгбанка под названием Дальнешторгбанк. С 2005 года активно позиционирует себя как розничный. Имеет филиалы в большинстве крупных городов Дальнего Востока и Восточной Сибири. По итогам первого квартала 2009 года занял 81-е место по объему активов в рейтинге «Интерфакс-100», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА». Кредитную организацию контролируют Игорь Ким, Александр Бекарев и Александр Таранов. Входит в банковский альянс вместе с УРСА банком, банком «Южный Регион», Ростромстройбанком и Эталонбанком.

Первая сделка по приобретению Восточным экспресс банком небольшого по размеру Эталонбанка (Москва), входящего в банковскую группу Игоря Кима, состоялась в мае 2009 года. Руководство структур настаивало на том, что сделка проходит в виде «присоединения». В результате сделки акционеры Эталонбанка получили 20% акций Восточного экспресс-банка, в которую волилась московская структура. Следующим стал небольшой томский банк «Движение».



Кризис дал возможность Восточному экспресс банку затянуть в свои сети новые активы

Последнее сообщение пресс-службы Восточного экспресс банка касалось завершения 30 октября 2009 года приобретения 79,94% акций ОАО КБ «КАМАбанк». В результате сделки Восточный экспресс банк получил возможность войти в Уральский регион. «По факту завершения сделки коммерческий банк „КАМАбанк“ стал дочерней структурой Восточного экспресс банка, оставаясь, в то же время, самостоятельным кредитно-финансовым учреждением. В настоящее время идет работа по оптимизации его розничных продуктов с целью повышения их привлекательности для жителей Пермского края», — сообщили в Восточном экспресс банке.

Как сообщал ранее источник «Ъ-Банк» в Восточном экспресс банке, его менеджмент ставит задачу получения на российском рынке, после прохождения финансово-экономического кризиса, который изменит его структуру, долю порядка 1–2%. «Учитывая доминирующее положение на рынке государственных банков, этого будет достаточно для коммерческого многофилиального банка», — отметил собеседник.

Председатель правления банка Сергей Власов сообщил «Ъ-Банку», что он рассчитывает в дальнейшем и на приобретение других активов, которые позволят «присутствовать там, где нас нет». «Наверное, в 2010 году у нас будет еще не одна сделка. В планах на 2009 год — удвоиться, по сравнению с предыдущим годом. А в 2010 году мы снова удвоимся. С сохранением эффективности бизнеса — это ключевой момент», — поделился своими расчетами господин Власов.

По оценкам экспертов, складывающаяся сегодня ситуация способствует развитию обладающих достаточным капиталом банков. Директор представительства «Тройки Диалог» в Хабаровске Наталья Войчук считает, что «процессы слияний и поглощений, происходящие в банковском секторе, — адекватные меры, соответствующие текущей экономической ситуации в условиях кризиса». Она констатирует, что в условиях кризиса крупные компании «могут купить активы дешевле докризисного уровня, что позволяет им сокращать издержки на расширение своей сети».

Марина Кравченко

банк

Банки развернулись к заемщику лицом

кредитование

Банковская система в кризисный период проделала сложный путь: осенью прошлого года свела число вновь выдаваемых кредитов до нуля, затем прошла череду реструктуризаций «плохих» долгов и спустя год вновь обратилась к массам с призывом брать деньги. Сегодня избыток ликвидности необходимо компенсировать кредитованием, и, подчиняясь этому тренду, набирает темпы даже ипотека. Однако эксперты утверждают, что не все прозрачно в банковском секторе, который выводит «плохие активы» в коллекторы.

Антикризисные меры

На Дальнем Востоке банковский сектор стал первым, прочувствовавшим на себе тяжесть мирового финансового кризиса осенью 2008 года. Банки заморозили выдачу кредитов, и такую выжидательную тактику избрали не только структуры, придерживающиеся консервативного поведения на рынке, но и те, кто специализировался исключительно на экспресс-кредитовании, продвигаясь достаточно агрессивно. С осени 2008 года повесу 2009 года получить кредит как организации, так и гражданину, независимо от размера требуемой суммы, было практически нереально. Получив заявку на кредит, банки порой делали все, чтобы клиент сам отказался от взаимовыгодных, искусственно затягивая срок рассмотрения заявки.

Ситуация сказалась и на состоянии других отраслей, в первую очередь — на строительстве и ритейле, поскольку они были наиболее зависимы от заемных средств. Кредитование строительных организаций прекратилось, ипотека замерла, а с учетом того, что физлица стали придерживать наличные средства с расчетом дожидаться обвала цен на недвижимость, число операций в этой сфере упало, по оценкам различных специалистов, до 70%. Такого количества объявлений о продаже квартир под нежилые помещения дальневосточники, как и жители других регионов, еще не видели — до кризиса подобные объекты не задерживались на рынке продаж, быстро уходя под магазины и офисы.

О многом говорит тот факт, что за несколько предкризисных лет объемы потребности по отношению к ВВП в России, по данным Центробанка РФ, выросли в семь раз. По данным управления Банка России по Хабаровскому краю, объем полученных кредитов в рамках потре-

бительского кредитования на Дальнем Востоке за четыре года вырос в 3,7 раза и составил на начало 2009 года более 156 млрд руб. Эти цифры позволяют делать выводы о масштабах потерь, полученных экономикой в результате остановки двигателя непрерывного кредитования.

Моментальноотреагировал на сложности в банковском секторе и смежный с ним рынок страхования. Хотя об этом, на волне обвалных падений показателей в строительстве и сфере продаж, мало говорилось. Дело в особенностях статистических показателей на рынке страхования, которые пока не ухудшились. К примеру, если сравнить показатели собранных в ДФО страховых взносов и перестраховочных премий за первые шесть месяцев 2009 и 2008 года, то увеличение сборов составит почти 20% (в первом полугодии прошлого года собрано 17,2 млн руб., за тот же период 2009 года — почти 20,6 млн). Между тем, если исключить из сравнимых показателей долю обязательного медицинского страхования (ОМС), выйдет, что сборы упали на 10,6% (почти на 630 миллионов рублей). Одновременно выплаты, по сравнению с первым полугодием 2008 года, возросли на 82,8%.

Объем выплат увеличился в связи с изменением структуры портфеля страхователей. Высокорентабельный рынок (так называемые вмененные виды страхования, которые проходят через банковские продукты — страхование ипотеки, заемщиков, залога) значительно сократился вслед за мерами, жестко ограничивающими выдачу кредитов, которые банки предприняли для сохранения ликвидности», — рассказывает первый заместитель инспекции страхового надзора по ДФО Владимир Солтан. По его словам, наиболее доходным было страхование заемщиков кредитов — «там были очень высокие тарифы, не-



Банки готовы дать займы, но не знают, кому именно

адекватные вероятности наступления страхового события».

Выход из ситуации, для которой стало характерным вымывание высокорентабельных видов страхования, страховщики увидели в работе по ОСАГО и автоКАСКО. По крайней мере, это массово востребованные виды страхования сегодня. Между тем, эффект этих мер неспособен компенсировать убытки, полученные в ходе сжатия сектора вмененных видов страхования. Даже в ОСАГО наблюдается стагнация, при том что автомобилей в ДФО становится все больше, а тарифы растут. Так, в первом полугодии 2008 года в рамках ОСАГО было собрано страховых взносов почти на 2 млрд руб. (больше на 250 млн руб., чем за аналогичный период 2007 года), а вот за первые шесть месяцев 2009 года сборы остались на прежнем уровне — 1,95 млрд руб.

Назад, к клиенту

Первая половина 2009 года прошла для банков под знаком реструктуризации задолженностей и дефицита хороших заемщиков. Кроме того, во всех отраслях от третьего квартала ждали второй волны кризиса, что сдерживало и желание банков кредитовать, и потребности клиентов в получении новых заемных средств.

Ко всеобщему облегчению, ни в сентябре, ни в октябре вторая волна не нагрянула. За прошедшие месяцы психологически все привыкли к новым реалиям и стали искать новые возможности для развития. В результате попытки банков активизировать процесс кредитования, аккредитованные предприятия с начала лета, могут дать синергетический эффект вкупе с возобновлением активности потребителей банковских услуг. Другое дело, что кредиты теперь выдаются на принци-

пиально новых условиях — докризисных процентных ставок (несмотря на осеннее снижение, относительно первого полугодия) нет, зато есть серьезный дисконт по залоговому имуществу, поскольку цены на недвижимость, акции, продукцию в кризисных условиях весьма далеки от реальных, связанных с объемом понесенных затрат.

Уже летом, несмотря на период отпусков, банкиры констатировали улучшение ситуации на рынке и были готовы к тому, чтобы начать вливать средства в экономику посредством кредитов различным категориям заемщиков. Это отразилось в рекламе — теперь финансовые организации рекламировали не только вклады, как прежде, но и кредиты. От кризисов ликвидности, а также доверия участников банковской системы друг к другу остались только воспоминания — за период кредитного «молчания» эти структуры накопили достаточные средства и теперь возникла необходимость их размещать. Вновь стали выдаваться средства на потребительские нужды, активизировались предложения банков в части автокредитования, возобновляет темпы ипотека.

Однако перед кредиторами встал вопрос доверия к клиентам, имеющим спрос на кредитные ресурсы. По словам президента «Далькомбанка» Андрея Шляхового, возник дефицит хорошего заемщика. Об этом же говорили и представители других банков. В отличие от докризисного периода, когда «зеленый свет» давался многим, банки стали отдавать предпочтение только проверенным клиентам. В первую очередь — с положительной кредитной историей у себя. К таким клиентам банки относятся весьма лояльно и снижают процентную ставку по кредиту относительно среднего уровня. Кроме того, у финансовых структур появилась возможность снизить риски при работе с новыми клиентами за счет информации от Бюро кредитных историй (БКИ), что позволяет отсеивать неблагонадежных заемщиков.

«Все пришло в соответствие»

Прогнозы банкиров относительно развития кредитования оптимистичные: планируется увеличение объемов выдачи заемных средств и дальнейшее снижение процентных ставок. Вновь обостряется конкуренция между участниками банковского рынка. Они определили для себя приоритет в части улучшения обслуживания — проводят тренинги с сотрудниками, внедряют новые технологии. Стала востребована услуга так называемых «тайных покупателей» — подобными вакансиями пестрят сай-

ты поиска работы. В ноябре группа компаний NEXTER обнародовала результаты исследования банковских услуг на Дальнем Востоке, проведенных в октябре методом Mystery Shopping (MS) в Хабаровске, Владивостоке, Благовещенске. Как сообщили в компании, в проверке участвовали Азиатско-Тихоокеанский банк, ВТБ 24, банк Восточный экспресс, Далькомбанк, Росбанк и Сбербанк. «Тайные клиенты» посещали банки с целью получить консультацию по депозиту. По мнению специалистов, метод Mystery Shopping будет популярен как наиболее эффективный способ оценки деятельности банков.

Сегодня очевидно, что даже в стремлении занять лучшее место на рынке, банки не будут рисковать так, как это было в докризисный период. По мнению директора хабаровской филиала банка «Возрождение» Глеба Клименко, банковское сообщество вернется к «классическим канонам оценки, умеренным ставкам, срокам, суммам». Однако он полагает, что ситуация, которая сложилась из-за «перекредитования» общества, была закономерна. «Это было неизбежно и соответствует законам эволюции. Можно сравнить с развитием ребенка — пока сам не попробует, не научится на собственных ошибках, ничего не поймет», — делится своим мнением топ-менеджер.

Профессор кафедры банковского дела Хабаровской государственной академии экономики и права Юрий Рожков уверен, что возврат банковской системы к консервативной политике — необходимый процесс. «Пузырь лопнул, все пришло в исходное состояние. Это как автомобиль, который разогнали до 200 км/ч на дороге, позволяющей двигаться со скоростью 60 км/ч. Все пришло в соответствие», — утверждает эксперт. Делиться прогнозами развития региональной, как и российской в целом, банковской системы собеседник не спешит: «Никто не знает (кроме самих банкиров, разумеется), какова ситуация на самом деле — какова просроченная задолженность. Коллекторские агентства, созданные банками и группами банков, выкупают у них просроченные задолженности, в результате банки получают нормальные показатели в этой части. Пока Банк России не станет учитывать коллекторы, которые сегодня не подчиняются банковскому законодательству и вычлнены из экономической жизни, мы не сможем до конца понять, что происходит у нас в экономике», — рассказал господин Рожков. Нынешнюю ситуацию он оценивает как «мутная вода банковской системы».

Марина Кравченко

Договор обжалованию не подлежит

надзор

Незаконное повышение банками ставок по уже выданным кредитам подтверждено на федеральном уровне — Генпрокуратура поддержала позицию своих региональных подразделений, настаивавших на неправомерности включения в кредитные договоры банков с физлицами соответствующих условий. Теперь банки опасаются роста числа прокурорских проверок и обещают увеличить стоимость кредитов для населения. Значительным повышением ставок по кредитам не будет, указывают эксперты, зато заемщики получат возможность планировать расходы на обслуживание кредитов.

В распоряжении «Б-Банк» оказался ответ Генпрокуратуры на обращение Ассоциации российских банков (АРБ) с просьбой прояснить позицию ведомства относительно вклю-



Рост кредитных ставок оказался под надзором прокуратуры

чения в кредитные договоры банков с заемщиками-физлицами условий об одностороннем повышении ставок по судам. Такое обращение АРБ направила в Генпрокуратуру в середине сентября, выразив несогла-

сие с действиями региональных прокуроров, которые в ходе проверок признавали незаконным условие о возможности одностороннего изменения банками кредитных ставок для заемщиков (см. „Б“ от 15 сентя-

бря). Ответ Генпрокуратуры для банкиров неутешителен: действия своих сотрудников на местах ведомство сочло законными и обоснованными.

«Право банка на одностороннее изменение (увеличе-

ние или уменьшение) ставки по кредитному договору, заключенному с гражданином, не являющимся индивидуальным предпринимателем, должно быть предусмотрено в законе», — говорится в ответе Генпрокуратуры. — Статья 29 Закона «О банках и банковской деятельности», положения ГК РФ и иных федеральных законов такого права банка прямо не предусматривают». Кроме того, в своем ответе Генпрокуратура ссылается на постановление Конституционного суда РФ (КС РФ), запрещающее банкам включать в договоры банковского вклада условие об изменении ставок по депозитам. «Полагаем, что данные выводы КС РФ применимы и к договору кредитования, заключаемому между гражданином и кредитной организацией», — резюмируют в Генпрокуратуре.

Следствием практического применения письма Генпрокуратуры станет увеличение прокурорских проверок банков,

прогнозируют участники рынка. «Такой ответ Генпрокуратуры означает наличие сформированной единой позиции в ведомстве по данному вопросу», — говорит директор дирекции юридического сопровождения ОТП банка Юлия Орешкина. — Это может привести к увеличению числа прокурорских проверок и направляемых в адрес банков представлений». Следующим этапом станут попытки банков опровергнуть эти представления в суде, однако, учитывая социальную ориентацию суда, особенно в регионах, она, скорее всего, будет не в пользу банков, добавляет начальник юридического отдела Свободы Олег Плотноков.

Банкиры апеллируют традиционными аргументами о неизбежности роста кредитных ставок. «Риск удорожания стоимости привлеченных средств банки будут закладывать в изначально высокую ставку по кредитам, что увеличит расходы заемщиков на обслужива-

ние ссуд», — согласен адвокат московской коллегии адвокатов «Николаев и партнеры» Алексей Тихомиров. Банки могут ограничить кредитование на длительные сроки, поскольку чем больше срок, тем выше вероятность изменения стоимости привлекаемых ресурсов, добавляет руководитель банковской практики компании «Пепеляев, Гольцблат и партнеры» Лидия Горшкова. По мнению замдиректора юридического департамента Бинбанка Артема Коновалова, дополнительному банку лишатся действенного инструмента поддержания платежной дисциплины заемщиков. «Ведь зачастую право банка увеличить процентную ставку увязывается с нарушениями заемщиком обязательств по кредитному договору», — отмечает эксперт.

Впрочем, повышение стоимости кредита не будет слишком значительным, при этом заемщик будет однозначно из-

быть обязан, что запрет на изменение ставок в одностороннем порядке — правильная мера», — указывает старший экономист банка «Траст» Евгений Надоршин. Ксения Деметьева, Юлия Локшина

Коммерсантъ

http://vostok.kommersant.ru

Коммерсантъ напишет про тебя

Вы умеете делать бизнес. Мы умеем делать газету.

издательский СИНДИКАТ

Хабаровск, Серышева, 31

(4212) 42-04-74, 42-04-76. Владивосток (4232) 41-35-81

- дизайн корпоративных и клиентских газет, журналов, специальных изданий
- тексты
- фотографии
- предпочтательная подготовка
- печать
- распространение
- продажа рекламы

Все это возмущает на себя профессионалы ЗАО «Коммерсантъ» в Хабаровске

Вклады эскроу

Средства защищены

Вклад VIP персональный

16%

Максимальный комфорт!

Срок вклада от 3 месяцев до 3 лет. Процентная ставка в рублях от 15,28% до 16,47% годовых, в долларах США от 8,61% до 10,45% годовых, в евро от 6,61% до 8,45% годовых. Минимальная сумма вклада — 250 000 руб. или эквивалент в долларах США/евро. Максимальная сумма вклада «VIP персональный» — не ограничена. Ежемесячная выплата процентов или их капитализация. Возможно пополнение вклада «VIP персональный» за исключением двух последних месяцев хранения, минимальная сумма пополнения 30 000 руб. или эквивалент в долларах США/евро. Возможно одностороннее изменение ставки без потери начисленных процентов при сохранении минимального остатка в размере 75% от суммы вклада на момент отзыва. При полном досрочном отзыве проценты по вкладу начисляются по ставке вклада «До востребования». Процентные ставки приведены по состоянию на 1 ноября 2009 года.

8-800-20-028-20

Звонок бесплатный по всей России

www.express-bank.ru

ВОСТОЧНЫЙ ПЕРСОНАЛЬНЫЙ БАНК

РЕКЛАМА

банк

Депозит любой ценой

вклады

После снижения ставки рефинансирования ЦБ банкам приходится уменьшать ставки по депозитам. Однако деньги вкладчиков остаются одним из важнейших ресурсов для российских банков, и для привлечения этих денег они придумывают самые разнообразные ходы. Одни предлагают выплату процентов авансом, другие — даже при досрочном изъятии вклада. А третьи обещают гарантию иностранного банка на полный возврат средств с процентами по любым суммам.

Игра на депозит

К 1 октября объем вкладов физлиц в банках увеличился по сравнению с началом года на 13,5%, что не многим меньше, чем за первые три квартала 2008 года. Однако, согласно прогнозам Агентства по страхованию вкладов (АСВ), по итогам года прост вкладов может оказаться выше прошлогоднего — порядка 20–22%. Не последнюю роль в этом сыграл высокий уровень процентных ставок по депозитам. Особенно стремительно росла доходность рублевых вкладов. Сегодня банки постепенно сокращают размер ставок, в среднем максимальная доходность в топ-20 российских банков по рублевому вкладу на год составляет 13% годовых.

Сейчас во многих банках ставки по валютным вкладам опустились ниже докризисного значения. Если в июле прошлого года максимальная ставка у двадцатки лидеров российского рынка по вкладам на год составляла 7,5% в долларах и 7% в евро, то сейчас 6,5 и 6,2% соответственно. «Явно, только рынок диктует процентную политику: есть дефицит средств — ставки растут, есть баланс или излишек — снижаются. Сегодня можно говорить, что точка баланса пройдена, и вероятно снижение ставок. При сохранении нынешнего тренда вполне вероятен и возврат на докризисные уровни. Другими словами, сейчас можно разместить депозит выгоднее, чем это будет возможно через некоторое время», — рассказал заместитель начальника управления розничных операций банка «Возрождение» Вячеслав Губкин. «На снижение ставок оказывают влияние целенаправленные действия правительства и ЦБ, а также постепенное улучшение экономической ситуации. Снижение ставок, скорее всего, будет продолжаться», — уверен заместитель начальника управления депозитов и сбережений Бинбанка Дмитрий Кулешов.

Ставка рефинансирования Банка России, которая является одним из определяющих факторов в назначении банками процентных ставок по депозитам, в конце сентября достигла своего минимального значения — 10%. А в конце октября учетная ставка ЦБ установила новое рекордное минимальное значение за всю постсовет-

скую историю — 9,5%. И если в размере процентных ставок по депозитам учетная ставка ЦБ играет лишь одну из ключевых ролей, то на фактических доходах вкладчика может отразиться в полной мере.

К ставке рефинансирования привязана максимальная ставка по депозиту, при которой доход вкладчика не подлежит налогообложению. То есть получить полностью доход по депозиту можно, если его ставка не превысит учетную ставку Банка России, увеличенную на 5%. Таким образом, разместившим свои рублевые сбережения на вклады по ставке выше, чем 14,5%, придется заплатить налог в размере 35%, который взимается с части дохода, полученного сверх установленного максимума. Другими словами, фактический доход по каждому проценту свыше 14,5% годовых будет составлять 0,65%. Впрочем, эти условия касаются лишь вновь открываемых вкладов. «Если в момент заключения договора об открытии или продлении депозита процентная ставка по нему не превышала ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, то доход, начисленный за период действия вклада, налогом не облагается. Такие условия действуют для депозитов, открытых на срок не более трех лет, в течение которого размер процентной ставки не повышался», — пояснил партнер БДО «Юникон» Виталий Иваненко.

Ставки, превышающие налогооблагаемый порог, в крупных банках встречаются довольно редко. Летом этого года ставки в ряде банков зашкаливали за 20%, на что обратил внимание Банк России. По мнению руководства ЦБ, такая агрессивная стратегия привлечения средств довольно рискованна и может негативно отразиться на работе банков в дальнейшем. Еще осенью прошлого года был принят закон, предоставляющий право регулятору вводить максимальное значение для процентных ставок, устанавливаемых кредитными организациями. По словам зампреда ЦБ Геннадия Меликьяна, многие из тех банков, которые предлагали ставки на уровне 17–18% годовых с еженедельной капитализацией, вовсе не собираются возвращать деньги вкладчикам. По его мнению, нормальной можно считать ставку 14% годовых, терпимой — 15%.

Для самого же вкладчика вопрос рискованности размещения денег на вклад на наиболее выгодных условиях скорее риторический. Единственное, чем он рискует, это неполучение обещанных процентов, если к моменту отзыва у банка лицензии они не были причислены к основной сумме депозита. Ведь с конца прошлого года максимальная сумма, которую получит вкладчик за счет системы страхования вкладов, если его банк окажется банкротом, повысилась до 700 тыс. руб. Таким образом, реальному риску потери денег могут подвергнуться только вкладчики банков, где минимальная сумма вклада с максимальными процентами выше 700 тыс. руб.

Гарантии вкладчику

По данным Агентства по страхованию вкладов, на 1 июля этого года 99,8% вкладов и счетов имели размер в пределах установленной суммы компенсации. Сама же система страхования вкладов, несмотря на возросшее количество страховых случаев, работает без сбоев. «За время существования системы страхования вкладов произошло 79 страховых случаев, из которых более половины — после начала кризиса. В целом агентство выплатило более 20 млрд руб. Во всех случаях выплаты начались не позднее чем через 14 дней со дня отзыва у банка лицензии», — напомнил генеральный директор АСВ Александр Турбанов.

Подкрепить гостарантии возврата средств собственными гарантиями предложил КМБ-банк, где обеспечение возврата средств с депозита берет на себя материнская компания — итальянский банк «Интеза Санпаоло». С начала сентября КМБ ввел новый для российского рынка продукт для частных клиентов — депозит KMB UNO. Отличие поручительства банка от стандартной системы страхования вкладов состоит в том, что вкладчикам гарантирован возврат любой суммы в размере 100%, включая начисленные проценты. «Это предложение для клиентов, которые хотели бы разместить крупные суммы под подопытные гарантии» — их в данном случае обеспечивает наша материнская компания. Насколько нам извест-



Каждая копейка, принесенная в банк, наращивает его ликвидность

но, подобных предложений у конкурентов группы «Интеза Санпаоло» на рынке России не представлено», — рассказала директор департамента розничного бизнеса КМБ-банка Татьяна Жаркова.

Не редкостью стали депозиты, по которым сохраняется часть процентной ставки, если вкладчик решит забрать всю сумму вклада, не дожидаясь его окончания. Такие условия, например, действуют по всем срочным вкладам Сбербанка. Если деньги находились в банке более полугода, то клиент получает две трети от ставки, действующей на момент открытия вклада. А по вкладу «Накопительный Сбербанка России» при таком же сроке нахождения средств доход будет начислен по полной ставке.

В банках можно встретить и нестандартные условия по вкладам, когда банк выплачивает вкладчику доход не по

окончании действия депозита, а сразу после его открытия. Получить обещанные проценты авансом предлагают СДМ-Банк, БНП «Париба Восток», Балтийвестбанк, «Русский стандарт». А в ОТП-банке такой вклад можно открыть не только в обычной тройке валют, но и в швейцарских франках.

При выборе валюты вклада эксперты советуют соблюдать принцип диверсификации, распределяя деньги по депозитам в нескольких валютах. Наиболее удобным для вкладчика вариантом размещения средств банкиры называют мультивалютный вклад, которым за последний год пополнилась депозитная линейка большинства банков. Вячеслав Губкин считает: «Как обычно, растущая валюта дает текущий доход, снижающаяся — потенциальный. Поэтому для целей сбережения всегда актуальна диверсификация — хране-

ние в нескольких валютах с превалярованием растущей в данный период времени. И мультивалютные вклады (позволяющие переводить средства из одной валюты в другую без потери дохода) — самый удобный способ управления сбережениями по такой стратегии».

Заместитель директора департамента розничного бизнеса ВТБ 24 Юлия Деменюк рекомендует при выборе валюты вклада ориентироваться на то, как в дальнейшем вкладчик планирует использовать эти деньги: «Поскольку большинство из нас основные доходы получают в рублях и основные траты осуществляют в той же валюте, можно сказать, что именно рубль может быть основной валютной сбережения. Дополнительный аргумент — ставки по вкладам в рублях сейчас на рынке значительно выше ставок по валютным вкладам».

Владимир Меркулов

Альфа-Банк: честным быть выгодно



В МОСКВЕ СОСТОЯЛАСЬ ТРАДИЦИОННАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ДЛЯ РОССИЙСКИХ СМИ, ОРГАНИЗОВАННАЯ АЛЬФА-БАНКОМ. ПРОБЛЕМАТИКА МЕРОПРИЯТИЯ, КОТОРОЕ ПРОХОДИТ ЕЖЕГОДНО, БЫЛА ОБОЗНАЧЕНА НЕСКОЛЬКО ПРОВОКАЦИОННО, В ЧЕМ ОТКРОВЕННО ПРИЗНАЛИСЬ ЕГО УСТРОИТЕЛИ — «РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: РОСТ ИЛИ ВЫЖИВАНИЕ». ВЫСКАЗАТЬ СВОИ ВЗГЛЯДЫ НА ЭТОТ СЧЕТ ПРИШЛИ ВЕДУЩИЕ РОССИЙСКИЕ ЭКСПЕРТЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛИ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЧИНОВНИКИ.



ДАЕШЬ КРИЗИС?

Научный руководитель Высшей школы экономики **Евгений ЯСИН** заразил присутствующих своим оптимизмом. По его словам, выросшая за 20 лет буквально из 3–4 банков (Сбербанк, Внешторгбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк) финансовая структура страны в кризисное время показала хорошие результаты: «Если мы хотим увидеть какие-то перспективы развития российской экономики, которые будут привязаны не к нефти и газу, а в первую очередь к человеческой инициативе, изобретательности, то мы должны обратить внимание на то, что именно банковская система позволяет развивать данную область человеческой деятельности, т.е. способствовать прогрессу».

То, что наша банковская система имеет большие недостатки, по мнению господина Ясина, не так важно, поскольку она представляет собой всего лишь растущий организм. «Только вспомните, — призывал присутствующих Евгений ЯСИН, — в 2000 г. цена на нефть составляла 27 долларов за баррель! Я же, как человек, работавший в Правительстве при 8 долларах за баррель, на все эти страдания вокруг курса доллара и привязке к нему цен на нефть смотрю как на комедию. Приходит мысль о том, что не начнись эта погоня за нефтяными ценами, страна бы уже имела нормальное развитие. Надо задуматься над тем, что нам действительно может обеспечить рост экономики?! А в первую очередь, стоит обратить внимание на то, что бизнес в России, имея огромный потенциал, работает в полсилы. Прошло то время, когда мы равнялись на западный мир, который даже не стоит догонять и тем более перегонять. Настала пора жить своей жи-

зью, и может тогда собственные результаты будут радовать нас самих. Главное, обуздать спекулятивную и ничем не оправданную инфляцию». «С такой чудовищной инфляцией из так называемых стран BRIC вошла только Россия. Ни в Индии, ни в Бразилии, ни в Китае ничего подобного не было. Естественно, этим странам, и процветающим странам мира ничего не стоило подложить в экономику новые напечатанные деньги, которые как раз должны подстегнуть инфляцию и предотвратить дефляцию, т.е. падение цен до нуля. Так делали американцы и англичане. Пока же мы можем спокойно вздохнуть, сформированный правительством резервный фонд позволил стране пройти один из этапов кризиса относительно спокойно...», — считает Евгений ЯСИН.

«Мое твердое убеждение, — подчеркнул апологет современной экономической мысли, — последнюю стадию кризиса страна еще не преодолела. Нам не хватает настоящей встряски, за которой следует реальное падение цен. Ненормально, когда в такой индустриальной

стране, как Россия, инфляция держится на неизменно высоком уровне (более 10%) в течение 10 лет».

Экономист уверен, что если Россия не выйдет из кризиса с нормальной, низкой инфляцией и разумным соотношением ставок по кредитам и депозитам, то вряд ли что получится. В свою очередь, банковская система станет ключевым фактором развития в стране, которая сделает ставку на предпринимательство, на частную инициативу.

ИНФЛЯЦИЯ — НА ДНО, ДОЛГИ — В РОСТ

Алексей УЛЮКАЕВ, первый заместитель Председателя Банка России, затрагивая тему субординированных кредитов, подчеркнул важность понимания руководством отечественных банков самой природы таких вливаний, как инструмента, а не безвозмездной помощи. «Хотя на первый взгляд могло показаться, что наша поддержка — это разбрасывание денег с вертоле-

та, банки не получили ничего даром, т.к. „суборд“ — это платный ресурс!» — настаивал заместитель главы Центробанка.

Превентивное вливание средств в банковскую систему уже дает существенные результаты: количество заемщиков у государственных и частных банков выровнялось. «Мы надеемся, что до конца года темпы кредитования увеличатся совместно с темпами прироста денежной массы. Это позволит нарастить банкам кредитный портфель. Ситуация в банковской системе, считаю, — добавляет Алексей УЛЮКАЕВ, — стабильна, с ней связана позитивная сторона ожиданий. Проблема банковской ликвидности сегодня отошла на второй план, на передовой — нарастающая кредитная задолженность, хотя создав резервы, банки тем самым застраховали себя от потенциальных потерь, фактически инвестируя в будущее прибыль».

В целом будущее банков — а их же крепких руках, им не стоит загонять себя в капкан высокими депозитными ставками в надежде полу-

чить приток клиентов, учитывая, что специалисты Центробанка прогнозируют замедление темпов инфляции, которая в следующем году, по самым скромным подсчетам, снизится до 9%, а возможно и найдет более глубокое дно.

Рушан ХВЕСЮК, член совета директоров, Председатель Правления Альфа-Банка, также убежден, что главной задачей в текущем году для банков по-прежнему останется сакраментальной — работа с плохими кредитами. Несмотря на продолжающийся кризис, длина кредитов увеличивается, а длина пассивов сокращается. «В нашем понимании, — говорит Рушан ХВЕСЮК, — это свидетельствует только об одном: часть банков выбирает стратегию пролонгации кредитов». Успешная ли это тактика, покажет время.

ГОВОРИМ ПРАВДУ

Владимир ТАТАРЧУК, заместитель председателя правления, соруководитель блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» Альфа-Банка оп-

ределяет следующие приоритетные направления развития. Во-первых, в самой ближайшей перспективе Альфа-Банк планирует стать в России расчетным банком № 1, благодаря единой IT-платформе, позволяющей предлагать клиентам продукты высочайшего банковского уровня.

Факторинг называют в банке антикризисным продуктом для многих крупных предприятий и их контрагентов. Предлагая регрессный факторинг, Альфа-Банк предоставляет большим компаниям возможность поддержать своих поставщиков, т.е. банк тем самым идет от сложного к простому. В области кредитования в 2010 г. Альфа-Банк нацелен на активную конкуренцию с госбанками. «Надеюсь, что наши условия окажутся наиболее интересными и конкурентными как раз за счет того, что мы раньше других планируем избавиться от груза проблемных долгов. К концу 2010 г. уровень просроченной задолженности в нашем банке должен составить от 4 до 6%. Вместе с тем, будем смещать акценты от корпоративного к среднему и малому бизнесу, собираемся сделать кредитные продукты Альфа-Банка доступными массовому клиенту», — подчеркнул Владимир ТАТАРЧУК.

Свое стратегическое видение Альфа-Банк не меняет, поэтому нацелен на лидерство в корпоративно-инвестиционном и розничном бизнесе среди частных банков. Председатель правления Альфа-Банка Рушан Хвесюк подчеркивает: «Сегодня мы можем сказать только одно: ситуация на рынке успокоилась, но прошла Россия дно или найдется другое, пока не понятно. Бесспорно, и в этом времени надо жить и надо зарабатывать».

Елена Офтина