

Запускаем двигатель разумных перемен:

Реклама

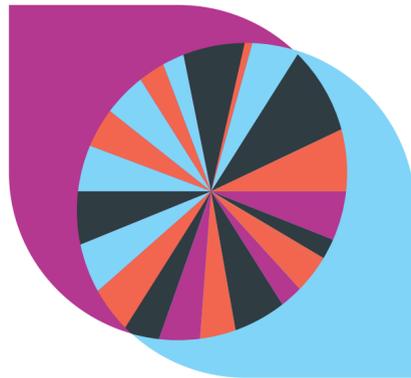
Дело не только в данных. Дело в том, как вы их используете.

Планета становится разумнее, и этот процесс сопровождается бурным ростом объемов данных. Но растущий бизнес, как двигатель разумных перемен, видит в этом не бремя, а многообещающие возможности. Однако, чтобы анализировать данные, делать осмысленные выводы и действовать на их основе, необходимы верные средства. IBM® Cognos® Express™ – решение, объединяющее в себе функции бизнес-аналитики и планирования, специально разработанное для растущих компаний. Составление отчетности, анализ, планирование, бюджетирование, прогнозирование – все это поможет получить необходимую информацию и предпринять на ее основе нужные действия, стимулировать рост эффективности и выявлять новые возможности, открывающиеся благодаря разумным переменам. Дело не только в данных. Дело в том, как вы их используете:



1 Используйте данные разумно. Преимущество информационных панелей и отчетов, обеспечивающих включение комплексных данных в контекст бизнеса, ощутит на себе вся компания. Эти функции способствуют построению информационной культуры, позволяющей связать между собой отдельные данные и проанализировать их.

2 Делайте выводы! Переходите от информации к выводам. Выявляйте проблемы бизнеса, как можно быстрее распознавайте проявляющиеся тенденции и анализируйте сложные по структуре данные.



3 Действуйте! Оценивайте в реальном времени возможные результаты на основе сделанных выводов. Сопоставляя имеющиеся ресурсы с планами, можно быстрее реагировать на изменения рынка, сократить затраты на рабочую силу, повысить продажи и стимулировать производство.

Время интеграции Cognos Express составляет час. От

896 руб. на пользователя в месяц*.
Пробная версия на 30 дней.

Растущий бизнес — двигатель разумных перемен.

Служба поддержки IBM Express Advantage™: помощь в поиске бизнес-партнера IBM.

Звоните нам по тел. **8 800 2006 900** или заходите на ibm.com/cognos1/ru



* 896 руб. за пользователя в месяц из расчета минимальной суммы 806 309 руб. за 25 пользователей на 36 месяцев. Сумма ежемесячных выплат рассчитывается исходя из кредитоспособности клиента, особенностей конфигурации и других параметров и требует одобрения IBM Credit LLC. Для некоторых клиентов общая стоимость программного обеспечения и услуг ограничена 75% финансируемого аппаратного обеспечения. Информацию о других возможных условиях уточняйте у бизнес-партнеров IBM или в представительствах IBM. Цены зависят от выбранной конфигурации и среды. IBM, логотип IBM, ibm.com, Cognos, Cognos Express, Express Advantage и изобразительное обозначение являются товарными знаками International Business Machines Corporation, зарегистрированными во многих странах мира. Наименования других компаний, продуктов и услуг могут быть товарными знаками или знаками обслуживания третьих лиц. Список товарных знаков, зарегистрированных IBM на настоящий момент, представлен по адресу www.ibm.com/legal/copytrade.shtml. © 2010 IBM Corporation. Все права защищены.

Ставка на человека

кредитование

К осени банковская система преодолела основные последствия кризиса. Падение процентных ставок привело к снижению процентной маржи банков и рентабельности. Расчет делается на рост вкладов, новые услуги, удержание издержек, увеличение непроцентных доходов.

Новые сценарии

Сценарии развития российской экономики предполагают значительное снижение уровня инфляции, что благотворно для экономики, но оказывает негативное влияние на банковскую систему России. Снижение инфляции влечет за собой резкое падение процентных ставок, а с ними и процентной маржи, что затрудняет выход банков на прибыльность. Наиболее важными факторами, влияющими на уровень ставок, являются темп девальвации рубля и темпы инфляции за 12 предыдущих месяцев. Понимание этой зависимости позволяет оценить уровень процентных ставок при каждом из возможных сценариев развития (базовый, стагнационный, инфляционный) экономики России.

Главным ориентиром для ценообразования на кредитном рынке становится стоимость срочных вкладов: именно вклады не дадут снизиться ставке по кредитам. Прирост вкладов будет сравнительно высоким при любом уровне номинальных и реальных ставок и даже при минимальной инфляции (3%) составит не менее 18% (при инфляции 9% рост вкладов может составить 22–25%) за 2010 год.

Стоит отметить, что снижение ставок на рынке рублевых депозитов существенно отстает (примерно в два раза) от прогнозируемого. Причина кроется в существовании системы страхования вкладов, которая провоцирует некоторые банки принимать на себя чрезмерные риски.

При сохранении спреда по кредитно-депозитным операциям сократится процентная маржа банков (за счет размещения части работающих активов в низкодоходные инструменты на рынке рублевых облигаций).

Для банков с высокой валютизацией структуры баланса выделенные эффекты будут намного менее заметными. В частности, ставки по валютным депозитам будут снижаться быстрее под давлением низких международных кредитных ставок. В оставшиеся месяцы 2010 года

Ставки		Сценарии		
		Инфляционный	Стагнация	Базовый
Депозиты	Физические лица (руб.)	12,98	8,29	8,60
	Нефинансовые организации (руб.)	6,01	1,97	2,93
	Физические лица (\$)	9,90	5,05	5,20
	Нефинансовые организации (\$)	5,00	1,00	1,00
Кредиты	Физические лица (руб.)	25,24	21,28	22,32
	Нефинансовые организации (руб.)	13,95	9,91	10,88
	Физические лица (\$)	20,06	15,06	15,06
	Нефинансовые организации (\$)	12,52	7,89	8,25

Источник: «Интерфакс-ЦЭА».

ежемесячные объемы выдаваемых банками частному сектору корпоративных кредитов будут в среднем на 5% превосходить объемы соответствующих погашений. Данное условие обеспечит рост портфеля корпоративных кредитов частному сектору до 8,6 трлн рублей к концу 2010 года. Но банки будут поддерживать кредитно-депозитный спред на приемлемом для себя уровне.

Несмотря на все стимулы к наращиванию кредитования, банки не будут радикально снижать ставки, чтобы выдать больше кредитов — скорее всего, напротив, ставки кредитования будут сравнительно высокими, что не позволит выдать много кредитов.

Все же история убыточного 2009 года вынуждает банки начать наращивать кредитные портфели, поскольку многие заемщики стали вновь, как до кризиса, предпочитать привлекать средства напрямую с долгового рынка, минуя банки.

Поэтому в апреле — мае текущего года произошла смена тенденции: после того как завершился процесс погашения крупных «докризисных» кредитов, объемы вновь выдаваемых ссуд стали превышать объемы погашений. К концу года российские банки могут нарастить кредитный портфель до максимального уровня, достигнутого в конце 2008 года. Тем самым к концу года произойдет полное восстановление рынка банковского кредитования.

Новые банки

Банковская система страны после короткого переходного пери-

ода 2010 года будет оперировать в макроэкономической среде, более характерной для стран Центральной Европы в конце 1990-х — начале 2000-х годов. К ее характеристикам можно отнести сравнительно низкий уровень инфляции (до 10%), низкий уровень кредитных и депозитных ставок, снизившуюся маржу, более низкие реальные темпы роста экономики (снижение с 7% до 5%).

На ближайшую перспективу можно также прогнозировать изменения курсовой политики Банка России — отсутствие жесткой привязки курса рубля к доллару или корзине валют, что повышает волатильность курса рубля.

Для значительной части российских банков эти изменения означают существенный стресс и необходимость кардинально пересмотреть модель ведения бизнеса.

В контексте снижения маржи и снижения темпов роста банковской системы возрастает цена принятия ошибочных решений, в особенности в кредитной и процентной политике, управления активами и пассивами (asset liability management). Навыки, требовавшиеся для управления банком в условиях высокой макроэкономической неопределенности, должны быть дополнены новыми компетенциями.

Традиционно, за редким исключением, около двух третей операционного дохода российских банков приходилось на чистый процентный доход.

В период высокой инфляции банки не сильно интересовались комиссионными дохода-

ми, так как более высокую отдачу давало привлечение средств клиентов до востребования и дальнейшая выдача кредитов по высоким процентным ставкам. Именно в этот период сформировалась практика взимания низких ставок комиссионного вознаграждения, так как реальной задачей было привлечение кредитных ресурсов. Отдельные банки даже предлагали бесплатное расчетно-кассовое обслуживание.

Но уменьшение процентной маржи способствует снижению рентабельности банков. В такой ситуации банкам потребуются увеличивать непроцентные доходы, прежде всего комиссионные доходы. То есть традиционная для России модель банка как кредитной организации, существующей в основном на чистый процентный доход, должна претерпеть изменения в сторону банка как фирмы, оказывающей широкий спектр финансовых услуг. То есть преимущество получают банки с наиболее тесными связями со своими клиентами, обслуживающие широкий спектр потребностей клиентов как в корпоративном, так и розничном сегменте.

Российской банковской системе предстоит пройти большой путь для повышения ставок комиссии до уровня, принятого, например, в странах Европы и США. При этом главную роль будет играть, по-видимому, не просто повышение цен на услуги (хотя и это уже наблюдается, например, в Сбербанке), а повышение качества услуг.

Большие перспективы связаны с технологическим развитием банков, развитием услуг на селенцию на базе пластиковых карт. Заметно улучшить качество услуг позволяют эквайринг, дистанционное банковское обслуживание, за которое клиенты готовы платить, снижая при этом операционные издержки самих банков.

Михаил Матовников, генеральный директор «Интерфакс-ЦЭА»,
Алексей Буздлин, главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА»

Сценарии развития экономики и банковского сектора

	Базовый	Стагнационный	Инфляционный
Суть сценария	Экономика возвращается на долгосрочный тренд развития, который, однако, заметно ниже периода перегрева экономики в 2004–2008 годах	Экономический рост в России не запускается, но благоприятный внешний фон позволяет уменьшить дефицит бюджета и обеспечить денежную стабильность	Экономический рост в России не запускается, при этом цены на нефть значительно снижаются, что резко увеличивает дефицит бюджета, ведет к росту процентных ставок и росту инфляции
Цена на нефть	Более \$70/бар	Более \$50/бар	Менее \$50/бар
Темп роста ВВП	5%	0%	-2%
Инфляция	9%	6%	13%
Девальвация	0%	2%	13%
Рост кредитов	15%	0%	15%
Ситуация в банковской системе	Быстрое восстановление за счет роста кредитов и снижения потерь по кредитам	Требуется докапитализация	Снижение доли банковских кредитов в ВВП, но высокая инфляция облегчает проблемы банков
Качество кредитов	Растет, ожидаемые потери снижаются	Ухудшается, рост потерь	Проблемные кредиты размываются инфляцией
Маржа	Уровень ставок в экономике снижается, снижается уровень маржи, но не критично	Банки испытывают трудности с поиском новых заемщиков, маржа значительно снизилась	Маржа растет за счет увеличения уровня ставок вслед за инфляцией
Особенности операций банков	Уверенное развитие, реальный рост кредитования, хотя и меньшими темпами	Стагнация банковской системы	Банки активно занимаются спекуляциями на фондовом и валютном рынках

Источник: «Интерфакс-ЦЭА».

Ускорение в сети

интернет-банкинг

(Окончание. Начало на стр. 17)

По мнению аналитиков, «Океан» одним из первых в России засталбил пока еще свободную «полюс» между банками, платежными системами и страховщиками. К тому же у банка простой, понятный и дружелюбный интерфейс, что особенно нравится молодым клиентам.

Другой пример — ТКС. Этот банк также работает только по удаленным каналам, только он сосредоточился исключительно на двух банковских продуктах: кредитных картах и вкладах. В общем, на сайте банка не заблудиться. По поводу кредиток — налево, по поводу вкладов — направо. Такая стратегия специфична, считают участники рынка, но с выгодами не спешат.

В Альфа-банке к концу 2010 года число клиентов должно превысить 1,1 млн человек (к началу года было 730 тыс.). С января Альфа-банк запустил несколько новых мини-сервисов. Среди них — открытие и пополнение депозитов онлайн, оплата налогов, штрафов ГИБДД и коммунальных услуг, переводы в пользу госучреждений (вузов,

детсадов, школ), мобильный банкинг для iPhone, покупка электронного страхового полиса, оплата билетов и многое другое. Существенно расширил список получателей платежей в интернет-банке «Альфа-Клико». Банк последовательно осваивает и смежные сферы. На днях Альфа-банк и платежная система WebMoney Transfer объявили о запуске нового сервиса. Теперь клиенты банка могут мгновенно пополнять кошелек WebMoney, переводя деньги со счета в банке, и, наоборот, пополнять банковский счет средствами из электронного кошелька. Комиссия за пополнение кошелька WebMoney через «Альфа-Клико» составляет 1% от суммы перевода, комиссия за вывод денег из платежной системы на банковский счет — 2,8%. Учитывая то, что у Альфа-банка и «Вьмпелкома» общие владельцы, можно ожидать и дальнейшего развития партнерами мобильного банкинга. А с середины августа банк и «Аэрофлот» начали онлайн-продажи авиабилетов.

Клиенты Московского банка Сбербанка получили возможность оплатить штрафы ГИБДД в банкоматах и терминалах. Чуть ранее была введена в эксплуатацию новая

версия «Сбербанк-Онлайн», в которой изменен интерфейс пользователя и расширен список возможных операций. Московский банк Сбербанка РФ за первое полугодие текущего года увеличил число клиентов, подключенных к системе интернет-обслуживания, до 2,125 млн человек, стартовав с отметки в 230 тыс. человек.

В 2008 году, по данным MForum Analytics, прирост оборота рынка интернет-банкинга относительно 2007 года составил в стране 54%, достигнув 20,4 млрд рублей. Аналогичная тенденция наблюдается и в отношении юридических лиц. Например, в Промсвязьбанке количество компаний, подключенных к интернет-системе банковского обслуживания PSB On-Line, превысило в 2009 году 40 тыс. предприятий, увеличившись за год на 21%. По мнению экспертов MForum Analytics, российская финансовая система в долгосрочной перспективе будет копировать структуру развитых финансовых рынков: доля наличного оборота среди физических лиц будет снижаться, а доля платежей, проведенных через интернет и мобильный банкинг, — расти.

Сергей Артемов