

Деньги дайджест

Вторник 29 апреля 2014 №74

kommersant.ru

9 Где кредитные организации ищут ликвидность

9 Где занять под низкий процент

11 Стоит ли ждать снижения процентных ставок по ипотеке



Visa и MasterCard, заблокировав карты российских банков, в одночасье реанимировали почти затухший проект универсальной электронной карты (УЭК). Впрочем, конкуренты не дремлют, и УЭК еще предстоит побороться за право стать основой для национальной платежной системы.

УЭК живи

— технологии —

После того как США ввели санкции против российских граждан и организаций, международные платежные системы Visa и MasterCard заблокировали карты нескольких российских банков. Как ни странно, но в результате именно платежные системы оказались в этой истории чуть ли не единственными потерпевшими.

Для российского рынка пластиковых карт это событие могло бы вообще пройти незамеченным, поскольку ни один из попавших под санкции банков не входит в число лидеров ни по эмиссии, ни по эквайрингу. Что касается самих банков, то уже через день прием карт части из них в международных сетях был восстановлен. Заблокированными остались только карты банка «Россия» и его дочернего Собинбанка. Но назвать их пострадавшими рука не поднимается: ЦБ заявил, что готов эти банки всячески поддерживать. А Владимир Путин открыл счет в банке «Россия» и велел управлению делами президента переводить в этот банк его зарплату. Его примеру последовал глава Чечни Рамзан Кадиров. Несмотря на санкции, клиенты банка, и старые, и новые, до сих пор могут снимать деньги



После того как карточки нескольких российских банков были заблокированы Visa и MasterCard, тема УЭК обрела второе дыхание

ги со своих карточек в его банкоматах без каких-либо проблем.

Зато международные платежные системы сразу стали «врагами народа» если не под первым номером, то уж точно в первой десятке. А ведь, если разобраться, они ни в чем не виноваты. После того как Минфин США обновил список физических и юридических лиц, против

которых вводятся санкции, Visa и MasterCard, как американские корпорации, должны были отреагировать автоматически. И от их желания здесь ничего не зависело. «В целях соответствия законодательству США компания Visa International Service Association обязана приостано-

вить доступ к сети Visa для таких организаций», — пояснили в Visa.

Главной же неприятностью для международных платежных систем стали вспыхнувшие с новой силой разговоры о создании национальной платежной системы, идея которой, казалось,

давно умерла. На эту роль когда-то претендовала универсальная электронная карта (УЭК), которая была призвана заменить все на свете документы — от паспорта до проездного на трамвай.

Потом УЭК стала терять позиции. Оказалось, что обеспечить поголовную выдачу таких карт невозможно — необходимо дать гражданам шанс отказаться от ее использования. Потом выяснилось, что и по умолчанию выдавать универсальные карты нельзя, поскольку человек должен сфотографироваться и расписаться. К тому же было решено не доверять УЭК функции электронного паспорта. В общем, все шло к тому, что УЭК станет очередной социальной картой москвича (омича, жителя Калача и т. д.), которую в лучшем случае предъявляют в продуктовом магазине, чтобы получить скидку. Но тут пришли санкции.

Опора на внутренние ресурсы

После того как карточки нескольких российских банков были заблокированы Visa и MasterCard, тема УЭК обрела второе дыхание. Так, в начале апреля Госдума приняла в первом чтении законопроект, вносящий поправки в закон о национальной платежной системе.

Самые дешевые потребительские кредиты

— сектор рынка —

Несмотря на все трудности банков, кредиты для граждан — как действующие, так и потенциальные — не дорожают. И хотя взять их все сложнее, откладывать попытку на будущее не стоит.

Глава Сбербанка Герман Греф (и не только он) пугает общественность закрытием иностранных рынков капитала. Мол, уже сейчас невозможно занять средства на Западе, а дальше будет только хуже. Международные рейтинговые агентства одно за другим меняют на «негативные» прогнозы рейтингов российских компаний и кредитных организаций. И в это непростое время Московский кредитный банк получает синдицированный кредит на полмиллиарда долларов у самых настоящих иностранных банков, среди которых Intesa Sanpaolo Bank Ireland и Morgan Stanley.

В общем, в противоречивое время мы живем. Вот, например, общим местом стало мнение, что банки сейчас стараются гражданам кредиты не давать. По отчетности же выходит, что только за февраль банкиры выдали соотечественникам кредитов на сумму около 90 млрд руб. В конце 2010 года примерно такими же темпами рынок потребительского кредитования рос за квартал. Да и ставки банки за последние два месяца практически не изменили.

Впрочем, всему есть объяснения. Что касается потребительских кредитов, их массовая выдача чем-то напоминает выплавку чугуна в доменной печи. В том смысле что, если процесс остановить, потом для его возобновления может потребоваться капитальный ремонт. Поэтому банки стараются со всеми возможными оговорками и ограничениями продолжать выдачу потребительских кредитов. Тем более что ситуация с ликвидностью хоть и непростая, но еще не катастрофическая. Потому и ставки по кредитам банки пока всерьез не пересматривают.

Стальной характер банка «Акцепт»

Как закаляется сталь, сегодня на своем опыте может рассказать любой российский предприниматель, чей бизнес выстоял 20 лет, прошел горнило двух кризисов и сейчас продолжает испытывать на себе штормовое напряжение текущей экономической ситуации. Банковский бизнес не исключение. Из банков-первопроходцев самого начала 90-х до наших дней дошли немногие, зато те, кто работает сегодня, — это асы финансового дела, опора российской экономики. Среди тех немногих — новосибирский банк «Акцепт».



Валентина Новикова, начальник управления клиентских отношений

ПОЧЕМУ НАМ ДОВЕРЯЮТ

— В банковском деле никогда не было спокойно, — рассказывает специалист с почти 20-летним стажем работы в банке, начальник управления клиентских отношений, член Правления банка «Акцепт» Валентина Новикова. — За 23 года работы на банковском рынке сталкивались с различными ситуациями, включая кризисные, но всегда справлялись. Трудности сплачивали, заставляли искать новые пути, новые решения, и при этом одно всегда оставалось неизменным: для нас интересы клиента всегда были превыше всего. Клиенты чувствуют это, поэтому доверяют нам полностью свои финансовые дела.

НАШ КОНЕК

— Банк «Акцепт» традиционно работает преимущественно с корпоративным сектором, который составляет две трети портфеля банка, — продолжает Валентина Ивановна. — У нас солидная база постоянных клиентов. Бывало, что некоторые клиенты уходили в федеральные банки, обещавшие более выгодные условия по кредитованию, но потом возвращались! Потому что не все так у них радужно — часто плата за низкую ставку по кредитам слишком высока. Это и срок рассмотрения заявки, и прочие условия и ограничения... А у нас каждый менеджер переживает за своего персонального клиента как за родного. Региональный банк всегда гибче и ближе к нуждам местного бизнеса, это уже аксиома. Мы стараемся предлагать клиенту не отдельно взятый банковский продукт, а комплексное решение его финансовой задачи — и не важно, насколько она объемна. Нам бывает приятно, когда бизнес клиента растет с нами и наши клиенты, ко-

ХОРОШИЕ УСЛОВИЯ

Устанавливая ставки по кредитам, «Акцепт» ориентируется прежде всего на условия привлечения пассивов, сроки кредитования, кредитоспособность и эффективность взаимодействия с клиентом. Надо сказать, что наши ставки всегда в рынке, помимо того есть много преференций для клиентов, пользующихся комплексом услуг: кредитами, депозитами, РКО, зарплатными проектами и т. д. Мы стараемся таким образом отблагодарить постоянных партнеров за сотрудничество. Надо отметить, что тарифы на РКО в банке «Акцепт» одни из самых лучших в городе. И еще одно достоинство наших тарифов: они абсолютно прозрачны, нет никаких звездочек и сложных ссылок. Периодически для клиентов банка проводятся акции. Сейчас до 23 мая мы предлагаем юридическим лицам очень выгодные условия по депозитам «Акцепт — Комфортный» и «Акцепт — Акционный», которым можно пользоваться почти как расчетным счетом и при этом получать доход до 7,5% годовых на остаток. Помимо привлекательных ставок выгодными эти депозиты делают и другие возможности: капитализация, наличие расходных операций.

ТЕХНОЛОГИЧНЫЙ СЕРВИС ИЛИ СЕРВИСНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Ориентируясь на потребности клиента, банк постоянно улучшает сервис. Например, в апреле до 19:00 увеличилось операционное время обслуживания юридических и частных лиц по дистанционным банковским системам (Интернет-банк, СПЭД).

— Сегодня банковская деятельность значительно отличается от того, что было еще 5–7 лет назад, — рассказывает начальник управления платежных систем банка «Акцепт» Александр Деулин. — Растет спрос на удаленное обслуживание, на безличные расчеты. Наш банк планомерно совершенствует свои технологические возможности, а значит, и возможности клиентов. С марта 2014 года мы обеспечили наши карты защитой нового поколения. У карт появились и новые сервисные возможности для клиентов — чиповые карты позволяют делать покупки быстрее и проще, в том числе за границей.

— Еще одна хорошая новость для владельцев чиповых карт VISA банка «Акцепт» — банк открыл для своих клиентов возможности «ОБЪЕДИНЕННОЙ РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ» (ОРС), — делится Александр Деулин. — С апреля клиенты банка обслуживаются на льготных условиях в банкоматах банков — участников ОРС, в которой более 160 кредитных организаций и более 25 тыс. банкоматов по России. Это одна из самых крупных федеральных банкоматных сетей. Значит, пользоваться нашими картами стало еще удобнее.



Александр Деулин, начальник управления платежных систем

БАНК СЕГОДНЯ

Сегодня банк «Акцепт» — это современный, динамично развивающийся, универсальный банк, соблюдающий в своей деятельности принципы технологичности, клиентоориентированности и социальной ответственности; банк, который добивается намеченных целей.

БАНК АКЦЕПТ
ул. Советская, 14,
тел.: 8-800-100-27-37,
www.akcept.ru

Банки в жестких рамках

— рейтинг банков —

Банкиры ждут катаклизма, вкладчики голосуют рублем за доллар. В этой ситуации ЦБ может сколько угодно решительно расчитать и сокращать банковскую систему — отзывы лицензий больше никого не нервюют.

На конференции РСПП «Финансово-банковская система России: состояние финансового посредничества и среднесрочные перспективы» директор департамента банковского регулирования ЦБ Василий Поздышев заявил, что в 2014 году опастаться нечего: «Если в 2013 году темпы роста банковского сектора составляли 16% в год, то примерно такие же темпы роста мы ожидаем в 2014-м». И отдельно заверил: «В масштабах системы можно сказать, что в 2014 году существенных потрясений не ожидается».

И действительно, если посмотреть на результаты первых двух месяцев этого года, картина получается вполне мирная. Активы 200 крупнейших российских банков в январе прошлого года были чуть лучше, чем в начале нынешнего. За январь 2014 года объем привлеченных вкладов сократился на 250 млрд руб., но уже в феврале почти на 200 млрд вырос. Подобная картина была в начале прошлого года: в январе депозиты физлиц уменьшились почти на 170 млрд руб., а в феврале увеличились почти на 300 млрд. Заметим, общий объем вкладов — 15 трлн руб., так что эти колебания в пределах 1–2% выглядят совершенно незначительными.

Похожая ситуация и с потребительскими кредитами: при общем объеме свыше 9 трлн руб. падение в январе на 2,5 млрд руб., так же как и рост в феврале на 95 млрд, никак не может считаться значительным. Примерно такие же колебания наблюдались в прошлом году — в начале года банки привычно медленно расквашиваются. Так, в январе прошлого года объем потребительских кредитов вырос почти на 55 млрд руб., а в феврале — чуть меньше чем на 120 млрд руб.

Надо сказать, что именно по такому случаю Козьма Прутков вывел: «Если на клетке слона прочтешь надпись „буйвол!“, не верь глазам своим». Ведь, с одной стороны, есть вполне среднестатистические показатели в балансах кредитных организаций, а с другой — настоящая паника среди банкиров. Достаточно вспомнить выступление председателя правления Юникредит-банка Михаила Алексея на той же конференции РСПП, где Василий Поздышев предрек стабильное развитие в этом году. Если верить СМИ, Алексеев определил ситуацию, сложившуюся в банковской системе, как непредсказуемую, а риски — как непрогнозируемые. «Тут всем нам быть бы живую и встретить новый, 2015 год хотя бы при лицензии», — заявил он.

Неутешительной картина представляется и главе Сбербанка Герману Грефу. На закрытом совещании у главы правительства Дмитрия Медведева он сделал доклад, из которого следует, что на фоне торможения российской экономики, замедления кредитования и ухудшения обслуживания долгов заемщиками для российских банков и компаний закрываются внешние рынки заимствований. Как минимум на среднесрочную перспективу. И в этом наблюдении его поддерживает главный управляющий директор Альфа-банка Алексей Марей: «Хотя формально внешние рынки открыты, получить сейчас финансирование кому-либо из российских заемщиков невозможно. При экстремальном сценарии можно ожидать, что внешнее финансирование будет недоступно для российских заемщиков в течение одного-двух лет».

Можно занимать деньги у ЦБ, но беззалоговых кредитов он пока не дает, а то, что он принимает в обеспечение, по оценке главы Сбербанка, уже на три четверти находится у Банка России в залоге. Кредиты же под нерыночные активы (кредитные соглашения, оформленные по английскому праву), по словам Михаила Алексея, ЦБ выдает только пяти банкам с госучастием.

Справедливости ради стоит сказать, что ситуация в банковской системе пока все-таки не дошла до стадии критической. Ведь, как мы знаем по опыту прошлых банковских кризисов, когда они наступают, этот

момент никто не пропустит. И если кризис придет, ЦБ, вполне возможно, смягчит, как и в 2008 году, требования к банкам и начнет выдавать беззалоговые кредиты. Об этом, в частности, шла речь на совещании у Дмитрия Медведева.

Другое дело, что торопиться с такой мерой Банк России, скорее всего, не станет. Ведь новое руководство ЦБ не скрывает, что считает нынешнее количество кредитных организаций чрезмерным. А в сложившейся ситуации лишение банков лицензии, особенно мелких, вряд ли вызовет какую-либо дополнительную нервность на рынке. Вот, например, на прошлой неделе отозвал ЦБ лицензию у не самых маленьких банков — «Стройкредита», Русского земельного банка и Банка сбережений и кредита, вкладчикам которых Агентство по страхованию вкладов должно будет выплатить более 20 млрд руб. И все, кроме, возможно, клиентов указанных банков, восприняли это как не очень интересный технический момент в жизни банковской системы. Так что сейчас идеальное время для сокращения банковской системы, тем более что ничего специального Центробанку делать и не придется, надо просто немного подождать и не выпускать на рынок дополнительную ликвидность раньше времени.

Как ни странно, но это может быть на руку и вкладчикам, не верящим в тотальный апокалипсис на российском финансовом рынке. Ведь когда банки испытывают нехватку ликвидности, они становятся необычайно щедрыми по отношению к своим клиентам. Многие кредитные организации, обнаружив, что вкладчики стали активно переводить свои рублевые вклады в валютные, уже объявили, что улучшают условия по депозитам физлиц. Действительно, только за январь на фоне общего падения объемов привлеченных вкладов валютные депозиты выросли почти на \$2 млрд, а в феврале прирост составил еще более \$1 млрд. Неудивительно, что для привлечения рублей граждан банкирами пришлось принимать специальные меры. Так что теперь даже у банков, входящих в топ-50, можно найти ставки по рублевым депозитам на уровне 11% годовых.

Максим Буйлов