

# банк

## Переоценка ценностей

— рейтинг —

### Мимо денег

Еще одним неприятным итогом 2014 года для российских банков стало снижение прибыли. «Финансовый результат 2014 года — прибыль в размере 589 млрд руб. — оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным», — отмечается в документе Банка России. По данным рейтинга «Интерфакс-ЦЭА», прибыль российских банков за 2014 год составила 506 млрд руб., что на 36,5% меньше показателя за 2013 год (797 млрд руб.). Рокочным при этом оказался конец года. Если итоги первых трех кварталов (прибыль на уровне 635 млрд руб.) вполне позволяли надеяться на достижение прошлогодних показателей, то в последнем квартале банки потеряли 20% от накопленной с начала года прибыли.

Сокращение прибыли в 2014 году по сравнению с 2013 годом было вызвано ростом резервов, сформированных под возможные потери, и резким удорожанием стоимости ресурсов. Происшедший в декабре резкий рост ключевой ставки (с 9% до 17%) и доходностей по депозитам Минфина (до 38% на десять дней) сказался и на росте процентных расходов по привлеченным средствам юридических лиц. Негативный вклад только последнего фактора составил 58% от прибыли 2013 года, — считает заместитель начальника Центра экономического прогнозирования Газпромбанка Максим Петрович.

### Туманные перспективы

Разумеется, для клиентов банка главный вопрос не прибыльность кредитных организаций или выполнение ими установленных регулятором

### ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ. \* ВКЛЮЧАЯ ОРГАНИЗАЦИИ С НУЛЕВОЙ ПРИБЫЛЬЮ.



нормативов, а их надежность. В этом плане важны два аспекта. Первый — собственно финансовая устойчивость банков, их способность выполнять свои обязательства. Второй — готовность Банка России в кризисных условиях продолжать политику последних лет, направленную на ужесточение контроля и принятие решительных мер воздействия на банки, не соблюдающие финансовую дисциплину.

По поводу устойчивости основные надежды эксперты возлагают на помощь со стороны государства. «В 2015 году поддержку системе окажут ожидаемые вливания в капитал государственных и частных банков со стороны государства, — считает главный аналитик Промсвязбанка Дмитрий Монастыршин. — Сейчас утверждено несколько механизмов. Ключевые из которых конвертация субордов, выданных ВЭБом в 2008–2009 годах на сумму порядка 900 млрд руб., в привилегированные акции. А также предоставление субординированных займов в виде ОФЗ на 1 трлн руб. через АСВ». «В плане устойчивости многое сейчас зависит от способности каждого банка пополнить капитал — за счет доступа к госпрограмме через ОФЗ и за счет средств акционеров», — полагает Наталья Березина.

Что же касается решительности надзорного органа, здесь мнения экспертов разделились. «Банковские аналитики в основном склоняются к тому, что ЦБ продолжит жесткую политику. «Политика ЦБ последнего времени направлена на оз-

доровление сектора, — отмечает господин Монастыршин. — При этом у государства достаточно ресурсов как для поддержки всей системы, так и отдельных крупных игроков. В 2014 году объем средств, предоставленных ЦБ банкам, вырос с 4,8 трлн руб. до 6,6 трлн руб. Отзыв лицензий и санация крупных игроков с активами более 200 млрд руб., на наш взгляд, вполне возможны. Откладывание решения имеющихся проблем может привести к нарастающему дыру в балансах проблемных банков, что будет требовать еще больших государственных вливаний для расчетов с добросовестными клиентами».

«Банк России будет продолжать политику оздоровления всего финансового сектора, включая кредитные организации, — считает Максим Петрович. — При этом решения о санации/отзыве лицензии не принимаются механистически, а основываются на результатах всестороннего анализа финансового положения банка, наличии угрозы имущественным интересам кредиторов и вкладчиков, а также экономических и социальных перспектив того или иного решения».

А вот эксперты, не связанные напрямую с банковским сектором, не столь уверены, что Центробанк станет «идти на принцип». «Отзыв лицензий у крупных банков нам представляется маловероятным в силу эффекта на устойчивость системы и общие настроения, а также в силу размера фонда страхования вкладов», — заключает Наталья Березина.

**Петр Рушайло**

## «Потребуется время, чтобы оживить кредитование»

— экспертное мнение —

**Кредитную политику банков после снижения ключевой ставки Банком России комментирует глава при-волжского филиала Ассоциации региональных банков России, председатель комитета по экономике и промышленности законодательного собрания Нижегородской области Михаил Гапонов.**

— В апреле Банк России понизил ключевую ставку с 14% до 12,5%. Как это повлияет на кредитную политику банков в ближайшей перспективе?

— Снижение ключевой ставки — закономерная тенденция. Слишком высокая ключевая ставка, установленная в результате осенних событий, вредна для экономики — реальный сектор просто не справляется с такой нагрузкой. Об этом много говорили на разных уровнях, законодательное собрание Нижегородской области по инициативе профильного комитета тоже принимало обращение к федеральным властям с просьбой снизить ставку. Так что ее планомерное сокращение — благо для экономики, потому что это дает возможность промышленным предприятиям получить доступ к кредитным ресурсам по приемлемым ценам. Но надо понимать, что ставки по кредитам не снизятся одновременно — мгновенной реакции не будет. Дело в том, что банки в течение нескольких месяцев привлекали средства граждан под повышенные проценты и брали на себя долгосрочные обязательства по обслуживанию этих депозитов. Сейчас, я думаю, начнется обратный процесс — банки будут снижать ставки по вкладам. Соответственно высокие депозитные ставки, установленные некоторое время назад, будут размываться, а это даст возможность снизить ставки по кредитованию и оживит рынок. Но, повторюсь, на это потребуется время.

— Как сейчас меняется качество кредитных портфелей в банках?

— Ухудшается. Экономическая ситуация не самая благополучная, в ряде отраслей — в строительстве, транспорте — есть очевидные сложности: снижаются реальные доходы физлиц (некоторые предприятия переходят на четырехдневку, другие сокращают зарплаты), есть проблемы в региональных бюджетах... Все это приводит к ухудшению возможностей населения и предприятий по обслуживанию займов. Значит, ухудшает-



ся и качество кредитных портфелей банков, особенно тех, которые в последнее время нарастили большие объемы потребительского кредитования. Не стану повторять, что в нынешних условиях оптимальна политика сдерживания роста кредитного портфеля.

— Однако Сбербанк, например, в середине апреля заявил о планах по существенной корректировке объемов резервов на возможные потери по ссудам, подлежащих начислению в течение года. Станет ли это трендом?

— Нет, я не думаю. Каждый банкир исходит из собственной сложившейся практики, но, на мой взгляд, сейчас нет условий ни для сокращения резервирования, ни для роста банковской прибыли. Резервы — это отражение плохих кредитов в банковском балансе, а их доля растет.

— Тем не менее Минэкономики РФ готовится пересмотреть антикризисные планы по господдержке, ссылаясь на то, что по факту падение экономики оказалось не столь глубоким, как прогнозировалось. Вы согласны с этой оценкой?

— Нет, я не вижу признаков радикального оздоровления в экономике. Дна в том смысле, что «опустились, отскочили и начали расти», не будет. По сути, никакого резкого падения и не было: в период 2008–2010 годов правительство РФ и

Банк России отработали все механизмы купирования резких негативных сценариев. В последние годы мы имеем дело с вялотекущей затяжной стагнацией, или рессесией в отечественной экономике. Этот процесс очень неприятный, потому что просто не существует готового набора мер, с помощью которых можно было бы быстро все исправить. Ситуация системно тяжелая, но не надо по этому поводу стенать и плакать. Да, это очень непростые экономические условия, но и в них можно и нужно работать. В принципе любая нормальная бизнес-единица должна быть к этому готова — специальные кризис-тесты, тесты на стрессоустойчивость придуманы как раз для того, чтобы испытать способности бизнеса.

— Какова судьба инициативы регионального законодательного собрания, ходатайствующего о докапитализации региональных банков за счет средств Агентства по страхованию вкладов?

— Да, наша инициатива по допуску региональных банков к средствам АСВ, выделенным на докапитализацию, получила поддержку на федеральном уровне. Мы предложили ряд критериев, которым должны удовлетворять банки, чтобы получить господдержку. Так, банк должен быть из числа первых трех-четырех по размеру капитала в регионе, принимать участие в программах финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства (доля кредитов малому и среднему бизнесу в его общем объеме кредитов должна составлять не менее 40–50%). Эти идеи единогласно поддержала профильная комиссия Совета законодателей РФ (совещательный и консультативный орган при палатах Федерального Собрания Российской Федерации). — «Б», принято и оформлено соответствующее решение. Минэкономики РФ пока настаивает на том, что сначала надо завершить первый этап и докапитализировать крупнейшие банки, а потом уже на практике разработать критерии для второго этапа. Но это неправильно — основной объем нагрузки по кредитованию малого и среднего бизнеса приходится именно на региональные банки, и нашу позицию в этом смысле поддерживает и Российский союз промышленников и предпринимателей, и Торгово-промышленная палата. Вопрос не теряет актуальности, и сейчас слово за федеральным правительством.

**Беседовала Татьяна Красильникова**

## Законодатель моды в сфере цифровых технологий

### Новинки дистанционного обслуживания в Сбербанке

*На том этапе развития рынка, когда банковские продукты универсальны, определяющее значение обретает сервис, позволяющий клиенту чувствовать себя максимально свободно. Тенденции современного дистанционного обслуживания задают лидеры рынка. О новых технологиях в работе с корпоративными клиентами рассказывает заместитель председателя Волго-Вятского банка Сбербанка России Алексей Котлячков.*

— Что сейчас представляет собой система «Сбербанк Бизнес-Онлайн»?

— «Сбербанк Бизнес-Онлайн» — это основной продукт дистанционного обслуживания наших клиентов-предпринимателей в части безналичных платежей. На текущий момент к этой системе подключены 70 тыс. клиентов Волго-Вятского банка Сбербанка России, то есть практически вся клиентская база юрлиц. Сейчас при взаимодействии с ними только 4% нашего документооборота приходится на бумагу, все остальное передается дистанционно. Главное преимущество системы в том, что для клиентов она доступна фактически в любое время суток и с любых устройств, подключенных к интернету, — офисных компьютеров, ноутбуков, смартфонов, планшетов. Никакого особенного ПО не требуется, а для смартфонов, планшетов достаточно скачать специальное приложение. Безопасность платежей обеспечивается двумя способами: это система sms-информирования, удобная, когда платежей немного, либо электронная подпись (ЭП) — тоже привычный для рынка инструмент.

Функционал системы постоянно совершенствуется. В начале мая мы существенно расширили время для проведения финансовых операций в рамках Сбербанка (при проведении платежей участием сторонних банков нужно посредничество Банка России); теперь такие расчеты доступны в режиме «15/5», то есть с 8:00 до 23:00 с понедельника по пятницу включительно. Наша цель — режим «24/7», чтобы клиент в принципе не был ограничен временем суток и днем недели.

Еще один важный момент — в системе «Сбербанк Бизнес-Онлайн» теперь доступны шаблоны документов валютного контроля с возможностью онлайн-проверки заполненных бланков. Для тех предпринимателей, которые работают с контрагентами за рубежом, законодательство предусматри-



АЛЕКСЕЙ КОТЛЯЧКОВ, ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ВОЛГО-ВЯТСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

вает определенное документирование операций, а это значительный объем бумаг, и теперь нет необходимости приходить за ними в наши офисы.

Работодатель порадуется еще одна приятная опция — возможность передать через «Сбербанк Бизнес-Онлайн» зарплатные реестры. Если раньше бухгалтеры приносили их в банк на бумаге или на флешке, то теперь весь процесс возможен удаленно — до зачисления зарплаты получателям приходит около получаса. При этом ошибки при заполнении реестра исключены, все обрабатывается автоматически. С марта этого года стала доступна услуга передачи реестров на выпуск карт с автоматическим информированием о результатах их выпуска.

Кроме того, для всех пользователей системы «Сбербанк Бизнес-Онлайн» теперь доступна услуга онлайн-депозита: клиент может самостоятельно размещать свои средства, например, оставшиеся на конец дня, на депозитный счет, ориентируясь на опубликованные в системе ставки.

Поводов обращаться в Банк становится все меньше — регулярные операции делаются дистанционно.

— Что такое E-invoicing? В чем преимущества этой услуги?

— E-invoicing — это система межкорпоративного электронного документооборота, то есть фактически это защищенный канал электронной связи с применением ЭП и шифрования передаваемых файлов, которые мы готовы предоставлять клиентам. Законодательная база для такого обмена данными в России готова еще в 2012 году\*. Для нас E-invoicing — еще один новый продукт, подтверждающий репутацию Сбербанка как флагмана банковского рынка по внедрению современных услуг. Сейчас в системе Сбербанка в целом порядка 40 тыс. активных пользователей E-invoicing. На территории Волго-Вятского банка их пока 1,5 тыс., но, я думаю, эта цифра будет стремительно расти: культура использования удобных цифровых инструментов быстро формируется.

Приглашая клиентов познакомиться с E-invoicing, мы сначала предлагаем такой электронный обмен документами для сотрудничества с банком на базе структурированных счетов-фактур и актов оказания услуг, которые предоставляет банк. В ходе такого сотрудничества объясняем, что дублирование на бумаге не требуется — эти же документы клиент может впоследствии использовать в работе с налоговой службой, а саму систему — при взаимодействии с контрагентами. E-invoicing особенно актуален для

крупных сетевых компаний, обслуживающих множество договоров: услуга позволяет структурировать систему взаимоотношений, присоединив к защищенному каналу связи всех своих партнеров.

— Еще один прогрессивный шаг Сбербанка навстречу клиентам — внедрение услуги самоинкассации. Почему вы пошли на это?

— Дело в том, что у многих компаний, работающих в сфере малого бизнеса, есть постоянный наличный оборот. Когда нужно сдать небольшую выручку, например, за день, инкассация с помощью специализированной машины — слишком дорогой инструмент, это невыгодно. Мы решили использовать разветвленную сеть устройств самообслуживания Сбербанка, ставшую привычной для физлиц, и предложить небольшим компаниям с разовыми операциями до 100 тыс. руб. самостоятельно вносить на свои расчетные счета эти денежные средства. Таким устройством в целом по Волго-Вятскому банку Сбербанка сейчас 4,5 тыс., в Нижегородской области — 1,5 тыс. Офисов же, обслуживающих корпоративных клиентов Волго-Вятского банка, порядка 170. При этом устройства самообслуживания доступны практически всегда: можно найти банкомат, работающий круглосуточно, и сдать накопившуюся выручку. Место тоже значения не имеет: наш клиент из Владимира может спокойно воспользоваться банкоматом в Нижнем Новгороде. Услугу самоинкассации мы запустили в октябре прошлого года, и сейчас ею пользуются 4,5 тыс. предпринимателей. По нашим прогнозам, до конца года эта цифра возрастет в несколько раз, потому что это очень удобно: более широкая филиальная сеть, нет необходимости стоять в очереди к кассиру, операционное время не ограничено.

— Для эффективного использования всех этих услуг рядовому предпринимателю может быть недостаточно знаний... Как банк решает вопрос повышения финансовой и технологической грамотности своих клиентов?

— Сбербанк регулярно проводит тематические семинары, вебинары, на которых мы рассказываем клиентам о новых продуктах. Безусловно, информирование ведется и на этапе знакомства, во время

первых визитов в банк. Наконец, в наших офисах есть специальные консультанты, которые разъясняют все тонкости работы с приложениями предпринимателям, рассказывают, что и как можно делать без визита в офис, не тратя время на поиск парковки в центре города. А поскольку доля Сбербанка во всех сегментах рынка значительная, информация начинает передаваться от клиента к клиенту.

— Какие проекты дистанционного обслуживания Сбербанка будут развиваться в ближайшее время?

— Сбербанк в банковской сфере — флагман на рынке цифровых технологий. Эволюцию не остановить, и одна из наших главных задач сегодня — пропаганда удобных, качественных и современных банковских сервисов, которые упрощают многие аспекты ведения бизнеса. Если подробнее, то совершенствовать дистанционное обслуживание с технологической точки зрения мы намерены на всех трех этапах взаимодействия с клиентом: открытые счета, кассовые и безналичные операции, а также бумажный документооборот. Счета мы уже резервируем в режиме онлайн: зарегистрировавшись в налоговой инспекции, клиент может зайти на сайт Сбербанка, получить номер своего расчетного счета и начать сотрудничество с контрагентами. Для регистрации счета федеральное законодательство все еще обязывает нас получить от клиента пакет правоустанавливающих документов, Сбербанк последовательно выступает за корректировку этих норм и упрощенную регистрацию счетов в режиме онлайн.

В рамках второго блока, кассового обслуживания, клиентам уже доступен весь спектр услуг, сводящий к минимуму необходимость визитов в банк: это классическая инкассация, самоинкассация, зарплатные проекты, эквайринг в торговых сетях. С точки зрения документооборота перед нами стоит задача максимально расширить функционал E-invoicing. Если сейчас мы передаем с его помощью в основном базовые документы (счета-фактуры, акты), то стратегическая цель — перевести весь бумажный документооборот с клиентом в электронный вид.

\* Приказ ФНС от 20 апреля 2012 г. № ММВ-7-б/253 «Об утверждении положения о Сети доверенных операторов электронного документооборота»