

Цветные тематические страницы №№9–12 являются составной частью газеты «Коммерсантъ». Распространяются только в составе газеты.

Банк

Пятница 29 мая 2015 №93 (5602 с момента возобновления издания)

nnov.kommersant.ru

11 | Время на восстановление: что оживит российский рынок кредитования

12 | Бизнес взаимы: какие отрасли банкиры считают перспективными для финансирования



Итоги 2014 года для российской банковской системы оказались неутешительными. В связи с падением курса рубля темпы роста капитала банков весь год не поспевали за темпами роста активов, качество кредитного портфеля падало, а в конце года отечественные банки начали работать себе в убыток. Многим банкам выполнить нормативы достаточности капитала помогло лишь вмешательство Центробанка, изменившего правила расчета данных нормативов.

Переоценка ценностей

— рейтинг —

Капитальная проблема

2014 год выдался для российских банков нелегким. В его первой половине последовали закрытие для наиболее крупных игроков западных рынков капитала и резкое удорожание заимствований для всех остальных в связи с введением санкций в отношении России. Введение санкций совпало по времени с началом давно ожидавшегося «естественного» экономического спада. Падение выручки предприятий на фоне удорожания заимствований поставило многие из них в довольно сложное финансовое положение, в сложней ситуации оказались и граждане. Это, в свою очередь, не могло не отразиться на качестве кредитных портфелей банков.

Во второй половине года началась резкая девальвация рубля, добавившая банкам хлопот не только из-за возросших проблем с возвратом валютных кредитов, но и problem с капитализацией: валютная часть активов росла в рублевом выражении, а рост капитала банков, сформированного в основном за счет рублевых источников, не поспевал за этим. То есть капиталы и прибыль банков не поспевали за девальвацией.

В результате, по данным аналитического обзора «О динамике развития банковского сектора РФ в 2014 году», подготовленного Банком России, в 2014 году прирост активов банковского сектора составил 35,2% (а с поправкой на валютную переоценку — 18,3%), что гораздо выше показателей 2013 года (16,0% и 14,1% соответственно). При этом, согласно статистике, опубликованной на сайте ЦБ, если в 2013 году рост капитала российских банков составил 15,5%, что практически соответствовало темпам роста активов, то в 2014-м — лишь 12,2%, то есть почти вдвое ниже темпов роста активов.

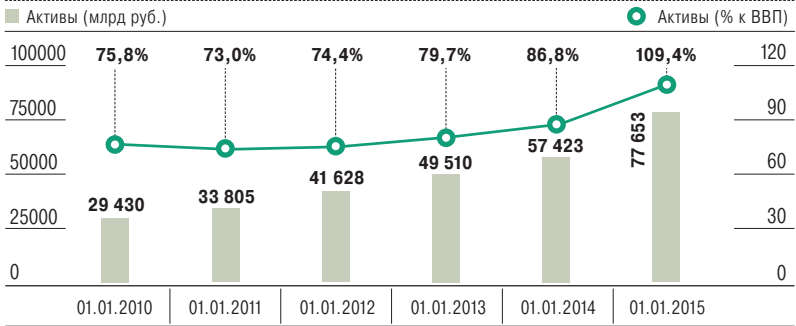
При этом на фоне относительно низких показателей прироста капитала риски, которые банкам нужно покрывать за счет в том числе этого капитала, судя по всему, выросли — по крайней мере в секторе кредитования. «Качество ссудного портфеля снизилось», — отмечается в обзоре ЦБ, — главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному — на 51,6% (до 1,3 трлн и 0,7 трлн руб. соответственно). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос — с 4,4% до 5,9%.

При этом банки продолжали активно кредитовать. «Сохранялись высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3%, до 29,5 трлн руб., физическим лицам — 13,8%, до 11,3 трлн руб. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) уве-

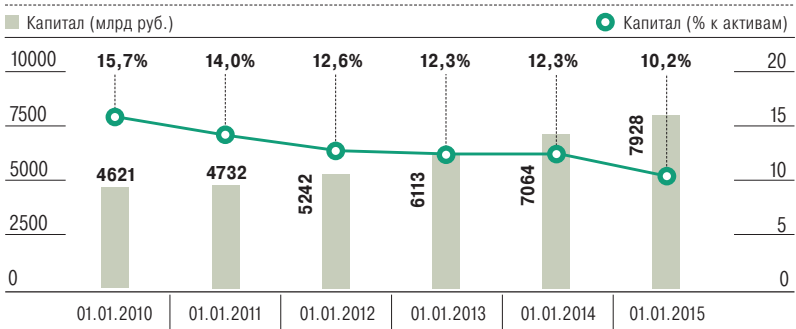
ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ.

ДИНАМИКА АКТИВОВ



ДИНАМИКА КАПИТАЛА



личился на 25,9%, до 40,9 трлн руб., — отмечают в ЦБ.

Если же взглянуть на рейтинги «Интерфакс-ЦЭА», ситуация с капиталом выглядит еще более тревожной: активы за 2014 год выросли на 35,2%, а капитал — всего на 3,3%, с 6,26 трлн до 6,47 трлн руб., причем в четвертом квартале наблюдалось снижение капитала на 4,0%.

Отметим, что на провальные итоги четвертого квартала, несомненно, оказал влияние ряд крупных банков, подпавших под процедуру санации, прежде всего Мособлбанк, капитал которого стал отрицательным, причем дыра оказалась весьма внушительной (-111 млрд руб.). С другой стороны, по итогам третьего квартала «Интерфакс-ЦЭА» «добавил» к капиталу банка ВТБ 214 млрд руб. по результатам формальной сделки — конвертации выданного банку Минфином субординированного кредитного анализа «ФБК Грант Торнтон» Игорь Николаев.

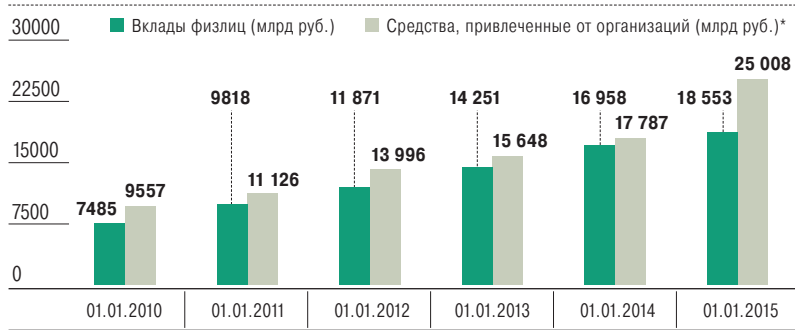
По данным же Банка России, по итогам 2014 года соотношение капитала к активам российской банковской системы составило 10,2%, упав за год на 2,1 процентного пункта (запомним, что на 1 января 2010 года данный показатель находился на уровне 15,7%). При этом, однако, показатели достаточности капитала банков даже немного выросли по сравнению с показателями начала 2014 года. На 1 января текущего года среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 (то есть отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска) составило 12,5%, а для капитала первого уровня (норматив Н1.2) — 9,0% при минимально допустимых уровнях 10% и 5,5% соответственно.

В самих банках также заявляют, что нынешние уровни их капитализации не должны вызывать беспокойство. «В соответствии с методологией ЦБ нормативы достаточности капитала

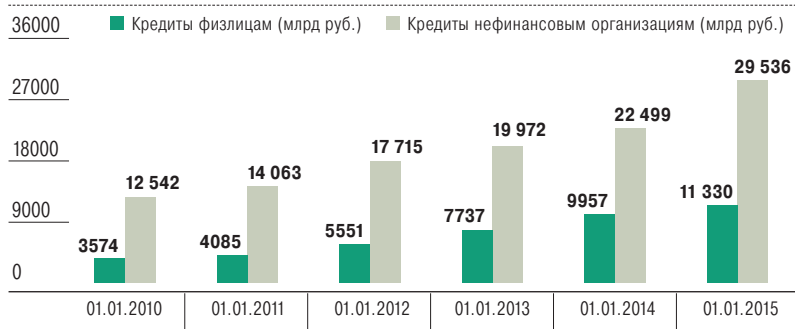
использует исключительно данные оборотной ведомости (101-я форма отчетности) и по своей сути предполагает оценку величины капитала первого уровня. И основное отличие в итоговых оценках капитала в соответствии с данной методикой и методикой Банка России заключается в том, что не учитываются привлекаемые банками субординированные кредиты, то есть кредиты, право требования по которым при банкротстве кредитной организации наступает в «предпоследнюю очередь» — перед выплатами акционерам. «Безусловно, проблема есть и ее не стоит недооценивать. Пока еще снижение показателя не является критическим, но здесь важна, как это часто бывает в экономике, именно тенденция. Тенденция же, к сожалению, негативная», — говорит директор Института стратегического анализа «ФБК Грант Торнтон» Игорь Николаев.

Правда, в рассуждениях о выполнении российскими банками нормативов достаточности капитала есть один существенный нюанс. В конце прошлого года Банк России ввел три важных нововведения. Во-первых, при расчете нормативов он разрешил использовать курс рубля на конец третьего квартала 2014 года (39,4 руб./\$), что существенно отпало от уровней конца года (56,3 руб./\$), поскольку наибольшие темпы девальвации рубля наблюдались в декабре. Таким образом, в значительной степени было нивелировано влияние опережающего роста активов в силу переоценки их валютной составляющей. Во-вторых, при оценке активов с учетом рисков было разрешено использовать кредитные рейтинги российских банков — эмитентов ценных бумаг на первый квартал 2014 года и всех прочих эмитентов финансовых инструментов на 1 декабря 2014 года, то есть не учитывать эф-

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ БАНКАМИ



КРЕДИТОВАНИЕ



фектах повального снижения. В-третьих, было разрешено не признавать отрицательную переоценку по ценным бумагам. Последние две меры также привели к снижению давления на нормативы достаточности капитала. «Наибольший эффект на соотношение капитал/активы должно было оказать инфлирование активов за счет валютной переоценки», — считает аналитик «Уралсиб Кэпитал» Наталья Брезина. — Без действий ЦБ по смягчению правил расчета нормативов ряд банков, скорее всего, рисковал нарушить нормативы по капиталу, поскольку мог не обладать достаточным временем для корректировки валютной структуры баланса. Действия регулятора представляются, с одной стороны, надлежащими для поддержания устойчивости системы в краткосрочной перспективе, с другой — остаются вопросом по дальнейшим корректировкам».

Действительно, до бесконечности менять правила расчета банковских нормативов в соответствии с колебаниями валютного курса невозможно — тогда они попросту перестанут быть нормативами. К тому же изменение правил расчета, очевидно, не повышает надежность банковской системы, а лишь позволяет банкам формально выполнить ряд требований регулятора. Банкиры это понимают, равно как и их клиенты. Возможно, именно поэтому ряд банков принимает дополнительные меры по демонстрации своей финансовой устойчивости. «Промсвязьбанк осуществил тестовый расчет нормативов по РСБУ на 1 января 2015 года без использования льгот, предоставленных письмом ЦБ 211-Г. Значения всех нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) также находятся в пределах лимитов, установленных регулятором», — рассказал Владислав Хохлов.

фактах повального снижения. В-третьих, было разрешено не признавать отрицательную переоценку по ценным бумагам. Последние две меры также привели к снижению давления на нормативы достаточности капитала.

«Наибольший эффект на соотношение капитал/активы должно было оказать инфлирование активов за счет валютной переоценки», — считает аналитик «Уралсиб Кэпитал» Наталья Брезина. — Без действий ЦБ по смягчению правил расчета нормативов ряд банков, скорее всего, рисковал нарушить нормативы по капиталу, поскольку мог не обладать достаточным временем для корректировки валютной структуры баланса. Действия регулятора представляются, с одной стороны, надлежащими для поддержания устойчивости системы в краткосрочной перспективе, с другой — остаются вопросом по дальнейшим корректировкам».

Действительно, до бесконечности менять правила расчета банковских нормативов в соответствии с колебаниями валютного курса невозможно — тогда они попросту перестанут быть нормативами. К тому же изменение правил расчета, очевидно, не повышает надежность банковской системы, а лишь позволяет банкам формально выполнить ряд требований регулятора. Банкиры это понимают, равно как и их клиенты. Возможно, именно поэтому ряд банков принимает дополнительные меры по демонстрации своей финансовой устойчивости. «Промсвязьбанк осуществил тестовый расчет нормативов по РСБУ на 1 января 2015 года без использования льгот, предоставленных письмом ЦБ 211-Г. Значения всех нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) также находятся в пределах лимитов, установленных регулятором», — рассказал Владислав Хохлов.

с11

прямая речь

А вы как расходы оптимизируете?

Ирина Алушкина, президент Саровбизнесбанка:

— Саровбизнесбанк всегда рационально относился к своим расходам. Мы работаем в соответствии с утвержденными бюджетами и сметами, поэтому сокращать нам особенно и нечего. Что касается сотрудников, то мы, как и большинство коммерческих структур, ограничили прием сотрудников со стороны — стараемся обходиться имеющимися ресурсами. Тем не менее мы регулярно мониторим рынок труда высококвалифицированных специалистов. Кризис — это время, когда можно и нужно слабых сотрудников менять на более сильных.

Андрей Ситнов, управляющий филиалом «Нижегородский» Альфа-банка:

— Альфа-банк — это в первую очередь частный бизнес, и все затраты должны себя окупать. Это значит, что никаких раздутых штатов и нерентабельной сети отделений у нас не было изначально. Мы традиционно активно развиваем удаленные каналы и мобильные сервисы, а банковскую сеть наращиваем за счет увеличения числа банков-партнеров. Закрытие офисов Альфа-банка в Нижегородской области не планируется. Оптимизация же процессов идет в банке постоянно: к ней мы привлекаем и сотрудников, и клиентов — всегда прислушиваемся к советам и замечаниям. Это касается прежде всего транспортных и арендных расходов, канцелярии и других хозяйственных аспектов.

Алексей Симкин, управляющий нижегородским филиалом Росгосстрах банка:

— Затраты оптимизируем общепринятыми способами. В частности, поработали с арендодателями, нашли понимание и взаимоприемлемый подход. Но это типично «кризисный» сценарий. А в начале прошлого года просто взглянули критически на логику инкассации и решили ее изменить, под эти цели подобрали другого контрагента и получили очень приличный результат.

Александр Грицай, директор регионального центра «Волжский» Райффайзенбанка:

— Райффайзенбанк в постоянном режиме анализирует эффективность сети, и все решения принимаются в зависимости от рыночной ситуации. Экономическая конъюнктура меняется очень быстро, и бизнес должен оперативно реагировать на все и адаптировать свои процессы и продуктовые линейки к новым реалиям. Офисы, которые в результате оценки были признаны неперспективными (в большей степени из-за отсутствия возможностей для наращивания клиентской базы в некоторых городах), будут закрыты или перереформированы, вместо них могут появиться новые точки продаж с меньшей площадью. Большинство отделений было открыто 10–12 лет назад, тогда у банка были определенные стандарты, а существующая технологическая модель позволяет работать в более компактных и удобных условиях, а также предоставлять банковские услуги посредством дистанционных каналов обслуживания.

Что касается оптимизации бизнес-процессов, то важно отметить, что даже в кризисные периоды нагрузка на сотрудников не должна сильно возрастать, ведь компания оптимизирует не штатную численность, а именно сам бизнес-процесс — он сокращается, упрощается и в результате требует меньших трудовых ресурсов.

Ставке дают два года

— ипотека —

Ставки по ипотеке начинают постепенно снижаться после декабрьского повышения до 18–22% годовых. Тот, кто взял в начале года такой невыгодный кредит, может уже сейчас попробовать его рефинансировать. Сейчас по таким программам ставку можно снизить до 15,5–16,5% годовых. Если ставки продолжат снижаться, полученные сегодня дорогие кредиты тоже можно будет пересмотреть. Правда, эксперты считают, что раньше 2017 года ипотека вряд ли вернется к 12–13% годовых.

Осторожное снижение

После декабрьского взлета ставок, когда нормой были 18–22% годовых, банки начинают осторожно снижать стоимость ипотечных кредитов. Причем речь идет не только о субсидируемых государством программах на покупку строящегося жилья, по которым ставки не должны превышать 13% годовых. В апреле Сбербанк в рамках акции снизил базовые процент-

ные ставки по кредитам на покупку готового жилья на 0,3 процентного пункта, изменил однопроцентную надбавку к ставке на период до регистрации права собственности, в итоге ставки по программам составляют 14,7–15,2% годовых. Райффайзенбанк снизил ставки по всем кредитным программам, кроме ссуд на покупку жилья в новостройке, на 0,8–2,85 процентного пункта. «Дельтакредит» снизил ставки по всем программам на 1 процентный пункт. Татфондбанк снизил ставки по большинству ипотечных программ на 2–3 процентных пункта. Банк «Возрождение» уменьшил ставки по всем ипотечным программам на 1,5% годовых. Таким образом, банки отыгрывают снижение ключевой ставки ЦБ, которая в декабре была установлена на уровне 17% годовых. С этого времени ЦБ уже несколько раз снижал ключевую ставку, в итоге опустив ее до 12,5% годовых.

Впрочем, пока рано говорить о серьезном снижении: стоимость кредита остается малопривлекательной для заемщика. «Сейчас реальный уровень ипотечных ставок в рамках действующих предложе-

ний банков по-прежнему высок и, как правило, находится в пределах 16–18% годовых, — комментирует заместитель начальника управления разработки и сопровождения кредитных продуктов департамента ипотечного кредитования ВТБ 24 Михаил Сероштан. — Это обусловлено высоким уровнем денег, который по-прежнему высок. Конечно, найдутся банки, которые предлагают сейчас ипотеку и под 22–25% годовых, но это уже стоит воспринимать как запретительные условия».

«До конца 2015 года ставки по кредитам на приобретение квартир на вторичном рынке жилья еще могут некоторым образом скорректироваться в случае снижения ключевой ставки ЦБ, — констатирует вице-президент, начальник управления развития залоговых продуктов «ХМБ Открытие» Анна Юдина. — Тем не менее ожидать, что ставки значительно снизятся, не стоит, поскольку стоимость вкладов остается на достаточно высоком уровне. Минимальный первоначальный взнос у нас составляет от 30%. Таким образом, при сумме кредита 5,6 млн руб., стоимости квартиры 8 млн руб., сроке кре-



Уровень ипотечных ставок по действующим предложениям банков по-прежнему высок

дита 20 лет и ставке 17,75% годовых расчетная сумма ежемесячного платежа составит около 85,5 тыс. руб. При этом есть дополнительные расходы на страхование жизни и имущества в размере около 0,7% от суммы кредита, оценка недвижимости

около 3,5–5 тыс. руб. и расходов на регистрацию договора».

Эксперты считают, что на возвращение ипотеки на приемлемый для заемщиков уровень понадобится не меньше двух лет.

с10

банк

Ставке дают два года

— ипотека —

«Возвращение к уровню 12–13% не исключено в 2016–2017 годах в случае отсутствия новых внешних шоков для экономики и соответственно возникновения новой волны нестабильности на финансовых рынках», — считает руководитель аналитического центра АИЖК Михаил Гольдберг.

Смена курса

По опыту финансового кризиса 2008–2009 годов, когда ипотека также была дорогим удовольствием, можно ориентироваться на возможное грядущее снижение рыночных ставок. В начале 2009 года, по данным ЦБ, взвешенные ставки по ипотеке составляли 14,4% годовых, а к марту 2011 года — уже 12,7% годовых. Когда ситуация на финансовом рынке стабилизировалась, банки стали предлагать заемщикам рефинансировать «кризисные» кредиты, снизив таким образом объем выплат. «Этот инструмент был достаточно востребован в том числе и для снижения ежемесячного платежа», — говорит Анна Юдина. — Так что сейчас заемщики уже ищут возможности перекредитоваться. Вопрос о рефинансировании ипотечных кредитов заемщики в последнее время задают довольно часто. Внесение изменений в действующее соглашение между заемщиком и банком, как правило, обусловлено желанием оптимизировать затраты, снижением ставки, изменением валюты, а также сроков кредита».

Рефинансирование — это погашение выплачиваемого кредита за счет новой ссуды, специально взятой в своем или стороннем банке на эти цели. Посредством рефинансирова-



Эксперты считают, что взлетевшие в конце прошлого года ставки вернутся на прежний уровень в течение двух лет

ния можно снизить ставку, изменить срок или валюту кредита, увеличить сумму. Правда, сегодня рефинансирование ипотеки чаще всего ассоциируется с решением проблем с выплатами и снижением нагрузки на бюджет заемщика. В связи с резким ростом курса доллара и евро относительно рубля в декабре прошлого года банки предлагают в первую очередь вариант изменения валюты кредита. Такая программа действует, например, у банка «Дельтакредит», Банка Москвы. «Рефинансирование подразумевает выдачу нового кредита на новых условиях, в том числе изменение ставки, срока, суммы кредита, — уточняет региональный директор банка «Дельтакредит» по Москве и Московской области Вера Полякова. — Ранее выданный кредит в валюту погашается за счет нового кредита в рублях. Клиент перестает зависеть от

курса валюты, платеж фиксируется в рублях». Рефинансировать старое выплачиваемый кредит можно попытаться на любом этапе его обслуживания. Есть два варианта снижения выплат по ипотечному кредиту: можно попробовать договориться с собственным банком о снижении ставки, а можно получить в стороннем банке новый кредит на погашение старого. Как правило, проще перекредитоваться в стороннем банке, поскольку изменение условий кредитного договора потребует от банка создавать под его обеспечение дополнительные резервы.

Свои и чужие

Перекредитование — это, по сути, получение новой ссуды, которое потребует провести и оплатить те же самые процедуры, что и в первый раз. «При переходе из одного банка в другой

возникает целый ряд трудностей, связанных с необходимостью проводить переоценку недвижимости, а также по переходу закладной, что требует дополнительных расходов для заемщика», — указывает ведущий аналитик Промсвязьбанка Алексей Егоров.

Предоставить кредит на погашение ссуды, выданной другим банком, сейчас готов, например, Абсолют-банк. Ставка по кредиту на срок 10–25 лет составит 15,95% годовых. Сумма кредита не должна превышать остаток долга по первому кредиту или 70% от оценочной стоимости приобретаемой квартиры. При отсутствии личного и титульного страхования ставка увеличится на 4% годовых, при обременении залога от требований программы ставка также увеличится на 1 процентный пункт. Диапазоны значений полной стоимости кредита, по расчетам бан-

ка, составят от 18,2% до 22,6%. Газпромбанк рефинансирует чужие ипотечные кредиты незарплатных клиентов под 16–16,25% годовых в зависимости от залогового дисконта. Минимальный размер дисконта — 30%.

Важно, что чем дольше выплачивался кредит, тем менее целесообразным становится его рефинансирование из-за сокращения экономики на выплате процентов. «Существующая ипотечная система кредитования, где сначала выплачиваются проценты, а затем тело кредита, зачастую делает процесс рефинансирования невыгодным даже при лучших ставках, — констатирует ведущий аналитик Промсвязьбанка Алексей Егоров. — Как правило, большая часть процентов уплачивается в первой трети срока кредита, таким образом, при рефинансировании проценты придется платить вновь».

Поэтому, считают эксперты, уже сейчас могут оценить целесообразность перекредитования те, кто взял кредит по высоким рыночным ставкам. «Для некоторых клиентов это будет иметь смысл уже при выходе по ставке 1–2% годовых, — считает заместитель начальника управления разработки и сопровождения кредитных продуктов департамента ипотечного кредитования ВТБ 24 Михаил Сороштан. — Если, например, снизить ставку с 16% до 15% годовых по кредиту на сумму 6,4 млн руб., ежемесячные выплаты составят 84 тыс. руб. вместо 89 тыс. руб.».

Не всем и не сразу

Правда, рефинансировать ссуду прямо сейчас может быть проблематично, поскольку сумма кредита на покупку квартиры на вторичном рынке значительно сократилась. Банкиры повысили требования к оценке платежеспособности заемщиков, которые, в свою очередь, стараются одалживать минимально необходимую сумму. «Сегодня средняя сумма кредита в нашем банке составляет 2 млн руб. по Москве — население зачастую имеет больший размер первоначального взноса или приобретает более экономичное жилье», — говорит Вера Полякова.

И все же, даже рассчитывая снизить стоимость кредита в дальнейшем, стоит очень хорошо подумать, прежде чем брать дорогую ссуду. «Получая кредит сейчас, заемщик должен реально оценивать свои возможности и принимать взвешенные решения, чтобы не допускать просрочку по ипотеке, — предупреждает Анна Юдина. — В этом случае дальнейшее рефинансирование кредита становится весьма проблематичным».

Елена Мелованова

контекст	нижегородские банки сократили объемы ипотеки
По итогам первого квартала 2015 года количество ипотечных кредитов и объемы выданных займов в Нижегородской области сократились. Об этом говорят сами участники рынка. По информации ВТБ24, в первом квартале 2014 года банк выдал кредитов на покупку жилья на 1,2 млрд руб., в первом квартале 2015-го — на 55,5% меньше (550 млн руб.). Показатели по количеству выданных ипотечных кредитов в Волго-Вятском отделении Сбербанка по итогам четырех месяцев 2015 года оказались в 1,2 раза ниже аналогичного периода 2014 года: 3,5 тыс. выданных займов в текущем году против 4,2 тыс. — в прошлом. «Дельтакредит» в первом квартале 2015 года выдал в Нижнем Новгороде 160 кредитов на 200 млн руб. При этом относительно первого квартала 2014 года общая сумма выдачи сократилась на 64%, количество выданных кредитов — на 58%. По словам регионального директора «Дельтакредит» Анны Пантелеевой, текущие операционные показатели банка соответствуют плану продаж в Нижегородской области. «С учетом нынешней рыночной ситуации количество и объем выдачи кредитов находятся в рамках прогнозов по развитию рынка ипотеки на 2015 год», — говорит госпожа Пантелеева. По словам управляющего ВТБ24 в Нижегородской области Георгия Гречина, двукратное падение показателей было для банка ожидаемым и объяснимым: «До марта действовала высокая ставка как на вторичное, так и на готовое жилье, поэтому в начале года заявок было очень мало. После введения госпрограммы на первичное жилье объемы выдачи выросли». О росте количества выданных займов из опрошенных „Ъ“ кредитных организаций сообщил только Банк Москвы. В первом квартале 2015 года по сравнению с тем же периодом 2014 года объемы выдачи выросли на 26,8%. Средний размер ипотечной ставки в регионе сегодня колеблется от 14,95% до 15,95%. Как правило, под такой процент банки финансируют заемщиков, которые приобретают жилье на вторичном рынке или на первичном по условиям, не попадающим под действие государственной программы, по которой ставка на покупку жилья в новом доме в среднем составляет 12% годовых, в «Дельтакредите» — 11,5%. Например, ВТБ24 за полтора месяца действия «Ипотеки с господдержкой» (с 16 марта по конец апреля) выдал 11 кредитов на 14 млн руб. «С момента запуска программы на рассмотрение поступило более 250 заявок на сумму 429 млн руб. по госпрограмме. На конец апреля одобрено около 180 на 281,7 млн руб.», — рассказывает Георгий Гречин. Причем за время действия спецпрограммы Приволжский федеральный округ оказался одним из наиболее активных по количеству принятых заявок и осуществленных выдач в банке. Всего в ПФО в рамках государственного финансирования было подано 2,7 тыс. заявок на 4,4 млрд руб., одобрено 1,7 тыс. на 2,5 млрд руб., и на конец апреля филиалы ВТБ24 выдали 199 ипотечных кредитов на 256 млн руб. Для привлечения клиентов банки разрабатывают и собственные ипотечные программы. Так, Сбербанк запустил акцию для молодых семей с несовершеннолетними детьми, снизив первоначальный взнос до 15%, а ставку до 14% годовых, также банк постоянно работает с материнским капиталом и с выделенными категориями заемщиков — военнослужащими, участниками накопительно-ипотечной системы на покупку готового жилья. Кроме того, Сбербанк предлагает ипотечные кредиты для приобретения или строительства загородной недвижимости: работают две программы со ставками от 14,5% до 17% годовых. Банк Москвы также выделяет ряд льготных групп и предоставляет преференции государственным служащим, работникам здравоохранения, муниципальных служб, а также сотрудникам силовых структур и МВД. «Программа „Люди дела“ рассчитана на потенциальную клиентскую группу стабильных и понятных банку клиентов и дает возможность получить скидку 0,25% от базовых процентных ставок по ипотечным кредитам на срок до 30 лет с минимальным первоначальным взносом — 20%», — рассказывают в банке. В «Дельтакредите» действует программа «Назначь свою ставку», которая позволяет снизить процентную ставку по ипотеке на весь срок кредитного договора при помощи единовременного платежа. «Клиент может выбрать один из трех вариантов программы — „Оптимал“, „Медиа“ и „Ультра“. Воспользоваться программой можно также в рамках программы господдержки ипотеки», — рассказывает Анна Пантелеева. В банке действуют акции для зарплатных клиентов — ставка по ипотеке снижена на 0,25%. А по программе «Материнский капитал» банк выдает заем с минимальным первоначальным взносом в 5% от стоимости недвижимости.	

«Уровень ипотечных ставок зависит от инфляции и цен на нефть»

Управляющий филиалом «Нижегородский» банка «Глобэкс» Николай Русов рассказывает о ситуации с ипотечными кредитованием и перспективах снижения банковских ставок по займам на покупку жилья.

— интервью —

— **Какая ситуация с выдачей ипотечных кредитов сложилась на нижегородском рынке по итогам первого квартала 2015 года? Как эти результаты соотносятся с показателями последнего квартала 2014 года?**

— Прежде всего нужно отметить, что 2014 год был очень активным с точки зрения выдачи ипотечных кредитов. Если в 2013 году в целом по стране было выдано займов на приобретение жилья на 1,353 трлн руб., то в 2014 году — 1,760 трлн руб. Но также нужно учитывать, что прошлый год разделился на две половины. До 1 июля, несмотря на крымские события, был значительный рост по всем экономическим показателям, после произошел перелом, цена нефти начала резко падать, тенденции денежного рынка изменились. В ноябре-декабре все просто встало. До 17% выросла ключевая ставка ЦБ, рынок был растерян, уровень ставок не был понижен — банки не знали, на каких условиях принимать вклады, на каких выдавать кредиты. Когда в конце 2014-го — начале 2015 года размеры ставок определились, люди были не готовы брать ипотеку под 18–20% годовых. Поэтому было прогнозировано, что по итогам первого квартала 2015 года произойдет падение объема выдачи займов на покупку жилья по сравнению с



аналогичным периодом прошлого года. По статистике Центробанка, на 1 января 2014 года ипотечная задолженность населения Нижегородской области составляла 53,5 млрд руб. и за первый квартал выросла до 56,8 млрд руб., то есть на 6,2%. На январь 2015 года объем задолженности оценивался в 72 млрд руб., на 1 апреля — 72,8 млрд руб. Таким образом, рост составил 1,1%. Как мы видим, ипотека почти не росла.

— **Какова ситуация со ставками по ипотеке в данный момент? Продол-**

жат ли они снижаться? От чего это будет зависеть?

— Благодаря принятому решению федеральных органов власти будут субсидировать процентную ставку по ипотеке на приобретение жилья в новостройках, в данный момент средняя ставка на этом рынке составляет 12% годовых. Кроме того, банки и застройщики разрабатывают совместные программы, по которым предлагают ставки на уровне 10%. Поэтому текущие условия для покупки квартиры в «первичке» выглядят благоприятнее докризисных, когда размер ставки составлял 12,2–12,5%. Но все это отличается от предложений на готовое жилье, где ставки достигают 16–17% годовых.

Продолжит ли стоимость обслуживания ипотечных кредитов снижаться — трудный вопрос. Это будет зависеть от ставок денежного рынка и ключевой ставки ЦБ. Банк России в свою очередь ориентируется на уровень инфляции, которая, по его прогнозам, должна замедлиться. При этом не стоит забывать, что многое зависит от показателей мировой экономики и цены на нефть.

— **Достаточно ли действующих сегодня мер господдержки?**

— Для приобретения жилья на первичном рынке по ипотечным программам господдержка выглядит достаточной. Доля кре-

дитных квартир в новостройках составляет около 50%. Поскольку ставки для банковских заемщиков снизились до докризисного уровня, то строительная отрасль получила стимул для развития, а вместе с ней промышленный комплекс. Но в целом, чтобы сделать ипотеку привлекательной для более широких слоев населения, надо снизить ставку не только на «первичке», но и на вторичном рынке для наименее социально защищенных групп населения.

— **Насколько целесообразно, на ваш взгляд, сейчас рефинансировать ипотечные кредиты?**

— Если кто-то, несмотря на общую тенденцию, взял в ноябре 2014 — январе 2015 года ипотечный кредит на покупку нового жилья под ставку выше 15% годовых, то перекредитовка выглядит явно целесообразной. Можно начинать подготовку уже сейчас, поскольку 15 июня ЦБ вновь будет рассматривать вопрос о снижении ключевой ставки. При этом нужно внимательно изучить условия рефинансирования: фиксированные ли процентные выплаты, привязаны ли они к ключевой ставке ЦБ и так далее.

Тем, кто взял кредит раньше, на условиях, сравнимых с текущими, рефинансировать его нет смысла.

Беседовала Александра Викулова

«Большинство банков сохраняет стабильность»

— регулирование —

Глава Волго-Вятского управления ЦБ РФ Лариса Павлова о банковской системе Нижегородской области в кризисных условиях

— **Как в условиях напряженной экономической ситуации строится ваше взаимодействие с банками?**

— Вообще взаимодействие с банковским сообществом — неотъемлемый элемент работы Центробанка и его территориальных учреждений, не только в кризисных условиях. Однако сейчас мы особенно четко понимаем, что только совместными усилиями участников рынка, Банка России и других контролирующих органов можно эффективно противостоять различным негативным явлениям в банковской сфере. Банковский сектор, как лакумусовая бумага, является индикатором многих проблем и в экономике, и в финансовой сфере. Поэтому в таком взаимодействии заинтересованы и Банк России, чтобы лучше чувствовать настроение участников рынка, и кредитные организации — чтобы понимать вектор движения регулятора. Для этого нужно встречаться и обсуждать насущные проблемы. В этом году мы уже провели два совещания с банками по вопросам организации наличного денежного обращения и кассовой работы. На них присутствовали не только представители нижегородских банков, но и других кредитных организаций Волго-Вятского региона. В конце мая состоялась очередная ежегодная встреча с нижегородскими банками, на которую были приглашены представители федеральных органов власти.

— **Как вы оцениваете ситуацию на банковском рынке в Нижегородской области?**

— Основные тенденции банковского сектора Нижегородской области соответствуют общероссийским. Высока конкуренция за ресурсную базу, решаются проблемы с докапитализацией банков. В ответ на сужение источников фондирования Банк России активизировал рефинансирование кредитных организаций: пересмотрены критерии доступа банков к отдельным инструментам рефинансирования, расширен перечень потенциального обеспечения. Но на фоне повышенных макроэкономических рисков большинство банков сохраняет стабильность.

Динамика кредитного рынка Нижегородской области по итогам 2014 года характеризуется ростом кредитного портфеля по основным сегментам, то есть банкам удавалось поддерживать кредитование. Однако в начале этого года мы наблюдали снижение как в корпоративном, так и в розничном сегменте, а также зафиксировали рост просроченной задолженности. Чтобы сейчас повысить качество розничного кредитного портфеля банков, необходимо восстановить ипотечное кредитование. И отмечу, что в январе — марте этого года объем ипотечной задолженности все же продемонстрировал некоторый рост. Дальнейшее же развитие этого сегмента кредитования будет зависеть от того, насколько эффективно будут реализованы меры, которые приняло федеральное правительство для стимулирования этой сферы.

— **Какие изменения в регулировании банковской деятельности, направленные на поддержание финансовой системы в существующих условиях, вы можете отметить?**

— В прошлом году Банк России принял меры по смягчению регулирования. В частности, ЦБ решил перенести сроки вступления в силу нормативов ликвидности, в том числе по Базелю III, а в ряде случаев предоставил возможность льготной оценки кредитных рисков. Кроме того, был введен мораторий на признание отрицательной переоценки по ценным бумагам. Но не стоит забывать, что изначально было объявлено: эти меры носят временный характер, чтобы дать возможность банкам адаптироваться. Кредитные организации активно использовали эти послабления, сейчас же перед нами стоит задача поэтапно вернуться к прежним нормам в регулировании.

Есть и другие изменения. При непосредственном участии Банка России создан операционный клиринговый центр Национальной системы платежных карт (НСПК), и российские банки перешли на обработку внутрироссийских операций по картам международного платежной системы Master Card через НСПК. Сейчас мы реализуем проект по переводу процессинга в НСПК и по картам Visa. При этом никаких проблем с безналичными платежами для российских держателей этих карт нет.

Также большое внимание мы сейчас уделяем безопасности интернет-систем. С 1 июля 2015 года Банк России вводит изменения, которые затронут вопросы функционирования мобильного банкинга и защиты денежных переводов через банкоматы и терминалы. Все карты, выпущенные банками, должны будут оснащаться микропроцессором, то есть чипом. Эти нововведения очень своевременны, поскольку, согласно общероссийской статистике, большая часть несанкционированных операций осуществляется через дистанционные каналы доступа к счету.

Беседовала Анна Павлова

банк

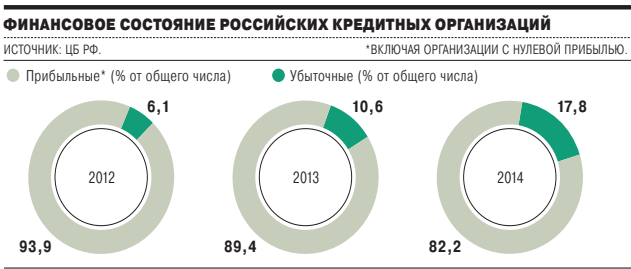
Переоценка ценностей

— 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 документах 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.). Рокеровым 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 банке 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 доходов по депозитам Минфина (до 38% на десять дней) сказались 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 Петроневич.

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



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 Монастырский. — 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 Монастырский. — 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 приводить к нарастающему дыру в балансах проблемных банков, что потребует еще больших государственных вливаний для расчетов с добросовестными клиентами».

«Банк России будет продолжать политику оздоровления всего финансового сектора, включая кредитные организации, — считает Максим Петроневич. — При этом решения о санации/отзыве лицензии не принимаются механизмами, 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 поребительского 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, 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 рецессией 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, разделенным 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 Кrasilьникова

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 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 передачи через «Сбербанк Бизнес-Онлайн» зарплатных реестров. 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 депозитном счете, 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, который мы готовы предоставить 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. Таких устройств 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 очередь 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 Сбербанк будет развивать 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»

банк

«К концу года банковский сектор будет работать активнее»

Банковский рынок, как и другие отрасли экономики, уже отходит от шока, пережитого в 2014 году и вызванного девальвацией рубля, повышением процентной ставки. Текущие тенденции и перспективы развития банковского сектора оценивает управляющий филиалом банка ВТБ в Нижнем Новгороде Игорь Рожковский.

— экспертное мнение —

— **Игорь Леонидович, как вы охарактеризуете ситуацию, сложившуюся на банковском рынке на данный момент?**

— С моей точки зрения, тот шок, который испытал российский бизнес после девальвации национальной валюты в конце 2014 года, уже прошел. В декабре, чтобы прекратить дальнейший обвал рубля и спекуляции с иностранной валютой, была поднята ключевая ставка. Из-за введения санкций на банковский рынок прекратился приток ликвидности. В результате всего этого возникла неопределенность относительно перспектив развития экономической ситуации. В начале года мы наблюдали снижение деловой активности в целом и инвестиционной в частности, что, безусловно, сказалось и на банковской сфере. В данный момент, на мой взгляд, бизнес адаптируется к существованию в текущих условиях. В том числе это связано с рядом мер, принятых властью, таких как постепенное снижение ключевой ставки ЦБ, введение льготной ипотеки и льготного автокредитования. Эти действия помогают расшевелить замершие в ожидании ясности рынки. Мы наблюдаем оживление и в банковском секторе. В целом ситуация сейчас, безусловно, лучше, чем в первые месяцы года.

— **В конце апреля Центробанк вновь снизил ключевую ставку с 14% до 12,5%. Как это в ближайшей перспективе отразится на деятельности банков?**

— По моему мнению, снизив ставку, регулятор оправдал ожидания и банковского сообщества, и бизнеса. И по прогнозам аналитиков ВТБ, ЦБ продолжит постепенно снижать ставку в течение года. Ожидается, что к четвертому кварталу она опустится до 11–10%. Все это будет спо-

собствовать положительной динамике в отрасли

— **Приведет ли снижение ключевой ставки к удешевлению кредитных ресурсов?**

— Сегодня стоимость банковских денег напрямую зависит от ключевой ставки Банка России, поскольку игроки рынка ограничены в получении средств со стороны западных финансовых институтов. Когда в декабре ключевая ставка достигла 17%, кредитные ставки в банках с учетом необходимости покрытия операционных расходов и получения прибыли превышали 20% годовых. Возможно, в этот период ставка носила в том числе ограничительный характер, чтобы исключить спекуляции и оградить бизнес от опрометчивых шагов. После того как ставку опустили до 14%, банки снизили стоимость денег для заемщиков. И тенденция на снижение продолжается. Мы ожидаем, что кредитные ресурсы вслед за очередным понижением ключевой ставки также подешевеют на 1–1,5%.

— **Возникают ли в сегодняшней непростой ситуации проблемы с заемщиками в плане возврата кредитов?**

— В нашем банке серьезных проблем по этому направлению нет. Заемщики ВТБ — это опытные предприниматели, которые прошли вместе с банками уже не один сложный период, в том числе кризис 2008 года. Еще семь-восемь лет назад предприниматели, рискуя, брали краткосрочные кредиты для реализации длинных проектов, из-за чего в 2008 году произошло большое количество дефолтов. Сегодня бизнесмены стали финансово более грамотными и лучше планируют движение денежных потоков. С ситуацией «экономических ножниц», когда по некоторым направлениям деятельности произошло резкое снижение объемов продаж, а банки

были вынуждены поднять кредитные ставки, часть предпринимателей справляется самостоятельно, другая — прибегает к помощи банков. Мы ведем переговоры, договариваемся о реструктуризации долга. Наша задача — сделать так, чтобы клиент прошел через сложные экономические условия с наименьшими потерями и продолжил развивать свой бизнес.

— **Банки смягчили требования к существующим заемщикам?**

— Все зависит от ситуации и конкретного заемщика. Не нужно забывать, что банки должны выполнять свои обязательства перед вкладчиками и выплачивать проценты по депозитам, и значит, долги должны возвращаться вовремя. Если клиент, у которого возникли проблемы с возвратом кредита, готов к диалогу, мы тоже идем ему навстречу. Но есть такие заемщики, которые пытаются использовать экономическую обстановку и уклониться от своих обязательств. Наш филиал, к счастью, с такими случаями не сталкивался, поскольку мы очень тщательно подходим к выбору партнеров.

— **Изменился ли подход к оценке новых клиентов?**

— Безусловно, мы стали более консервативными. Если еще в прошлом году банки могли делать прогнозы на год — два вперед, то сегодня просчитывать риски на длительный период сложно, поэтому одни отрасли мы кредитует более активно, с другими стали работать осторожнее.

— **По вашим оценкам, какие области экономики пострадали от кризиса больше всего, а какие по-прежнему остаются перспективными?**

— На мой взгляд, сильнее всего пострадала строительная отрасль, в частности, жилищное строительство. Хотя с помощью введения



льготных ставок по ипотеке его сейчас пытаются оживить. Достаточно серьезно просела автомобильная отрасль, здесь объемы продаж упали на 40–50%.

Перспективными, по нашим оценкам, являются оборонно-промышленный комплекс, в который последнее время активно вливаются государственные средства. Также это атомная отрасль и обрабатывающая промышленность, которые тра-

диционно сильны в Нижегородской области. Одним из приоритетных направлений для нас по-прежнему остается продуктовый ритейл, с которым мы всегда работали активно и продолжаем наращивать клиентскую базу и сейчас. Сфера ЖКХ также является для ВТБ перспективным направлением. В этом году мы продолжим кредитование двух наших основных региональных партнеров в этой отрасли — ОАО «Нижегород-

ский водоканал» и ОАО «Теплоэнерго». Кстати, в конце апреля ВТБ предоставил Нижегородскому водоканалу кредит в сумме 800 млн рублей на модернизацию предприятия.

— **Работает ли ВТБ с агропромышленным комплексом?**

— В регионе банк пока не очень активен в этом сегменте. Отмечу, что в структуре валового регионального продукта на долю АПК приходится всего 5%, то есть отрасль не является основной для региона, а ВТБ работает с основными для области секторами экономики. Но мы постоянно отслеживаем и анализируем ситуацию на этом рынке. Мы знаем, кто является лидером агропромышленного комплекса региона, какие инвестиционные проекты планируется реализовать, и уже понимаем, сотрудничество с какими компаниями в перспективе возможно.

— **Как, на ваш взгляд, будет развиваться банковский рынок в этом году?**

— Я полагаю, что к концу года в стране появятся положительные экономические тенденции и банковский сектор будет работать более активно. Что касается нашего банка, то, по консервативным прогнозам, к концу года кредитный портфель ВТБ в нижегородском регионе вырастет на 5%. Мы будем пристально следить за его качеством и уделять еще более пристальное внимание отношениям с клиентами. Что касается объема привлеченных средств, то он вырастет примерно на 15–20%. Кстати, по результатам первого квартала мы отмечаем существенное пополнение расчетных счетов, депозитов и счетов до востребования. За первые три месяца этого года мы увеличили наш портфель привлеченных средств вдвое. Полагаю, что этот тренд будет сохраняться на протяжении всего года.

Беседовала
Александра Викулова

ОАО «НБД-БАНК» представляет специальный проект: «Мы финансируем успех»

«ОПТИКА НИЖЕГОРОДСКАЯ»: МЫ ПОВЫШАЕМ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ НИЖЕГОРОДЦЕВ!

ГЛАЗА ПРИНЯТО СЧИТАТЬ ЗЕРКАЛОМ ДУШИ — НАШИ ЧУВСТВА И ЭМОЦИИ ЛЕГКО ЧИТАЮТСЯ ВО ВЗГЛЯДЕ. А ЕЩЕ С ПОМОЩЬЮ ЭТОГО ВАЖНЕЙШЕГО «ИНСТРУМЕНТА» ЧЕЛОВЕК ПОЛУЧАЕТ ОСНОВНОЙ МАССИВ ВСЕЙ ИНФОРМАЦИИ О МИРЕ. НО, К СОЖАЛЕНИЮ, НЕ КАЖДЫЙ МОЖЕТ ПОХВАСТАТЬСЯ СТОПРОЦЕНТНЫМ ЗРЕНИЕМ. В ТАКОМ СЛУЧАЕ ЧЕЛОВЕКУ НА ПОМОЩЬ ПРИХОДЯТ ОЧКИ.

Нижегородцам хорошо известна компания, которая уже 20 лет помогает жителям нашего города увидеть всю красоту этого мира, не упуская ни одной детали. Речь идет о производственно-торговой сети «Оптика Нижегородская». Мы побеседовали с директором сети Татьяной Митрофановой и узнали, в чем же секрет их успеха и привлекательности для покупателей



— Татьяна Валентиновна, расскажите об истории развития вашей компании. Чем Вы гордитесь и к чему стремитесь?

— Наша компания была основана 20 лет назад, постепенно сеть росла и развивалась. В 2001 году мы открыли салон оптики в Нижнем Новгороде, на Ошарской, 14. В последующие годы наши магазины появились в нескольких районах Нижнего Новгорода, а также в Дзержинске, Кстово и Арамасе. Отмечу, что каждый наш салон оснащен современным оборудованием для диагностики зрения, подбора очков и контактных линз, а профессиональные мастера в кратчайшие сроки изготавливают очки любой сложности на немецком оборудовании нового поколения.

На мой взгляд, главное достижение «Оптики Нижегородская» — это салон марочной оптики Carl Zeiss на Ошарской, 14. Он выполнен в современном дизайне, комфортен для посетителей и персонала, оснащен современным оборудованием. Мы

предлагаем обширный ассортимент марочных линз как со склада, так и изготавливаемых по индивидуальному заказу в Германии.

Мы предлагаем своим клиентам стать свидетелями переворота в рефрактометрии (современный метод исследования оптической системы глаза). В салоне Carl Zeiss работает уникальный прибор i.Profiler, применяющий инновационную технологию волновой обработки данных. Используя i.Profiler, мы имеем полную автоматизированную лабораторию для анализа и измерения рефракции глаза. Впервые наши клиенты могут легко, быстро и точно получить все необходимые данные для изготовления совершенно индивидуальной линзы.

Также у нас работает высокоточная цифровая центровочная система i.Terminal, позволяющая быстро и точно определить параметры выбранной оправы и сделать разметку очковых линз, избежав ошибок. Это существенно влияет на качество зрения в готовых очках.

Все наши товары сертифицированы, мы даем стопроцентную гарантию, что в наших оптках нет подделок! Это наша гордость и наша ответственность перед покупателями.

Мы рады, что именно в наших салонах нижегородцы могут получить высокий уровень обслуживания, соответствующий современным мировым стандартам. Мы не просто предлагаем высоко-

классные и современные способы для коррекции зрения, но и повышаем качество жизни нижегородцев в целом!

— **В чем, на Ваш взгляд, заключается секрет успеха в бизнесе?**

— Успех в бизнесе целиком и полностью зависит от самого человека. Здесь я говорю о личных качествах, таких как ум, упорство, смелость, а также о способности правильно планировать рабочий процесс. Для того чтобы добиться результата, нужно максимально сконцентрироваться на одном деле и посвятить себя ему целиком.

А еще нужно грамотно и ответственно выбирать себе партнеров по бизнесу. Сегодня на рынке много финансовых организаций, но мы остановили свой выбор на НБД-Банке и работаем с ним уже много лет. Нам понравились прозрачные условия — никаких «звездочек» в договоре и подводных камней. Также я бы отметила скорость принятия решений в банке, профессионализм персонала и простоту всех банковских процедур.

Если говорить о секрете успеха, я хочу отметить самое важное — нужно уметь считать деньги и свои финансы использовать грамотно.

А когда у тебя есть такой партнер, в котором работают настоящие бизнес-эксперты, все становится гораздо проще!

Пока кризис набирает обороты, ваши деньги набирают вес

Зарабатывайте, инвестируя в «ПАММ-СЧЕТА» от Альпари.

Выберите одного или нескольких опытных управляющих, которые будут торговать вместо вас на финансовых рынках, приумножая как собственные средства, так и ваш капитал.



www.alpari.ru

+7 (831) 217 15 12, Н.Новгород, ул. Большая Печёрская, 26.

Инвестирование на финансовых рынках сопряжено с рисками. Alpari Limited.



реклама

реклама