

Зачистка сектора

— опрос —

С13 Некоторые банкиры уверены, что спасти, по сути, было нечего, другие полагают, что два-три банка можно было вытянуть. Многие говорят о том, что спасти можно любой банк — вопрос в том, сколько для этого потребуется средств и найдется ли источник финансирования.

Старший научный сотрудник Института «Центр развития» НИУ ВШЭ Дмитрий Мирошниченко отметил, что политика ЦБ стала несколько более жесткой в отношении банков, занимающихся противоправной деятельностью — правда, лишь по сравнению с предыдущими годами. Другая группа банков, лишенных лицензий, — это кредитные организации, ставшие неплатежеспособными, но у них ЦБ просто обязан отзывать лицензии. Другое дело, что общее состояние российской экономики способствует росту числа таких банков, что опять же является объективным процессом, и изменить его ЦБ, к сожалению, не может.

Эксперты «Опоры России» высказались против административного сокращения числа банков: они считают, что все должно идти эволюционным путем: банки должны объединяться, уплотняться и становиться прозрачнее в рамках конкуренции.

Сегодня в России действуют 923 кредитные организации, причем только около 8% из них имеют собственный капитал, превышающий 10 млрд руб. По мнению экспертов, количество кредитных организаций будет постепенно сокращаться за счет слияния небольших банков и ликвидации финансово неустойчивых организаций. Для сравнения: в США действует более 6,8 тыс. банков, в Швейцарии — около 4 тыс., в Германии — около 1,845 тыс., во Франции — 880.

● В США в течение последних лет наблюдается тенденция ухода с рынка кредитных организаций, объем активов которых составляет менее \$100 млн. В основном мелкие банки проходят процедуру слияния с более крупными. По данным Федеральной корпорации по страхованию депозитов, за первые семь месяцев 2013 года в США было закрыто 17 банков. В еврозоне также наблюдается тенденция сокращения банковского сектора. Так, за 2012 год количество банков уменьшилось практически на 6%, причем здесь в большинстве случаев, как и в США, причиной сокращения является не банкротство финансовых организаций, а слияния и поглощения.

Генеральный директор Bank.ru Олег Генин полагает, что негативное влияние на банковский сектор оказал не сам факт отзыва лицензий, а информационный фон, который сопровождал данные события. Непродуманные высказывания чиновников, распространение черных списков банков, а также SMS-сообщений с недостаточной информацией о той или иной кредитной организации привели к возникновению турбулентности на рынке вкладов: депозиты стали перетекать из небольших банков в банки с государственным участием, что ухудшило и без того тяжелое положение небольших игроков банковского сектора. Для предупреждения паники среди вкладчиков регулятор должен своевременно и в полном объеме информировать граждан о своих действиях и об истинном положении дел в банковском секторе.

Примерно в 5% опрошенных банков заявили, что в конце прошлого года ощутили на себе негативные последствия распространения черных списков, однако сейчас ситуация нормализовалась.

9% опрошенных вкладчиков указали, что после отзыва лицензий у ряда банков в конце прошлого года перевели свои вклады из коммерческих банков в банки с государственным участием (причем большинство из них выбрали Сбербанк), а 4% респондентов вовсе закрыли свои депозиты.

В то, что черный список банков существует, верят 34% опрошенных, чуть более трети считают это слухами, 29% респондентов вообще впервые слышат о существовании списка.

67% опрошенных отметили, что на российском рынке слишком много банков, 13% уверены в обратном, 20% считают, что банковский сектор представлен достаточным количеством игроков. «Сказать, что банков слишком много, нельзя, можно сказать, что есть некоторое количество банков, потери которых ни банковское сообщество, ни клиенты не заметят», — отметил председатель правления Нордеа-банка Игорь Буланцев.

Что касается будущего банковского сектора, то, как отметил аналитик инвестиционного холдинга ФИНАМ Антон Сороко, сегодня на фоне снижения темпов роста сектора на первое место должна выйти сервисная конкуренция, которая становится все более и более важной. Продолжится миграция в онлайн, что должно уменьшить затраты времени потребителей. Лучше всего себя будут чувствовать универсальные банки, хуже — занимающиеся преимущественно одним направлением: потребительским кредитованием. Наиболее стабильный рост ожидается на ипотечном рынке, где заметно позитивное влияние многочисленных социальных программ.

Мargarita Гвоздева, Екатерина Романова

ЖИВАЯ ОЧЕРЕДЬ

В 2013 году ЦБ отозвал лицензии у 32 российских банков. Глава консалтинговой компании по подбору персонала Jacobson Partners ДМИТРИЙ АКОПОВ полагает, что увольнение большого числа банковских служащих только сейчас начинает сказываться на российском рынке труда.

Сотрудники среднего звена закрытых банков уже начали заниматься поиском работы, а вот оставшиеся без работы топ-менеджеры пока не очень интересуются трудоустройством. Скорее всего, они предпочтут взять паузу до окончания официальных процедур ликвидации организаций, в том числе в надежде на то, что ситуация в банковской сфере или в экономике в целом улучшится.

К тому же найме новую работу на открытом рынке руководителям высшего звена будет непросто. Если в 2008–2012 годах с рынка убрали финансово несостоятельных игроков, а лицензии отзывали преимущественно за несоблюдение банковских нормативов и недостаток капитала, то сейчас это происходит по правовым основаниям: за нарушение антиотмывочных законов и сомнительные операции, что не лучшим образом отражается на репутации менеджеров таких организаций. У потенциальных работодателей при оценке кандидатов из ликвидируемых банков может встать вопрос о степени их причастности к данному процессу. Неудивительно, что некоторые кандидаты готовы рассмотреть предложения с меньшими зарплатами.

Большинство банков не афишируют численность персонала, поэтому, сколько банковских сотрудников останется без работы после ликвидации банков, оценить можно только приблизительно. По мнению экспертов компании по подбору персонала Jacobson Partners, учитывая число кредитных



ФОТО: АНДРЕЙ КОЗЛОВ/НИКОЛАЙ КОЗЛОВ

организаций и то, что в списке из 18 банков, ликвидировавшихся в четвертом квартале 2013 года, есть крупные, речь может идти о 12–15 тыс. человек. При этом около 7 тыс. из них проживают в Москве. К тому же не стоит исключать возможности трудовой миграции уволенных банкиров из регионов (Тульская, Калининградская, Смоленская области) в Москву и Петербург.

Банки могут воспользоваться ситуацией и постараться обновить кадры за счет вышедших на рынок работников. Тем не менее, по нашей оценке, ошутимого роста качества кандидатов, наняв которых удастся эффективно освежить ряды банковских служащих, не будет. Кроме того, отзывы лицензий и другие события на финансовом рынке отчасти могут повлиять на поведение работающих сотрудников. По мнению Jacobson Partners, их мотивация удержать свое место может вырасти. Тем не менее осознание работодателями того, что на рынке достаточно квалифицированных банкиров, не означает, что имеющиеся лояльных сотрудников нужно менять на тех, кто оказался «на улице».

Действия Центробанка по отзыву лицензий всколыхнули рынок, но, по нашему мнению, подобный эффект в основном вызван их неожиданностью и быстротой. Говорить о действительно серьезных последствиях для рынка стоит в том случае, если под ударом окажутся банки из топ-50.

По нашим оценкам, сферу зарплат и доходов отзыв банковских лицензий затрагивает в меньшей степени. Потому что основным драйвером доходов банковских специалистов все-таки является экономическая ситуация в стране в целом и возможности развития банковского сектора. Согласно данным ряда экспертов, снижение средней зарплаты по финансовым вакансиям за 2013 год составило 6,2%. При этом требования соискателей к оплате труда также снизились — примерно на 8%. Результаты деятельности, в том числе крупных банков, и общее целенаправленное оздоровление банковской системы задают тенденцию к оптимизации расходов — в первую очередь на персонал.

Показательным в этом направлении стал шаг самого Центробанка: треть его сотрудников могут лишиться работы в 2014 году. По итогам перепроверки региональных работников под сокращение рискуют подпасть 20 тыс. человек. Кроме того, ЦБ меняет систему оплаты труда, привязывая ее напрямую к эффективности работы. Ранее Сбербанк объявил о своих планах за 2014–2018 годы уменьшить численность персонала с 250 тыс. до 220 тыс. человек, а глава ВТБ Андрей Костин заявил в январе, что в 2014 году расходы на персонал в головном банке и инвесткомпаниях будут сокращены на 15%.

На днях о сокращении затрат на персонал и введении новой системы оценки качества его работы объявил банк «Уралсиб», объясняя необходимость таких мер невыполнением плановых финансовых результатов, а также тем, что показатели эффективности и качества бизнеса заметно отстают от среднеотраслевых.

Под курсом ЦБ

— рейтинг —

С13 На третьем месте саратовский Кошелев-банк (рост с 12,5 млн рублей до 386 млн рублей, или 2987%). Заметный прирост продемонстрировал также Фольксваген Банк Рус. В 2012 году у него было 1,2 млрд рублей кредитов, за год объем выданных средств увеличился более чем в десять раз, до 16,2 млрд рублей. Ростбанк нарастил портфель кредитов населению почти вшестеро — до 8 млрд рублей.

Из сотни крупнейших по активам банков устроил свой портфель кредитов населению Сетелем-банк (до 51 млрд рублей), удвоили Металлинвестбанк (до 10 млрд рублей) и Бинбанк (до 20 млрд рублей), а также почти удвоил портфель Москов-

ский кредитный банк (до 98 млрд рублей, прирост — 93%).

В этом году российские банки ожидают очередная волна ужесточений в области розничного кредитования, которая неизбежно приведет к заметному замедлению темпов роста рынка необеспеченных суд населению. Многие банки пересматривают свой подход к оценке заемщиков, ужесточают скоринг. Один из лидеров — ХКФ-банк — уже объявил об изменении стратегии развития и переориентации на другой клиентский сегмент. Поэтому в следующем году рейтинг самых потребительских банков может весьма существенно измениться.

Россияне по-прежнему предпочитают в первую очередь сберегать средства в банках. Объем вкладов по итогам прошлого года увеличился с 14 трлн до 17 трлн рублей (про-

тив 10 трлн рублей кредитов). Исторически лидерство в этом сегменте принадлежит Сбербанку, который привлек в 2013 году 7,6 трлн рублей. В последние годы его доля на рынке уменьшилась, но падение удалось остановить, чему способствовали отзывы лицензий у нескольких крупных банков и общая нестабильность экономики. Население вновь задумалось о надежности накопленных, а не о доходности. Доля Сбербанка на рынке вкладов по итогам года составила 46% (в 2012 году — 45%).

На втором месте по объему вкладов ВТБ 24 (1,3 трлн рублей), на третьем — Альфа-банк (0,4 трлн рублей). Так что десятка лидеров практически не изменилась. Некоторые банки поменяли места, но новых игроков не появилось.

Елена Ковалева

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА УСЛУГИ

Рынок розничных услуг Forex-брокеров в России все еще остается одним из самых непрозрачных сегментов финансового рынка. Основная причина непрозрачности заключается в отсутствии государственного регулирования. Для уточнения параметров рынка «Интерфакс-ЦЭА» уже в третий раз подготовила рейтинг и обзор рынка услуг Forex-брокеров в России.

В целом необходимо отметить, что на рынке наметилась тенденция к росту готовности раскрытия информации Forex-брокерами. В этом году мы собрали рекордное количество анкет Forex-брокеров (14 штук), еще большее количество брокеров согласилось принять участие в нашем интерактивном опросе. Также нам удалось собрать почти 8 тыс. анкет трейдеров, которые использовались для составления рейтинга Forex-брокеров.

По нашим оценкам, около 400 тыс. физических лиц пользуются услугами Forex-брокеров в России, при этом их совокупный среднемесячный оборот в 2013 году составил около \$440 млрд. Столь внушительный оборот брокеров объясняется прежде всего распространенной практикой предоставления трейдерам больших кредитных плеч. Совокупный размер привлеченных брокерами депозитов составляет всего около \$0,5 млрд, что примерно равняется объему вкладов физических лиц 90-го по величине данного показателя российского банка. При этом средний размер клиентского депозита составляет около \$1,2 тыс.

На долю трех крупнейших Forex-брокеров приходится 65% активных клиентов (262 тыс. человек) и 69% совокупного оборота (\$300 млрд). Тройка лидеров Forex-брокеров по числу клиентов выглядит следующим образом: Alpari — 117,4 тыс. (28,8% рынка), Forex Club — 79,4 тыс. (19,5% рынка), TeleTRADE — 65,3 тыс. (16% рынка). Те же три компании лидируют по объемам среднемесячных оборотов: Alpari — \$133,6 млрд (30,6% рынка), Forex Club — \$89,8 млрд (20,6% рынка), TeleTRADE — \$76,3 млрд (17,5% рынка).

По данным показателям компания Alpari лидирует с большим отрывом от основных конкурентов. Рынку услуг Forex-брокеров в России свойственна высокая концентрация, в целом на долю десяти крупнейших Forex-брокеров приходится около 90% рынка как по числу клиентов, так и по объему их оборотов.

Мировой финансовый кризис продолжает оказывать влияние и на рынок услуг Forex-брокеров, многие из которых испытывают трудности с наращиванием объемов операций и привлечением новых клиентов. Следствием стала концентрация внимания брокеров на качестве предоставляемых ими услуг, а также снижении имми комиссий и спредов до минимальных уровней.

С появлением в сентябре 2013 года в России финансового мегарегулятора в лице Центрального банка многие участники рынка связывают надежды на новый импульс роста. Тем более что в 2014 году ожидается принятие закона, регламентирующего регулирование рынка услуг Forex-брокеров. Регулируемый рынок Forex будет вызывать большее доверия у потенциальных клиентов,

Численность активных клиентов форекс-брокеров в России

№	Название	Число активных клиентов (тыс.)
1	Alpari	117,4
2	Forex Club	79,4
3	TeleTRADE	65,3
4	Forex4you	29,1
5	Insta Forex	21,9
6	Alfa-forex	9,8
7	VTB24	9,0
8	RoboForex	8,4
9	FBS Markets	8,0
10	MMCIS	7,6
11	Admiral Markets	6,1
12	Finam	5,5
13	Aforex	5,3
14	Fibo	5,1
15	Saxo Bank	5,0
16	NordFX	4,9
17	PROFIT Group	4,3
18	GKFX	3,6
19	FreshForex	3,0
20	BrokerCreditService	2,1
21	Akmos Trade	1,9
22	EXNESS	1,7
23	FOREX TREND	1,3
24	FXOpen	1,2
25	Real Trade	0,8

повысится их интерес к инвестициям на этом рынке, на нем появятся новые участники из числа крупных иностранных компаний (FXCM, IG Group, OANDA). Предполагается, что одним из ключевых звеньев в системе регулирования станет деятельность саморегулируемой организации НП ЦРФИН. Впрочем некоторые брокеры опасаются возникновения конфликта интересов в рамках единого регулятора, одновременно надзирающего и за Forex-брокерами, и за коммерческими банками, которые также могут предлагать услуги инвестиций на рынке Forex.

Уже сейчас достаточно прочные позиции в России занимают иностранные Forex-брокеры, в частности Saxo Bank (15-е место в рейтинге по числу привлеченных клиентов и 8-е место по совокупному обороту). Как правило, услугами иностранных компаний предпочитают пользоваться крупные инвесторы, для которых принципиальным является не территориальная близость офисов брокера, а деятельность в рамках регулирования в иностранных юрисдикциях. Вместе с тем необходимо отметить, что некоторые российские брокеры (в частности, Alpari) вышли в лидеры на мировом рынке Forex-услуг и могут на равных конкурировать с иностранными компаниями, в том числе за иностранную клиентуру.

Опережающими темпами наращивать свое присутствие на рынке брокеры, связанные с крупными банками (Альфа-банк и ВТБ 24, занимающие соответственно пятое и шестое места по совокупному обороту в нашем рейтинге). Успех таких брокеров определяется доверием со стороны клиентов к известному бренду, наличию развитого госрегулирования банковского бизнеса, возможностью кросс-продаж инвестиционных услуг на рынке Forex владельцам банковских депозитов. Однако по качеству и широте предоставляемых услуг банковские брокеры из-за

Объемы операций форекс-брокеров

№	Название	Среднемесячный оборот (\$ млрд)
1	Alpari	133,6
2	Forex Club	89,8
3	TeleTRADE	76,3
4	Forex4you	22,6
5	Alfa-forex	20,2
6	VTB24	18,5
7	Insta Forex	17,1
8	Saxo Bank	11,7
9	MMCIS	5,9
10	BrokerCreditService	4,9
11	Admiral Markets	4,4
12	Finam	4,4
13	Aforex	4,2
14	Fibo	4,0
15	FBS Markets	3,3
16	GKFX	2,8
17	FreshForex	2,8
18	Akmos Trade	2,1
19	NordFX	1,9
20	RoboForex	1,6
21	FXOpen	1,4
22	FOREX TREND	1,0
23	PROFIT Group	0,7
24	Real Trade	0,6
25	EXNESS	0,5

«непрофильности» бизнеса пока существенно уступают специализированному Forex-брокерам.

Весомые позиции на рынке Forex-услуг занимают инвестиционные компании, специализирующиеся на инвестициях на фондовых рынках. Так, компании BrokerCreditService и Finam заняли соответственно 10-е и 12-е места в нашем рейтинге по совокупному обороту. Для таких брокеров рынок Forex-инвестиций является лишь дополнительным инструментом из большого числа предлагаемых клиентам. Поэтому динамика долей этих компаний на рынке Forex-услуг обусловлена прежде всего динамикой их долей на рынке фондовых инвестиций, который сейчас находится в состоянии стагнации. Вместе с тем средний размер клиентского депозита у таких брокеров может в десять и более раз превышать размеры средних депозитов у специализированных Forex-брокеров.

В ситуации низкой финансовой грамотности населения, доступности больших кредитных плеч, а также отсутствия государственного регулирования рынок Forex-инвестиций остается высокорискованным для большинства трейдеров. Ситуацию осложняет появление на рынке откровенно мошеннических компаний. Так, на российском рынке в список десяти крупнейших брокеров в 2013 году вошла украинская компания MMCIS, чей бизнес, по оценке журнала Forbes (<http://forbes.ua/magazine/forbes/1342966-mmsis-istoriya-odnoj-piramidu>), представляет собой закамуфлированную под Forex-компанию финансовую пирамиду, привлекающую клиентов благодаря массовой рекламе и обеспечивающую выплаты обещанных доходов лишь за счет притока новых клиентов.

Алексей Буздалин, заместитель гендиректора «Интерфакс-ЦЭА»

ЯВКА С НАЛИЧНЫМИ

Несмотря на то что банки активно развивают всевозможные онлайн-сервисы, очереди в отделения пока не уменьшаются, а о существенном сокращении филиалов не может быть и речи. И обусловлено это не только неготовностью населения, но и объективными обстоятельствами.

Сегодня банки активно развивают сервисы дистанционного банковского обслуживания и стараются сократить количество необходимых визитов клиента в банк — в первую очередь для удобства самого клиента. При этом каждый банк предлагает свой набор онлайн-сервисов. Кто-то делает ставку на электронную коммерцию и возможность оплаты покупок в интернет-магазинах одноразовыми виртуальными картами, кто-то привлекает клиентов инвестиционными программами: возможностью купить паи фондов, открыть металлические счета и т. д. При этом список доступных через интернет услуг обновляется и расширяется. «В результате клиенты не всегда знают, какие возможности удаленного обслуживания предлагает их банк и еще меньше клиентов умеют этими возможностями пользоваться», — отмечает директор по работе с финансовым сектором «SAS Россия/СНГ» Юлий Гольдберг.

Кроме того, не во всех банках онлайн-операции проходят в режиме онлайн. Зная

что перевод может идти дольше ожидаемого времени или потеряться, люди предпочитают не рисковать и, оплатив штраф, квитанцию или кредит, получить бумажное подтверждение в отделении.

Среди населения старшего возраста уровень пользования современными технологиями невысокий, отмечает аналитик Национального рейтингового агентства Вадим Тихонов. Но и в целом люди боятся что-то перечислить не туда, особенно крупные, значимые суммы, а потом иметь проблемы с их переводом, возвратом и т. п. «Люди привыкли оплачивать коммунальные услуги в окошко Сбербанка, однако теперь, с введением терминалов, стереотипы постепенно меняются. Объемы операций онлайн и мобильного банкинга быстро растут, как и использование онлайн-расчетов и услуг в целом», — отмечает Вадим Тихонов. А это значит, что будут меняться и поведенческие привычки.

«Люди должны освоиться с интернет-технологиями вообще и банковскими сервисами в частности. Вспомните, как развивалась ситуация с банковскими картами, сколько усилий было приложено для их распространения, для обучения пенсионеров пользованию банкоматами. С ДБО то же самое», — говорит Юлий Гольдберг.

Среди других причин малой востребованности онлайн-сервисов эксперты



Мировая практика показывает, что на офисное обслуживание приходится до 70% всех операций

называют возможную разницу в тарифах на переводы через операциониста и через систему ДБО, отсутствие у клиента возможности самостоятельно пользоваться системой, недружественный интерфейс системы интернет-банкинга, назойливую рекламу

Представители банков также напоминают, что определенные ограничения на развитие онлайн-сервисов налагает и действующее законодательство. «Банку необходимо осуществлять при проведении ряда операций идентификацию клиента, получить его согласие на обработку данных и т. д., — говорит директор дирекции развития продуктов ОТП-банка Дмитрий Сапронов. — Конечно, представитель может выехать на работу или домой. Но такие решения лучше работают с кредитными продуктами. Если речь идет о депозитах, то клиенты по-прежнему предпочитают лично прийти, познакомиться со специалистом, обсудить все на месте».

С ним согласен начальник отдела пластиковых карт и ДБО Абсолют-банка Алексей Перов. «Законодательство зачастую обязывает банк идентифицировать клиентов face to face при заключении различных сделок и проведении операций. Однако, например, многие банки сегодня заключают договоры комплексного банковского обслуживания, по условиям которых клиент должен прийти в банк всего один раз, чтобы подписать договоры, — рассказывает он. — Дальнейшую идентификацию клиента, пользующегося удаленными сервисами банков, уже производят по логинам, паролям, SMS-ключам, кодовым словам и так далее». Таким образом строго соблюдается буква закона и одновремен-

но создаются максимально комфортные для клиента условия работы с банком.

Банки не без основания воспринимают интернет-сервисы как хороший интерактивный канал коммуникации с клиентами, в том числе для продвижения своих услуг. Но большинство пользователей раздражает навязчивая реклама продуктов и услуг банка, которая в большинстве случаев оторвана от контекста и совершенно не учитывает интересы клиента. Люди хотели бы, чтобы банк лучше понимал их потребности и предлагал действительно нужные услуги именно в тот момент, когда они наиболее востребованы данным клиентом.

Впрочем, мировой опыт показывает, что отделения в обозримом будущем нигде не денутся. «Онлайн-сервисы, конечно, будут совершенствоваться и их доля будет расти, но, на мой взгляд, они никогда не заменят офлайн-канал — отделения, так как это вопрос доверия, взаимодействия с банком», — уверен Дмитрий Сапронов. В качестве подтверждения эксперт приводит ситуацию, которая сложилась на наиболее развитых банковских рынках, в частности в Великобритании, где доля онлайн-сервисов активно росла, но затем, дойдя до уровня примерно 30% всех операций, стабилизировалась. То же самое, по мнению участников рынка, ждет и Россию.

Мария Рыбакова