

банк

Банки хотят мира

и стремятся договориться с клиентами полюбовно

Ипотека

Слухи о том, что российские банки накроет волна невозврата ипотечных кредитов, изрядно преувеличены. Согласно данным Центробанка РФ, доля ипотечных кредитов с задержкой по оплате текущих платежей составляет всего 1,56% от общей задолженности по предоставленным кредитам. Между тем банкиры с радостью идут навстречу должникам.

Мелкими шажками

Руководитель Агентства по ипотечному жилищному кредитованию Аркадий Дворкович заявил 4 марта 2009 года, что просроченная задолженность по ипотечным кредитам в России может увеличиться от текущих уровней, в зависимости от экономической ситуации, вдвое. Но скорее всего, она не превысит уровень 5% от общего объема выданных кредитов. Прогноз руководителя АИЖК потихоньку сбывается.

Представители петербургских банков, предоставляющих услуги ипотечного кредитования, единогласны в своей оценке: общая доля просроченной задолженности по ипотеке не превышает 2%. Эксперты считают, что аналогичные цифры актуальны и для всей России.

«Среднестатистический ипотечный должник — это 30–40-летний топ-менеджер (мужчина или женщина) предприятия, относящегося к малому или среднему бизнесу. Наибольшие трудности по обслуживанию кредитов испытывают те заемщики, сфера деятельности которых относится к строительству, операциям с ценными бумагами и прочим направлениям, пострадавшим в результате финансового кризиса», — комментирует Светлана Кашина, председатель правления банка «Александровский».

Согласно данным Центробанка РФ, на 1 апреля 2009 го-



Практически все заемщики, испытывающие финансовые трудности, сразу обращаются в банк для выработки совместного решения по выходу из ситуации

да доля ипотечных кредитов с просроченной задолженностью равнялась 1,56%. Хотя на начало года данный показатель составил всего 0,99%. Высокая динамика объясняется увольнениями и резким падением курса российского рубля по отношению к иностранным валютам. Примечательно, что размер проблемных кредитов, номинированных в иностранной валюте, почти идентичен объему кредитов, выданных в рублях. Хотя общая задолженность по ипотеке в валюте почти в пять раз меньше рублевой. Эти цифры наглядно доказывают, что многие российские заемщики

не учитывали в своих планах валютные риски.

Стол переговоров

«Сегодня уровень финансовой грамотности клиентов уже гораздо выше, чем был 3–4 года назад», — подмечает Игорь Жигунов, заместитель председателя правления Гордского ипотечного банка. — Большинству заемщиков ясно, что скрываться от банка в случае невозможности платить по кредиту бесполезно, и это может обернуться еще большими сложностями для самого клиента (пени и штрафы, ухудшение кредитной истории, судебный процесс и

т. д.). Поэтому практически все заемщики, испытывающие финансовые трудности, сразу обращаются в банк для выработки совместного решения по выходу из ситуации».

Казалось бы, в случае с ипотечными кредитами банки занимают сильную сторону. Все же в отличие от потребительских кредитов, банк всегда может реализовать залог. Однако банки стремятся договориться с клиентами полюбовно. «Возможно удлинение срока кредитования, пересчет аннуитетного платежа, отсрочка по основному долгу, — перечисляет возможные меры Виталий Демидов, уп-

равляющий филиала Абсолют Банка в Санкт-Петербурге. — В исключительных случаях мы готовы временно предложить заемщику вносить минимальные платежи, что особенно актуально для заемщиков, которые временно оказались без работы. И только в случае, если даже такой вариант для заемщика невозможен, банк предлагает рассмотреть вариант продажи квартиры». Реализация заложенной недвижимости требует большого времени и усилий (ведь возможен и судебный процесс), к тому же выручка от продажи некоторых квартир уже не покрывает размер ипотечного кредита, говорят эксперты.

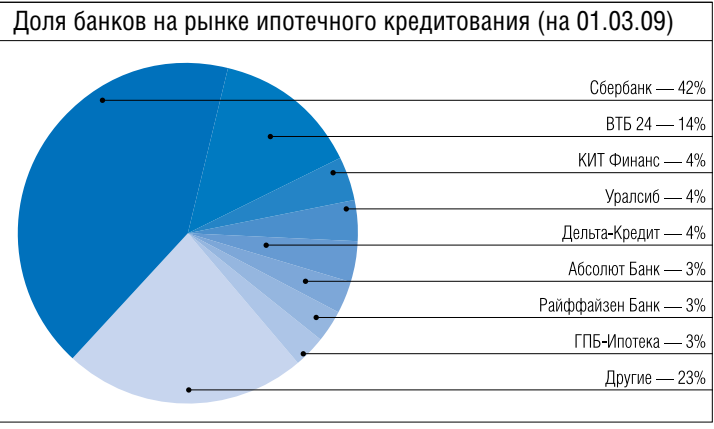
Доверять перестали

Впрочем, по наблюдениям банкиров, из всех заявлений на реструктуризацию, поступающих к ним, доля клиентов, которые действительно нуждаются в поддержке, невелика. Нередко заемщики пишут заявление на реструктуризацию «на всякий случай», опасаясь, что в ближайшее время появится риск потери или уменьшения дохода. Скорее всего, в ближайшее время

банкам придется сконцентрировать свою работу на общении именно с такими предумотрительными клиентами.

Ведь получить ипотечный кредит стало гораздо сложнее. «Банки, продолжающие реализацию ипотечных программ, повысили требования к платежеспособности заемщиков, — подмечает Игорь Жигунов. — Например, если год назад заемщику для получения кредита в 1 млн рублей требовался доход около 20 тыс. рублей, то теперь для той же суммы кредита доход должен быть почти в 2 раза больше». Сложные экономические реалии заставили банки отказаться от чрезмерно доверительных отношений с клиентами. «Более пристальное внимание сегодня уделяется кредитной истории, — рассказывает Виталий Демидов. — Повышенные требования и к документам, подтверждающим доходы заемщика. Если раньше многие финансовые организации довольствовались справками о доходе в свободной форме, то теперь принимают только справки по форме 2-НДФЛ».

НИКОЛАЙ РОМАНОВ



Динамика задолженности по ипотечным кредитам

Дата	Общая задолженность, млн рублей	Общая просроченная задолженность, млн рублей	%	Задолженность в рублях, млн рублей	Рублевая просроченная задолженность, млн рублей	%	Задолженность в валюте, млн рублей	Валютная просроченная задолженность, млн рублей	%
01.07.2008	993 884	3 164	0,31	806 467	2 429	0,30	187 417	735	0,39
01.10.2008	1 149 881	5 774	0,50	933 457	3 530	0,37	216 374	2 244	1,04
01.01.2009	1 265 200	12 530	0,99	1 016 797	6 131	0,60	248 403	6 399	2,58
01.04.2009	1 245 475	19 467	1,56	975 783	9 642	0,98	269 692	9 825	3,64

Источник: Центробанк РФ

Банк ВЕФК становится госбанком

Банк ВЕФК стал первой российской кредитной организацией, поддержанной государством в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В течение полугода Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выполняло функции временной администрации банка, а на поддержание финансовой устойчивости ВЕФК было выделено 40 млрд рублей. Суперлиiquidность — так оценивает сегодняшнее состояние банка новый председатель правления ОАО «Банк ВЕФК» Виктор Питернов.

— Виктор Иванович, как вы считаете, что привело Банк ВЕФК к серьезным финансовым проблемам в прошлом году?

— Прежде руководство вело, прямо скажем, рискованную финансовую политику — например, занималось девелоперскими проектами, чего мы не будем делать в ближайшее время. Понятно, что на фоне осеннего кризиса ликвидности в российской банковской системе такая политика привела к плачевным результатам. Риск можно позволить себе в период роста, а не в период падения. В октябре прошлого года банк задерживал платежи юрилци, а также был близок к тому, чтобы прекратить выплаты по частным вкладам. И решение Центрального банка и АСВ об оказании финансовой поддержки Банку ВЕФК было принято очень вовремя. Благодаря государственной поддержке работа учреждения была нормализована в считанные дни, как только АСВ взяло на себя функции временной администрации Банка. Сейчас уже можно говорить о том, что банк работает в нормальном режиме.



Председатель Правления ОАО «Банк ВЕФК» Виктор Питернов

— Представители АСВ говорили о ненадлежащем оформлении залогов по выданным прежним менеджментом кредитам.

— Да, так и есть. Но за последние несколько месяцев благодаря действиям АСВ ситуацию удалось заметно улучшить. И эта работа будет продолжена. Я знаю, что руководство АСВ принимает все меры для возвращения в банк активов — уверен, это удастся сделать. В любом случае, на текущую деятельность банка это «наследство» никак не влияет. Банк полностью и своевременно выполняет все свои обязательства перед клиентами, совершает весь перечень активных и пассивных операций.

— Почему именно Банк ВЕФК стал первым банком, который санировало АСВ?

— Прежде всего потому, что это социально значимый банк, а решение о санации в первую очередь направлено на обеспечение интересов клиентов. Банк ВЕФК, который, я напомню, раньше носил название «МДМ-Банк Санкт-Петербург», а еще раньше — «Петровский», занимал и продолжает занимать серьезные позиции на рынке банковских услуг. В первую очередь, это касается Санкт-Петербурга. У банка сейчас более 30 тыс. корпоративных клиентов, а также 2 млн клиентов — частных лиц, в том числе пенсионеров.

— Обслуживание пенсионеров — одно из направлений деятельности банка?

— Да, наверняка вы знаете, что у нас действует специальная программа по обслуживанию пенсионеров. Кстати, недавно я встречался с директором

Управления федеральной почтовой связи Санкт-Петербурга и Ленинградской области Юрием Агафоновым — мы обсуждали вопросы, связанные с повышением качества обслуживания наших клиентов, в том числе пенсионеров, в отделениях почтовой связи, где наш банк предоставляет свои услуги. Мы выплачиваем пенсии и в почтовых отделениях, и непосредственно в своих офисах, выдаем социальные ссуды пенсионерам — под залог следующей поступающей пенсии (до 90 процентов от пенсии), принимаем специальные льготные вклады от пенсионеров, оформляем банковские карты. Планируем принять решение об увеличении кредитной линии для пенсионеров.

— Значит, в настоящее время проблем с ликвидностью в Банке не существует?

— Абсолютно никаких. Я бы даже сказал, у нас суперлиiquidность. В ходе дополнительной эмиссии акций от новых акционеров — Агентства по страхованию вкладов, ОАО «НОМОС-БАНК» и ООО ФК «Открытие» привлечено 10 млрд рублей, еще 10 млрд рублей банк в виде субординированного кредита предоставил Банк России. На 1 мая 2009 года чистые активы Банка ВЕФК составили 81,6 млрд рублей. Собственные средства, которые ранее составляли отрицательную величину, вышли в положительную зону и составили на 1 мая 1,2 млрд рублей. Средства на счетах клиентов сейчас составляют 77 млрд рублей (на начало 2009 года — 70 млрд), то есть, произошел прирост на 10 процентов.

— Как банк планирует распорядиться этими деньгами?

— В настоящее время банк размещает эти средства на рынке межбанковского кре-

дитования. Как только новым руководством банка и его акционерами будет утверждена программа развития на среднесрочную перспективу, эти деньги пойдут на кредитование клиентов, внедрение в банке новых технологий и так далее. Сейчас эти планы находятся в стадии формирования. В любом случае, тот серьезный запас ликвидности, которым обладает наш банк, — это серьезное преимущество Банка ВЕФК перед многими другими кредитными организациями. Не менее серьезным нашим конкурентным преимуществом является и сам факт того, что контрольный пакет акций Банка ВЕФК принадлежит государству.

— Можно ли говорить о том, что Банк ВЕФК превратился в государственную структуру?

— Да, так оно и есть. К тем финансовым учреждениям, которые можно назвать государственными — Сбербанку, ВТБ, Россельхозбанку, добавился теперь и Банк ВЕФК. И деньги нам даны не на латание дыр, а на развитие бизнеса. Чем Банк ВЕФК сейчас и занимается.

— Но тем не менее говорить о преодолении кризиса финансовой системы пока рано. По вашим прогнозам, как будет развиваться ситуация и как она скажется, в частности, на положении Банка ВЕФК?

— Думаю, что российским банкам стоит ожидать второй волны кризиса. Насколько она будет сильной — вот в чем вопрос. Но в любом случае, Банк ВЕФК это не затронет. Все плохо, что могло случиться с банком, уже произошло с ним в прошлом году, плохие активы уже подверглись риску. На самом деле, все банки сей-

час создают резервы, так что вторая волна так сильно по российской банковской системе не ударит.

— Сейчас у Банка ВЕФК три основных акционера — АСВ, НОМОС-банк, где до нового назначения вы занимали должность старшего вице-президента, и ФК «Открытие». Как в деятельности банка будут учитываться интересы всех этих групп?

— Интересы всех акционеров совпадают — всем нам необходимо вернуть доверие клиентов к банку, а также вывести банк на траекторию уверенного роста всех финансовых показателей. Поэтому никаких противоречий здесь быть не может. В конце прошлого года число счетов юридических лиц в Банке ВЕФК сократилось где-то на четверть. С момента прихода в банк государственной структуры отток клиентов прекратился. Сейчас мы наблюдаем рост числа клиентов, и наша задача — максимально увеличить темпы этого роста. Если же говорить в целом, то все предпринимаемые новым топ-менеджментом меры будут направлены на оздоровление и укрепление позиций Банка как одного из важнейших и социально значимых финансовых институтов на российском финансовом рынке, прежде всего — в Северо-Западном регионе.

— Каким образом вы намерены возвращать клиентов?

— Прежде всего, качественной работой с клиентами. Кроме того, мы, в отличие от подавляющего большинства других банков, в настоящее время располагаем реальными средствами для финансирования всех программ кредитования. Ни для кого ни секрет, что и тарифы на обслуживание корпоративных клиентов в банке

Кредитные вопросы

Тенденции

(Окончание. Начало на стр. 17) Банкиры утверждают, что ярко выраженного изменения отраслевой структуры среди корпоративных заемщиков не наблюдается.

Тем не менее наиболее остро в кредитах в настоящее время нуждается строительная отрасль, однако ее кредитование сейчас связано с повышенным риском на фоне снижения спроса на недвижимость. Очень сложно получить кредиты розничным компаниям — как продуктовым, так и одевшим ритейлерам: частные банки не готовы брать в залог товарные запасы, а собственной недвижимостью располагают далеко не все розничные сети. Да и к периоду финансового кризиса многие из них подошли с высокой долговой нагрузкой. Поэтому данную отрасль кредитуют банки с участием госкапитала — ВТБ и Сбербанк — в рамках антикризисной программы правительства РФ. Но взять кредиты при нынешних процентных ставках может позволить себе только крупнейшие игроки рынка, такие сети как «Магнит», «О'кей», «Лента», X5 Retail Group. Для более мелких компаний нынешние процентные ставки являются непосильными.

«Не секрет, что риски банка при кредитовании, например, телекоммуникационных компаний, значительно ниже, чем предприятий капитального строительства и смежных отраслей. Однако для BSGV многое зависит от конкретного заемщика и его финансового положения. Мы, безусловно, учитываем риски отрасли, но также подробно рассматриваем перспективы самого предпринимателя, поэтому принадлежность к той или иной отрасли не имеет решающего значения. Для нас важна финансовая устойчивость и перспективы конкретного бизнеса», — утверждает Егор Андриянов.

По мнению председателя правления банка «Александровский» Светланы Кашиной, сейчас наиболее сложно получить кредит строительной отрасли, автомобильной, финансовой и тяжелой промышленности. «Это основные направления, а остальные надо рассматривать

более пристально. Проще сказать, какие отрасли не входят в зону риска — то есть от услуг, продукции и деятельности которых мы с вами отказываемся в последнюю очередь: телекоммуникационная отрасль и пищевая промышленность», — считает она.

Между тем, возможно, кредиты для предприятий станут более доступными, если банки, получившие господдержку, снизят ставки до 15,5%, как призвал президент России Дмитрий Медведев в середине мая. «Для организаций и граждан кредиты в настоящий момент остаются практически недоступными. Главные препятствия известны: высокие процентные ставки, которые зачастую превосходят 20 процентов годовых. И, что, безусловно, тревожит наши банки — рост просроченной задолженности. Для наших предприятий, предприятий реального сектора — прежде всего, такого рода кредиты неподъемны. А сами банки с учетом растущих объемов просроченной задолженности зачастую боятся выдавать эти кредиты», — отметил президент России.

Что касается частных банков, то в среднесрочной перспективе — в течение года-двух — ни снижения ставок, ни ослабления требований к заемщикам ожидать не стоит, прогнозируют эксперты. По словам начальника аналитического отдела ИК «ФБА» Романа Дзугаева, в период роста банки в существенной степени пренебрегали залоговым обеспечением, ориентируясь прежде всего на способность бизнеса генерировать достаточный уровень денежного потока. Однако теперь, в условиях спада, когда нестабильность экономической среды не позволяет с определенностью говорить об устойчивом финансовом положении того или иного заемщика, залоговое обеспечение по кредиту вновь обрело утраченную роль. «Долговое финансирование сейчас дорого, однако спрос на заемные ресурсы в нынешней ситуации может быть удален фактически только предложением банковского кредита: на рынок облигаций на разумных условиях дорога сейчас есть только крупнейшим заемщикам», — резюмирует Роман Дзугаев.

АЛИСА МАМОНТОВА

директоров банка вошли три представителя государства. В частности, председателем совета директоров избран Валерий Миросинов, первый заместитель генерального директора АСВ. Так что возможностей для контроля за работой банка у государства более чем достаточно.

— Представители АСВ сообщили о возможности изменения названия банка. Этот вопрос уже решен?

— К сожалению, сложности с проведением платежей юридических лиц, возникшие осенью 2008 года, не самым лучшим образом сказались на имидже Банка ВЕФК. Ребрендинг, если он произойдет, прежде всего, должен будет изменить отношение к Банку ВЕФК, снять пусть и незначительные, но все же негативные настроения. Сейчас наши службы готовят расчеты для экономического обоснования этого мероприятия. Каким будет новое название банка, пока рано говорить. Хотя я убежден, что имидж организации — это не только и не столько его название, сколько профессионализм руководства и сотрудников, интересные для клиентов программы и информационная открытая политика банка.

— Какой будет информационная политика Банка ВЕФК?

— Прежде всего, максимальная открытость. Клиенты должны знать, что и как происходит в банке. В самое ближайшее время, например, запланированы встречи руководства и акционеров банка с крупными корпоративными клиентами, чтобы всем рассказать о тех позитивных изменениях, которые происходят в Банке ВЕФК. В этих встречах должны принять участие представители и Банка России, и АСВ.