

банк

Сохраняй, но проверяй

Серьезных изменений ставок на рынке депозитов эксперты не ждут

депозиты

С начала 2011 года процентные ставки по вкладам планомерно снижались. По итогам первой декады августа, согласно мониторингу Банка России, средний размер ставки по вкладам в рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, составил 7,88%. На этом уровне ставки, скорее всего, останутся до конца года.

По данным АСВ, по итогам первого полугодия 2011 года максимальные средние ставки по рублевым вкладам составляли около 7% годовых, при этом снижение ставок в зависимости от суммы вклада достигало 0,5% за полугодие. Аналогичная тенденция наблюдалась и с вкладами в иностранной валюте — средние ставки были на уровне 2,5–3% годовых. Вследствие укрепления рубля имело место снижение удельного веса депозитов в иностранной валюте в общей сумме сбережений населения. В Санкт-Петербурге средняя годовая ставка по депозитам сейчас составляет порядка 8% в рублях и около 4% в валюте, отмечает региональный директор Северо-Западной дирекции КБ «Пойдем!» Орхан Магамамов. Он все еще наблюдает тенденцию к снижению ставок.

Большинство экспертов полагают, что уровень ставок до конца года останется прежним, либо немного вырастет — на уровне 0,1–0,7%. «В осенний период вряд ли будут происходить серьезные рыночные корректировки ставок. Возможно разностороннее движение в пределах 0,25–0,75 процентного пункта, в зависимости от экономической модели конкретного банка. Ситуация на рынке достаточ-

но спокойная», — отмечает Галина Ванчикова, председатель правления банка СИАБ.

Сложившаяся на рынке ситуация свидетельствует о том, что в планы банков не входит увеличение депозитного портфеля. А инфляция находится в контролируемом диапазоне, и маловероятно, что ЦБ в ближайшее время будет повышать или понижать ставку рефинансирования. Соответственно, у банков не будет повода для резкого изменения ставок по депозитам, размышляет заместитель управляющего петербургским филиалом Абсолют банка Андрей Рублев.

«Понижение рейтинга США вызвало панику на мировых фондовых рынках, долговой кризис в Европе только усугубил ситуацию. Однако если панические настроения будут краткосрочны, а обстановка на мировых фондовых рынках стабилизируется, то вряд ли это повлияет на макроэкономике России, на действиях государства в рамках денежно-кредитной политики и ставки банков по депозитам», — размышляет Денис Власов, директор по прямым продажам и маркетингу банка «Хоум Кредит». Впрочем, за ситуацией на международных рынках стоит следить внимательно, советует директор дирекции продуктов ОТП-



ОЛЕГ ЖАРКОВ

Сложившаяся на рынке ситуация свидетельствует о том, что в планы банков не входит увеличение депозитного портфеля: инфляция находится в контролируемом диапазоне и маловероятно, что ЦБ в ближайшее время будет повышать или понижать ставку рефинансирования

банка Дмитрий Сапронов. Определенная коррекция возможна и в связи с появлением сезонных предложений по вкладам с более высокими ставками, чем обычно. Как правило, в последнем квартале банки проводят праздничные акции. Но этот факт может только порадовать вкладчиков.

Кредитные ставки тоже замерли

На уровень банковских ставок влияют разные факторы, как внешние — экономическая ситуация, конъюнктура рынка, стабильность курса российской валюты, так и внутренние — стоимость ресурсов, политика ЦБ РФ. Существует и взаимосвязь между ставками по вкладам и стоимостью розничных кредитных продуктов, говорит Мария Саенко, заместитель начальника управления пассивных и комиссионных операций департамента розничного бизнеса ВТБ24. Чем дороже для банка обходится привлечение заемных средств, в частности вкладов, тем более высокую ставку он вынужден будет держать по кредитам. И наоборот, если ставки по вкладам пошли вниз, то и ценник на кредиты, скорее всего, будет переписываться в сторону понижения.

Впрочем, подобная зависимость актуальна для среднесрочных трендов, от полугодия и выше. Так что на рынке кредитов эксперты также не ждут серьезных изменений. «С начала года средневзвешенная процентная ставка по розничным кредитам, предоставленным физлицам на срок до одного года, снизилась с 27,2 до 22,6 процента. Я бы не ожидал существенного снижения ставки в обозримом будущем», — говорит Денис Власов.

Конечно, при наблюдающемся росте кредитования в

секторе вскоре банкам может потребоваться увеличение ресурсной базы, что приведет к росту депозитных ставок и активизации инвестиционной активности клиентов. «Видится, что массовое упрощение условий кредитования для частных клиентов — снижение комиссии за выдачу, установление приемлемого уровня первоначального взноса, оптимизация пакета документов, предоставляемых для выдачи кредита, будет иметь место и в дальнейшем. Процентные ставки, значительно снизившись в течение 2011 года, практически достигли на данный момент минимума, и, вероятно, дальнейшее их снижение будет нецелесообразным — по крайней мере до конца года», — размышляет начальник управления развития банка БФА Нелли Хрыкова.

Храни, в чем тратишь

Несмотря на уровень ставок, срочные вклады по-прежнему остаются наиболее популярным и востребованным способом сбережения и сохранения накоплений. Этому способствует преимущественное отличие этого инструмента в сравнении с другими способами инвестирования средств — стопроцентная гарантия возврата вложенного капитала плюс получение гарантированного дохода.

«Клиент уже на этапе размещения средств знает, какой доход он получит, и может быть уверен, что условия по его вкладу останутся неизменными на протяжении всего срока», — описывает преимущества Наталья Сумакова, начальник управления пассивных продуктов Барклайс банка. Даже крупные квалифицированные инвесторы сейчас предпочитают находиться в депозитах или облигациях, добавляет господин Рублев.

Ситуация в мировой экономике малопргнозируема, инвестициями сейчас заниматься рискованно: недвижимость не растет, фондовые рынки падают, реальный сектор экономики стагнирует, считает он.

Хранить сбережения целесообразно в той валюте, в которой вкладчик получает заработную плату, иначе можно потерять на конвертации, а также в той валюте, в которой собирается потом тратить сбережения. Сейчас, учитывая колебания евро и доллара, разумнее всего делать вклады в рублях, чтобы не быть зависимым от курсовой разницы, говорит господин Сапронов. «Если клиент готов принимать на себя валютные риски, готов внимательно следить за изменением курсов, то имеет смысл изучить предложения по мультивалютным вкладам», — рекомендует госпожа Сумакова.

Несмотря на укрепление позиций национальной валюты, не следует забывать о валютных рисках, говорит начальник управления розничного бизнеса Мастербанка Марина Арефьева. Для того чтобы защитить себя от валютных колебаний при размещении средств на срок от трех месяцев, стоит разделить средства в пропорциях между основными валютами в долларах США (до 50%), часть — в евро (до 20%), оставшуюся часть — (30%) в рублях, советует она. Такой диверсифицированный подход поможет избежать рисков, связанных с нестабильностью на валютных рынках, — он учитывает и текущую ситуацию в мировой экономике, помогая «подстраховаться». Кроме того, не стоит упускать из вида и так называемые альтернативные валюты. К примеру, фунты стерлингов или швейцарские франки.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Долг платежом красен

тенденции

(Окончание. Начало на стр. 13)

Также в качестве обеспечения кредита может рассматриваться схема, при которой банк входит в капитал организации-заемщика. В случае выявления мошеннических действий со стороны заемщика или его отказа от общения с банком, говорит она, принудительное взыскание остается единственным возможным и наиболее верным способом урегулирования задолженности.

«Если мы видим, что предприятие сможет справиться с трудностями, идем ему навстречу. В большинстве случаев компания возвращается к стабильному финансовому состоянию и начинает обслуживание кредита. Если говорить о розничном кредитовании, то здесь мы считаем, что банк всегда должен идти навстречу клиенту. Реструктуризация — это первый предлагаемый с нашей стороны шаг», — говорит госпожа Стар-

кова из банка «Возрождение», добавляя, что решения принимаются в индивидуальном порядке.

«Банк, разумеется, заинтересован в том, чтобы клиент и дальше обслуживал долг. Поэтому мы активно предлагаем различные варианты реструктуризации задолженности, а не требуем немедленного погашения всей задолженности после просрочки очередного ежемесячного платежа», — говорит Михаил Иоффе из ВТБ24. В случае просрочки платежа по кредиту ВТБ24 сперва просто информирует клиента об этом и просит как можно скорее погасить возникшую задолженность. «Ситуации ведь бывают разные — человек может заболеть, задержаться за границей из-за извержения вулкана со сложной прозисимым названием и так далее», — смеется Иоффе. В структуру филиала ВТБ24 в Санкт-Петербурге входит специальное подразделение по работе с проблем-

ными активами. Сотрудники этого подразделения работают с заемщиками, которые допустили существенную просрочку очередного платежа.

В случае если и после общения с ними заемщик отказывается исполнять свои финансовые обязательства, через определенный срок его дело передается либо в суд, либо коллекторскому агентству. Правда, по мнению Элины Стрельцовой, обращение к коллекторским агентствам также становится менее востребованным из-за наличия в штате банка специалистов, занимающихся проблемой задолженности. В большинстве случаев правовых возможностей для взыскания долга достаточно: на стадии судебного разбирательства зачастую удается достичь соглашения о погашении задолженности, в противном случае банк обращается в службу судебных приставов, благодаря чему можно вернуть часть кредита в принудительном порядке.

«Кроме того, мошенники, промышленные незаконным получением кредитов, будут существовать всегда. В этом смысле на проблемную задолженность кризис не влияет, однако тяжелый экономический период, безусловно, обострил ситуацию. Опыт последних лет заставил банки более тщательно подходить к анализу заемщиков и залогов, чтобы не допустить значительного роста портфеля проблемных кредитов в случае новой волны кризиса», — говорит Стрельцова.

Банки стараются не обратить взыскание на заложенные активы, а реструктурировать долг или, если не видят перспективы возвращения кредита, продать долговые обязательства. При этом дисконт в зависимости от ситуации может составлять от 30 до 70 процентов от размера кредита, оценивает господин Гуцев. «Финансисты крайне неохотно налагают взыскание на заложенные активы, так как управление ими является

непрофильной деятельностью для банков. Кроме того, процедура взыскания заложенного актива предполагает дефолт заемщика, что, согласно закону о «Банках и банковской деятельности» и нормам ЦБ, означает для банков обязанность в этом случае создавать на балансе резервы в размере непогашенной части кредита», — говорит Игорь Гуцев. Он также отмечает, что банки в вопросах возврата кредитов чаще всего нанимают специализирующихся на таких процессах юристов. В случае с массовыми кредитами для населения — это коллекторские агентства, а когда речь заходит о взыскании задолженности с корпоративных заемщиков, финансистам помогают крупные юридические фирмы, которые могут справиться с такими сложными задачами, как контроль процедуры банкротства заемщика.

Как правило, внутренняя служба банка занимается наиболее значимыми должниками. Все остальные контракты отдаются на аутсорсинг, или долговые обязательства выставляются на торги. «Из государственных банков с коллекторами сегодня еще не работает только Россельхозбанк, но его доля розничного кредитования слишком мала. Остальные же успешно используют эту практику. Кроме того, в настоящее время готовится законопроект „О деятельности по взысканию просроченной задолженности“. Ожидается, что он урегулирует этот рынок услуг, сделает сферу деятельности коллекторских агентств более прозрачной и понятной», — рассказывает господин Митин из компании «РАУД». Помимо агентской схемы, также популярна сегодня продажа долгов на тендерной основе, что позволяет банку сразу закрыть задолженность, списать ее с баланса, избавляет от необходимости увеличивать резерв и нести дополнительные издержки. По данным ЦБ за первые шесть месяцев 2011 года объем проданных банками «плохих» долгов физлиц составил 24 млрд рублей против 14,3 млрд за такой же период прошлого года. Объем про-

blemной задолженности по розничным кредитам, переданной коллекторам на аутсорсинг, увеличился с 75 до 115 млрд руб. Таким образом, рынок купли-продажи плохих долгов рос в среднем на 15% быстрее, чем рынок аутсорсинга.

Между тем в банках не опасаются за рост просроченной задолженности. «Банки в целом пересмотрели свою кредитную политику и стали более консервативны при принятии кредитного решения, а население — тщательно взвешивает решения о крупных покупках с привлечением кредитных средств», — говорит Елена Шевелева, заместитель регионального координатора Росбанка в Санкт-Петербурге. С ней соглашается и Анатолий Предтеченский, заместитель председателя правления банка «Открытие»: «На сегодняшний день оснований для быстрого роста проблемных активов в банковском секторе нет. Кроме того, как банки, так и их заемщики стали гораздо более осторожными после уроков кризиса 2008 года». Пока макроэкономическая ситуация в стране не вызывает серьезных опасений, поэтому и новой волны проблемных кредитов не ожидается, говорит Иоффе.

«Если верить международному рейтинговому агентству Moody's Investors Service, то к концу 2011 года уровень проблемных кредитов будет снижен до 15 процентов (против 20 процентов в 2010 году). Вместе с тем по показателю средней задолженности на одного гражданина страны Россия занимает лишь 18-е место в Европе, — приводит цифры господин Митин. — Наличие проблемных кредитов — обычное явление делового оборота. При условии сохранения стабильности в экономике новые должники появляться будут, но уже не в таком количестве». По его прогнозам, возможен отсев некоторых игроков рынка: сократится количество посредников по реализации залогового имущества, но останутся только самые надежные и эффективные партнеры.

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

ForexClub
www.forexclub.ru



ничего
не делать



делать
деньги на
forexclub.ru

+7 (812) 449-69-00 ул. Марата, д. 69/71
Бизнес-центр "Renaissance Plaza"

услуги оказываются Международной коммерческой компанией
"ФОРЕКС КЛУБ ИНТЕРНЭШЛ ЛИМИТЕД"

Вклад Солидный!

10.1%

ГОДОВЫХ

БЮРО ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

15 отделений в Санкт-Петербурге и 20 на Северо-Западе

телефон 8-800-200-1230

звонок бесплатный

www.poidem-peterburg.ru

Вклады застрахованы

Система Страхования Вкладов

Вклад «Солидный», срок вклада — 1100 дней, валюта вклада — рубль РФ, минимальная сумма вклада — 500 000 рублей, процентная ставка — 10,1 % годовых, начисление процентов ежеквартально в дату открытия вклада, капитализация процентов по выбору клиента, возможность досрочного изъятия всей суммы вклада после каждого начисления процентов без потери ранее начисленных процентов. При досрочном изъятии всей суммы вклада до первой выплаты процентов применяется ставка "по востребованию". Пополнение вклада допускается в течение первого года действия вклада, минимальная сумма дочисления не ограничена, изъятие части вклада допускается при условии сохранения неснижаемого остатка 500 000 рублей, вклад пролонгируемый.

ОАО КБ «Пойдем!» лицензия Банка России №2534