

**30** → Падение потребительского спроса — это первый признак того, что не все в порядке с экономикой. Прежде всего мы видим, что не все в порядке с европейской экономикой, и мы понимаем, что это первая тенденция второй волны кризиса. Что нам нужно делать? Нам необходимо те предприятия, которые сейчас загружены на экспорт, попытаться максимально переориентировать на внутрироссийских потребителей. Лучше быть готовым к вторжению врага, чем сидеть и ждать, когда тебе скажут, что враг начал наступление и тогда бегать и собирать ополчение. Вот мы и хотим свое ополчение попробовать сформировать сейчас.

**АРМАН ВОСКЕРЧЯН,**  
**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР**  
**ООО «ДЖОНСОН & ДЖОНСОН»:**

— В текущих условиях российская экономика крайне зависима от состояния международных рынков, ситуации в еврозоне и цен на энергоносители. С одной стороны, ключевые макроэкономические показатели позволяют рассчитывать на определенную стабильность и дают основание полагать, что при относительно стабильной внешнеэкономической конъюнктуре рост ВВП в России будет колебаться в пределах 2,5–3,5%. Однако при этом резервы экстенсивного роста практически исчерпаны — даже при стабильной цене на нефть выше 100 долларов за баррель вряд ли можно рассчитывать на ускорение экономического роста. В среднесрочной перспективе мы, вероятнее всего, будем наблюдать феномен дальнейшего замедления экономики до 1,5–2% даже при стабильно высоких нефтяных котировках. Любое колебание, даже временное, на внешних рынках будет немедленно отражаться на фундаментальных показателях российской экономики, приводить к ускорению оттока капитала и в конечном итоге — к дальнейшему замедлению экономического роста.

При этом вероятность скатывания в рецессию со стабильно негативными показателями ВВП я бы рассматривал как невысокую при отсутствии крайне негативного сценария развития мировой экономики с долгосрочным снижением нефтяных котировок ниже 70 долларов за баррель.

**ДЭВИД ГРЭЙ,**  
**УПРАВЛЯЮЩИЙ ПАРТНЕР**  
**PRICEWATERHOUSECOOPERS В РОССИИ:**

— Некоторые статистические данные по экономике России вызывают у людей опасения, что экономический рост в стране снизился, а, может быть, экономика страны и вовсе вступает в период застоя. Я же, тем не менее, считаю, что у России есть определенные структурные проблемы, которые объясняют по крайней мере некоторый спад в темпах роста. Думаю, что в ближайшие шесть месяцев российская экономика покажет хоть и незначительный, но устойчивый рост. Усиление положительных тенденций в мировой экономике начнет оказывать положительное влияние и на экономику России, особенно посредством приостановки недавнего падения цен на сырьевую продукцию. Во второй половине 2013 года мы ожидаем, что темп роста снова выйдет на уровень около 3%. Хотя этот показатель по-прежнему далек от удовлетворительного, он, тем не менее, свидетельствует об одном: настроения, связанные с ожиданием нового кризиса в экономике России, чересчур пессимистичны.

**РУБЕН АГАНБЕГЯН,**  
**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ,**  
**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ФК «ОТКРЫТИЕ»:**

— Цикличности развития рыночной экономики никто не отменял, а с учетом роста взаимозависимости различных сегментов мировой экономики в последние десятилетия можно предположить, что кризисов в будущем нам избежать не удастся. Однако каждый кризис имеет свои причины и динамику, которые зачастую связаны со структурными сдвигами либо в какой-то конкретной экономической системе, либо в глобальной экономике в целом. Последний кризис, который начался в 2007–2008 годах и в сущности еще не завершился, стал следствием отставания в развитии систем контроля над рисками в крупных финансовых институтах от бурного развития мировых финансовых рынков.

Сначала кризис затронул частные финансовые институты, а затем стал постепенно распространяться на госструктуры, в которых, как оказалось, контроль над рисками и расходами также был недостаточен. Таким образом, в настоящее время мы находимся во второй стадии мирового финансового кризиса, когда на первый план выходят долговые проблемы отдельных стран, преимущественно в еврозоне. Пока можно утверждать, что если и не удастся полностью избежать кризисных явлений, то их распространение и углубление удастся сдерживать во многом благодаря коллективным антикризисным действиям мировых правительств и центробанков.

**АЛЕКСЕЙ ЗАХАРОВ,**  
**ПРЕЗИДЕНТ РЕКРУТИНГОВОГО ПОРТАЛА**  
**SUPERJOB.RU:**

— Кризис никуда не девался. Мировая финансовая система «приказала долго жить», и что с этим делать — не знает никто. Пять лет назад была острая фаза, сейчас вялотекущая. И эта вялотекущая фаза может длиться сколь угодно долго.

**ИГОРЬ ЖУКОВ,**  
**ФИНАНСОВЫЙ ДИРЕКТОР КОМПАНИИ**  
**«ЕВРОДИСК»:**

— Если бы я знал, будет ли кризис, я бы сидел на последнем этаже собственного офиса на Манхэттене. Отмечу лишь, что кризисы всегда разные и никогда не повторяются.

**ГРИГОРИЙ ФРИЧ,**  
**ПРЕЗИДЕНТ ГСК «РЕФОРМА»:**

— В странах Европы уже началась вторая волна кризиса, вполне возможно, что она дойдет и до нас. Для России этот кризис серьезно не будет отличаться от предыдущего, единственное, что к нему мы подойдем уже с определенным опытом, плюс у нас есть определенные накопления. Денег у нас хватает, причем это не только золотовалютный резерв, но и накопленный инвестиционный капитал. Плюс безработица у нас не такая высокая по сравнению с Европой. Более того, если мы сейчас сумеем удержать свои позиции, то кризис даст нам определенный толчок к новому развитию, поскольку ряд других стран к нему не так подготовлен. Интересно, что и наша страна, и руководство ЕС по-новому стали относиться к кризисным тенденциям. Вместо глобальной сворачивания инвестиций мы пришли к созданию трендов для развития экономик. Это одновременно более рискованно для государства, а с другой стороны — способствует ее развитию. → 42

# ОПЕРАЦИИ С ДИСТАНЦИЕЙ

**БАНКИ ПРОДОЛЖАЮТ СМЕЩАТЬ АКЦЕНТ С КЛАССИЧЕСКИХ УСЛУГ НА ДИСТАНЦИОННЫЕ, НЕ ТОЛЬКО ПОВЫШАЯ УДОБСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ, НО И РАЗГРУЖАЯ ТЕМ САМЫМ ОПЕРАЦИОННЫЕ ОФИСЫ, ПОПУТНО ЭКОНОМЯ СРЕДСТВА НА ИХ СОДЕРЖАНИЕ. ДОЛЯ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ УДАЛЕННО, В СТРУКТУРЕ БИЗНЕСА НЕУКЛОННО РАСТЕТ, ОТМЕЧАЮТ БАНКИРЫ. В БЛИЖАЙШЕМ БУДУЩЕМ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ БУДУТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ УЖЕ ЧЕТВЕРТЬ ВСЕХ КЛИЕНТОВ, ИМЕЮЩИХ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА.** ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Согласно экспертным оценкам, в 2012 году объем российского рынка интернет-банкинга составил около 600 млрд рублей, а в ближайшие годы он может вырасти до 1,5–2 трлн рублей, приводит данные аналитик инвестиционного холдинга «Финам» Антон Сороко. При этом объем платежей через мобильные банковские приложения в 2012 году оценивается в 8–9 млрд рублей. Данный сегмент рынка сегодня развивается даже быстрее, чем банковский сектор в целом. Этому способствуют быстрое проникновение интернета и рост использования доступа к нему через мобильные устройства. По некоторым оценкам, аудитория мобильного интернета составляет более 20 млн человек, добавляет эксперт.

О том, что удаленные каналы обслуживания клиентов играют все более существенную роль в банковском бизнесе, свидетельствует и тот факт, что банки, показывающие наибольшую динамику прироста активов и пассивов частных клиентов, ориентированы именно на интернет-каналы, обращает внимание начальник управления премиального обслуживания банка БФА Варвара Степанова. К примеру, 50–60% платежей Сбербанка сосредоточено в онлайн-каналах, 75–80% транзакций Альфа-банка — в «Альфа-Клике» и 99% всех операций ТКС-банка — в дистанционных каналах, добавляет Екатерина Кондрашова, аналитик «Инвесткафе».

**ДЕШЕВЛЕ И УДОБНЕЕ** В первую очередь развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) выгодно розничным банкам. Оно позволяет не только разгрузить отделения и снизить операционные издержки, но и увеличить обороты, отмечает управляющий филиалом Номос-банка в Санкт-Петербурге Виктор Питернов. «Стоимость обслуживания клиента через удаленные каналы доступа (УКД) ниже в несколько раз, чем обслуживание в офисах. Также в часы пик офисы достаточно часто бывают перегружены, а по ночам закрыты, в случае с УКД банк не

прекращает служить на благо клиентов в любое время, не снижая пропускную способность, что позволяет удовлетворить потребности гораздо большего числа клиентов и получить дополнительный доход», — говорит начальник управления развития интернет-банка Альфа-банка Илларион Яловенко.

Система интернет-банкинга позволяет привлекать и новых клиентов. Кому-то проще подать заявку на получение кредита или кредитной карты, не посещая офис банка, добавляет заместитель директора петербургского филиала банка «Стройкредит» Ирина Бажулина. «Интернет-банкинг помогает делать персонализированные предложения и доносить их непосредственно до клиента. Ни сайты, ни почтовые рассылки не дают такой степени адресности. Мы можем информировать конкретного клиента о расширении лимита кредитования по карте, о появлении новых продуктов, которые были бы ему интересны на основе статистики его действий в интернет-банкинге. Тем самым появляются дополнительные возможности для продаж», — говорит Андрей Грачев, директор департамента карточных и дистанционных технологий Росбанка.

**ЗАМАНИТЬ КОМИССИЕЙ** Сильная конкуренция в банковском секторе постоянно стимулирует банки к поиску и использованию различных инновационных решений. За последние годы интернет-банки стали весьма функциональны. Удаленно сегодня можно совершать практически все банковские операции, доступные в отделениях, включая открытие вкладов и счетов в драгметаллах, конвертацию валюты и торговлю драгметаллами, а также такие сервисы, как покупка билетов, оплата штрафов, налогов или коммунальных платежей. При этом тарифы на услуги в интернет-банке ниже, а доходность некоторых инструментов выше. Например, ставки по вкладам, открываемым онлайн, во многих банках превышают ставки по депозитам обыкновенной линейки. Это подогревает интерес клиентов к таким вкладам. → 36