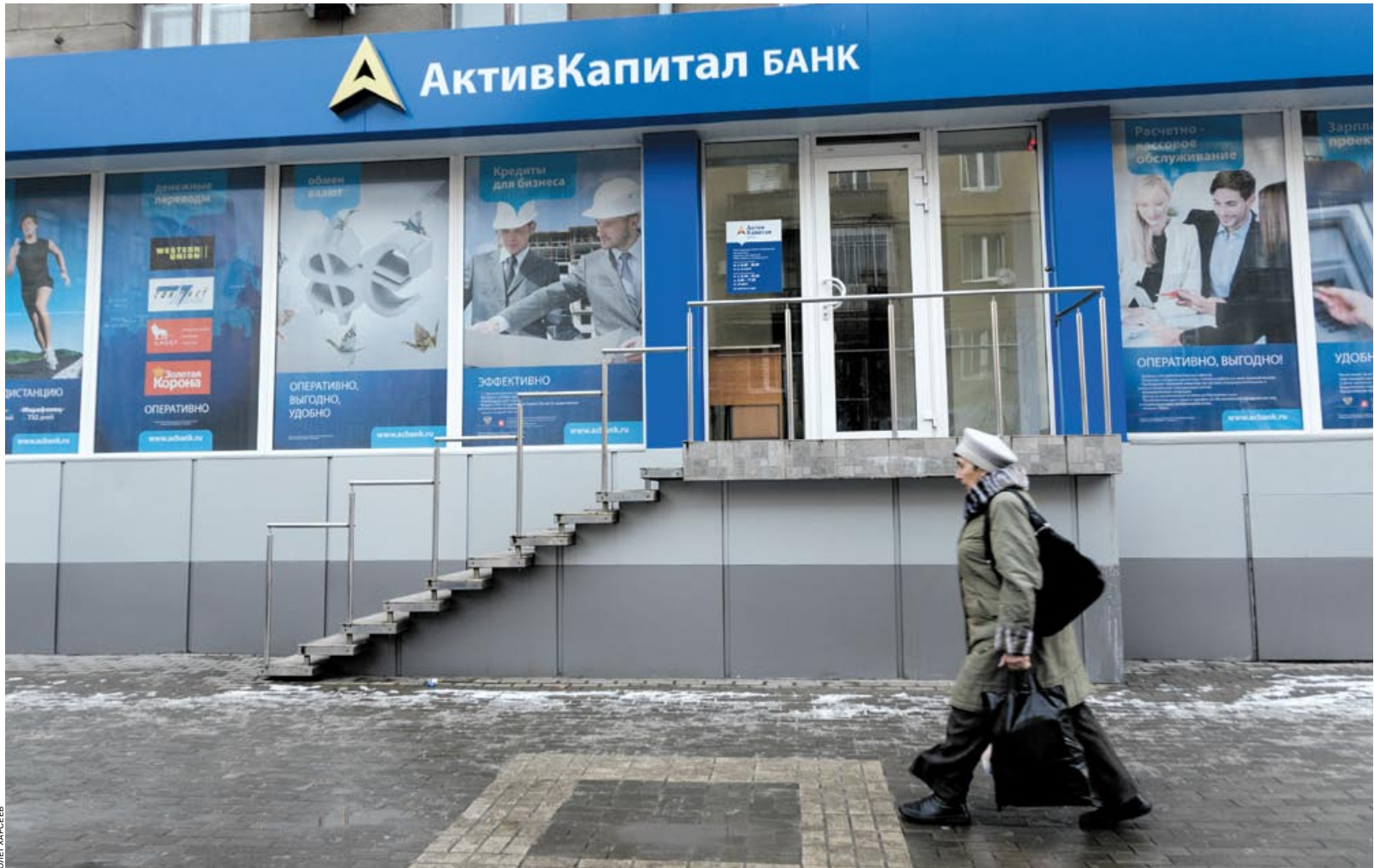


12	Как изменения в законе о долевом строительстве повлияют на целевое кредитование застройщиков	13	Почему корпоративное кредитование в 2017 году показало околонулевой рост
----	--	----	--

Санация Центробанком крупных частных банков привела к резкому росту государства в банковской системе России. По данным Аналитического кредитного рейтингового агентства, доля государства по итогам 2017 года выросла до 70 %. При этом ни одна частная финансово-кредитная организация по итогам года не вошла в топ-5 российских банков. Тенденция, которую большинство экспертов, включая и самого регулятора, оценивают как негативную, затронула и Самарскую область, где уже много лет последовательно сокращается число региональных банков. Между тем, по мнению игроков рынка, российская экономика не позволяет в ближайшей перспективе реализовать планы приватизации saniруемых финансовых организаций, анонсированные ЦБ.

Государство укрепило в банках



С 2013 года с регионального банковского рынка ушли восемь частных банков, включая АктивКапитал Банк, бывший крупнейшей кредитной организацией в Самарской области

— тенденция —

Коммерсанты уходят с рынка

Согласно данным Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА), доля государства в банковском секторе России выросла до 70 % по итогам 2017 года с 61 % на начало 2015 года. В топ-5 российских банков больше не входит ни одна частная финансово-кредитная организация. В топ-10 российских банков входят только три частные компании, включая одну «дочку» иностранного банка. При этом их активы составляют лишь около 10 % от суммы активов первой десятки.

С августа 2017 года три крупнейших частных банка фактически пе-

решили под контроль государства, так как Центральный банк России (ЦБ) начал их санировать через недавно созданный Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Через фонд ЦБ saniрует крупные российские банки Бинбанк, «ФК Открытие» и Промсвязьбанк. В рамках санации по этой схеме регулятор становится основным собственником банков.

Первый заместитель председателя совета директоров АО «Альфа-банк» Олег Сысуев считает, что уход с рынка большого количества крупных частных банков привел отрасль к очередному кризисному этапу, который усугубляется состоянием российской экономики и влиянием санкций. «Казалось бы, нам надо радоваться, потому что с рынка ушли на-

ли прямые конкуренты. Но на самом деле это не так, мы сильно переживаем по этому поводу. Переживаем, потому что тренд плохой, связанный с уходом частного бизнеса. Государства становится все больше, и хотя это, конечно, последствие объективных обстоятельств, это плохо для рынка в целом», — сказал господин Сысуев.

Уловили негативный тренд

Сокращение числа коммерческих банков коснулось и Самарской области. С 2013 года, когда ЦБ ужесточил политику в отношении кредитных организаций, по 2017-й с регионального рынка ушли семь банков, а еще несколько сменили собственников, в том числе через санирование. Процесс продолжился и в 2018 году.

Первым в ноябре 2013 года лишился лицензии Волго-Камский банк, в декабре того же года лицензия был лишен Волжский социальный банк. Оба они сейчас в последней стадии банкротства — конкурсное производство. Вслед за этими банками чуть не обанкротился КБ «Солидарность», но его было решено санировать. В феврале 2014 года Банк России и АСВ объявили о том, что основным инвестором банка станет ООО «Аливи́кт», крупнейшим акционером которого является Промбизнесбанк — головной банк финансовой группы «Лайф».

В октябре 2014 года регулятор отозвал лицензию у ОАО «Банк „Приоритет“», а в декабре — у банка «Волга-кредит». Все они

Банки защищаются от хакеров

Киберзащита данных — основополагающее условие для развития доверительных отношений банков с клиентом. И хотя большинство кредитных организаций постоянно совершенствует систему информационной безопасности, привлекая опытных хакеров, киберпреступность остается серьезной проблемой многих банков: только в 2017 году преступники похитили у них свыше 1 млрд руб. В текущем году ситуацию взял на контроль ЦБ РФ, обязав кредитные организации страны предоставлять регулятору информацию о проведении платежей во время кибератак.

— технологии —

Преступники не дремлют

Меры ЦБ РФ связаны с активизацией киберпреступников в последние годы. Массовые атаки шифраторов WannaCry, NotPetya, Bad Rabbit и их аналогов позволили злоумышленникам только в 2017 году похитить из отечественных банков более 1 млрд руб. Согласно оценке заместителя председателя правления Сбербанка Станислава Кузнецова, «мошенников, которые сегодня занимаются преступлениями на постоянной основе с использованием методов социальной инженерии, сегодня около 800–900 человек по всей стране. Но это только те, которых видим мы».

Стараниями систем информбезопасности банков и правоохранительных органов преступники оперативно выявляются: например, в марте текущего года был обезврежен глава успешно атаковавшей банки группировки Cobalt: в 2017 году эта организация предприняла 240 попыток атак на российские банки, из которых 11 прошли успешно и принесли преступникам свыше 1 млрд руб. дохода. Хакеры из этой группировки работали по проверенной схеме: сотрудник банка получал на корпоративную или на личную почту письмо, открывал его и заражал сначала компьютер, а потом всю внутреннюю сеть банка. После этого вирус перекидывался на систему управления банкоматами. При этом на ряд банкоматов поступала команда выдать деньги, которые снимали подосланные преступниками курьеры — так называемые дропы или мулы.

Несмотря на усиленную работу правоохранителей, хакеры разрабатывают новые, еще более изощренные программы: в апреле стало известно, что банкам может грозить рассылка фишинговых писем с вложением в виде шпионского трояна Dimmie. Некоторые организации его уже получили. Программа работает так: пользователь открывает вредоносное вложение из письма, запускает тем самым троян, который скачивает дополнительные модули и собирает логины и пароли от аккаунтов жертвы в различных интернет-сер-

висах и ПО — в список поражения попадают, в том числе, электронная почта, социальные сети и криптовалютные кошельки. По мнению экспертов, Dimmie обладает встроенной шпионской программой, которая выявляет все набранные на клавиатуре ПК комбинации клавиш, за счет чего киберпреступникам передается информация об учетных записях жертв в корпоративных системах.

Расходы банков вырастут

Причин, почему банки, несмотря на старания усовершенствовать систему информбезопасности, остаются незащищенными перед кибератаками, по мнению экспертов, три. Во-первых, до сих пор не выработаны необходимая законодательная база и единые стандарты безопасности, которые бы унифицировали работу кредитных организаций в этой сфере. Во-вторых, сказывается недостаток финансирования на эти цели со стороны самих банков: кредитные организации экономят средства на кибербезопасность или закладывают их на другие нужды. В-третьих, в ряде кредитных организаций отсутствует корпоративная культура в сфере кибербезопасности.

По словам заместителя председателя правления Сбербанка Станислава Кузнецова, в отсутствие единых требований к системе информационной безопасности финансовые организации формируют «свои собственные внутренние системы — систему стандартов, систему противодействия атакам, систему компетенций и систему управления рисками. Благодаря этому ситуация с безопасностью в таких кредитных структурах становится более-менее прозрачной и предсказуемой».

«Совершенно иную картину мы видим в менее крупных банках, в том числе российских, которые не готовы инвестировать значительные средства в собственные системы обеспечения безопасности и риск-менеджмента. Там ситуация с безопасностью просто плачевна, с подтверждениями чему нам приходится все чаще сталкиваться и в СМИ, чуть ли не еженедельно сообщающих о новых многомиллионных потерях в результате кибератак», — утверждает Станислав Кузнецов.

В связи с возросшей угрозой кибератак и ужесточением требований регулятора, по прогнозам экспертов, в 2018 году расходы на ИБ в организациях, включая кредитные, вырастут на 50 %. Это подтверждается результатами опросов: в случае кибератак более половины банков (52 %) оценивают свои потери в 2–10 млн руб., около четверти (23 %) — в 10–50 млн руб., и 25 % банков — менее чем в 2 млн руб. Эти расходы представители кредитных организаций считают обоснованными, так как считают хакерские атаки серьезной опасностью.

«Киберпреступники — организованное сообщество. К ним справедливо применяется



ОПТИМАЛЬНЫЙ ВЫБОР



АВТОМОБИЛИ
СПЕЦТЕХНИКА
ПРИЦЕПНАЯ
ТЕХНИКА
ГАЗОБАЛОННЫЕ
АВТОМОБИЛИ

ПРОГРАММА
«КАМАЗ-ФИНАНС»

ПОВОЛЖСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ АВТОЦЕНТР КАМАЗ

(846) 99-77-188 | www.kamaz-volga.ru

Банки защищаются от хакеров

термин „войска“: у них строгая иерархия, их сообщество состоит из подразделений, они имеют серьезную конспирологическую защиту. Это очень серьезный, грамотный, обученный противник, который представляет большую угрозу для банковской системы, построенной на IT-платформах и электронных средствах. Поэтому обеспечение кибербезопасности входит в топ-3 главных проблем банковской системы, и с развитием технологий она будет вставать все более остро. Это надо принять и бороться с этим», — убежден первый заместитель председателя совета директоров АО «Альфа-банк» Олег Сысуев.

По его словам, «ничем другим, кроме как эффективными расходами на создание защитных систем, привлечение кадров, покупку специалистов, которые имеют опыт работы по этой специальности, проблеме не решить».

По его словам, Альфа-банк накопил большой опыт борьбы с киберпреступностью, отбил немало хакерских атак: сейчас за обеспечение информационной безопасности и настройку софта кредитной организации отвечает большой штат специалистов в составе специального подразделения.

Не менее серьезно к обеспечению информационной безопасности подходит и Сбербанк. Заместитель председателя правления кредитной организации Станислав Кузнецов говорит, что Сбербанк решает проблему с помощью «белых» и «красных» хакеров, которые помогают отыскать и ликвидировать в системе уязвимые места.

«Они специально тестируют наши системы — и открыто, и скрытно. У нас это поставлено на промышленный поток, на этапах до внедрения, во время внедрения и после. Это требования современных стандартов. Мы должны опережать „инновационные“ попытки „плохих“ хакеров и создавать правильную защиту у себя», — говорит Станислав Кузнецов.

В 2017 году служба кибербезопасности кредитной организации пресекла более 300 тыс. попыток хищения средств физических и юридических лиц напрямую и с помощью вирусного ПО, предотвратив ущерб на сумму более 20 млрд руб. Интересно, что в 2016 году в Сбербанке было предотвращено попыток хищения на сумму около 16 млрд руб.

Поддержанию кибербезопасности способствует и сотрудничество банков с МВД, ФСБ и Интерпо-



Центробанк потребовал от кредитных организаций модернизации антивирусного программного обеспечения, которое должно быть настроено таким образом, чтобы информация о кибератаках отражалась одновременно со сведениями о клиентских операциях

лом. Например, Сбербанк с помощью штата квалифицированных специалистов формирует «базу данных» о мошенниках и передает ее в правоохранительные органы, которые проводят оперативно-разыскные мероприятия. В частности, в ноябре 2017 года эксперты дочерней структуры Сбербанка «Бизон» в составе группы Interpol Global Complex For Innovations в течение нескольких дней смогли выявить мошенническую подсеть на территории Китая.

В ситуацию включился регулятор

Реакцией на угрозу новых кибератак стала новая мера, введенная Центральным банком России. Регулятор добивается проведения модернизации антивирусного программного обеспечения в банках страны. В соответствии с требованиями Центробанка РФ, софт кредитных организаций должен быть настроен та-

ким образом, чтобы информация о кибератаках отражалась одновременно со сведениями о клиентских операциях. Свои требования регулятор основывает на том, что грамотно построенная система информационной безопасности в банках исключает возможность хакерского вмешательства при проведении операций. При слабой же защите происходят сбои в работе клиентских сервисов, и осуществить транзакцию становится невозможно.

Аналитик ГК «Финам» Леонид Делицын считает эту меру логичной, а роль ЦБ РФ в этой схеме работы с остальными банками — аналогичной роли правоохранительных органов в расследовании преступлений.

«Одно из требований ЦБ к банкам касается предоставления документации обо всех видах проникновения в информационную систему. Предполагается, что кредитные организации в случаях хакерских атак будут оформлять прото-

колы и направлять полные материалы об этих фактах в ЦБ, который будет работать подобно следователям, которые документируют место преступления и составляют отчеты. Это позволяет разрабатывать и внедрять типовые решения, в противном случае все средства банков уйдут на изобретение велосипедов», — убежден эксперт.

По информации Леонида Делицына, крупнейшие российские банки ежегодно тратят на IT более 10 млрд руб. в год. Но реальные расходы некоторых кредитных организаций на эти цели превосходят эту цифру примерно в десять раз: например, у Сбербанка они увеличились с 43 млрд до 102 млрд руб., у ВТБ — с 16 млрд до 40 млрд руб., включая контракты в сфере ИБ — с 800 млн руб. до 1,4 млрд руб. Таким образом, если ранее стандартные решения обходились банкам в 50–100 млн руб., то сейчас этих сумм явно недостаточно для обеспечения соответствия

стандартам ЦБ РФ и обеспечения должного уровня информационной безопасности.

«Так как революция в сфере финансовых технологий вынуждает банки ускорять ввод новых сервисов, а у разработчиков не всегда есть время для обеспечения безопасности операций и данных, отрасль может ждать волна консолидации. Регулятор рекомендовал около десяти специализированных поставщиков решений, которые могут настроить банкам систему информационной безопасности на аутсорсе, соответственно, банки увеличивают расходы», — объясняет аналитик.

Требование ЦБ РФ нацелено на создание в 2019 году нового национального стандарта по методике оценки соответствия защиты информации финансовых организаций. Предполагается, что он будет действовать с 1 июля 2019 года и определит методику защиты информации в банках. Авторы этой инициативы рассчитыв-

ают таким способом помочь банкам сформировать единый принцип работы системы информационной безопасности, сохранить свои данные, а значит, и доверие клиентов.

«В РФ на сегодняшний день пока нет единых национальных стандартов в области ИБ, обязательных для всех участников рынка. И это именно то, чего мы ожидаем от Центрального банка. Нам нужны стандарты, нам нужны правила, которые будут едины для всех кредитных учреждений и для всех сегментов рынка. Для примера — в упомянутом мной Евросоюзе уже достаточно давно приняты соответствующие законы, причем не только в рамках национальных законодательств, но и на уровне ЕС», — резюмирует Станислав Кузнецов.

По словам эксперта, выработка единого стандарта кибербезопасности — лишь часть большой работы по решению глобальной проблемы. Не менее важным в этом направлении является взаимообмен информацией о киберугрозах и хакерских атаках между кредитными организациями, важной для предупреждения рисков.

«Например, в России до сих пор не существует единой системы, которая позволяла бы осуществлять (непосредственно между банками либо централизованно, через ЦБ) автоматизированный обмен информацией о скомпрометированных картах, паролях, фамилиях, телефонах и любых других деталях, необходимой для предотвращения мошенничества. У каждого из банков есть свой собственный стоп-лист, который никак не сопрягается со стоп-листами других кредитных организаций. Благодаря этому преступник может, например, многократно использовать один и тот же номер телефона для мошенничества, „работая“ по очереди с различными банками, — никто его не заблокирует. Резюмируя, скажу — сегодня две ключевые задачи обеспечения кибербезопасности банка — во-первых, защищать себя самого, свои системы, свое ядро, не допуская остановки процессов обслуживания, иными словами — не пропускать ударов „в самое сердце“, направленных на операционную систему, на базу данных, на ЦОДы с данными своих клиентов. И вторая задача — защищать клиентов при любых обстоятельствах, независимо от уровня их финансовой и компьютерной грамотности», — заключает Станислав Кузнецов.

Георгий Портнов

Сервисы для бизнеса, здоровья и повышения знаний

Сбербанк создает экосистему для предпринимателей

Не секрет: сегодня открыть бизнес и получить кредит стало намного проще, чем пару-тройку лет назад. Но только этим потребности предпринимателей не ограничиваются. Что нужно бизнесу, и что предлагают банки — в обзоре полезных сервисов Сбербанка и его партнеров.

ОТКРЫТЬ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ

Первое, с чем сталкивается предприниматель — расчетный счет. Сбербанк предоставляет возможность резервирования счета, который будет действовать в течение 30 дней, без посещения банка. В течение указанного срока предпринимателю нужно прийти в банк и оформить счет. Для тех, у кого совсем нет времени приехать в банк, Сбербанк в Самаре и Волгограде тестирует проект, в рамках которого менеджер выезжает в удобное место и экономит время к предпринимателю. Этим способом уже воспользовались более тысячи компаний.

ВЫБРАТЬ ПАКЕТ УСЛУГ РКО

Сегодня бизнесу нужен не просто счет, а пакет услуг РКО, включающий как счет, так и платежи, самоинкассацию, бизнес-карту, снятие и внесение средств в банке и т. д. В Сбербанке каждый пакет услуг имеет четкое позиционирование. Так, «Легкий старт» предназначен для начинающего бизнеса, «Удачный сезон» — для организаций с невысокой транзакционной активностью и сезонным бизнесом, «Хорошая выручка» — для организаций с потребностью вносить наличные, а «Большие возможности» — для зрелых компаний с высокой активностью по платежам. Стоимость пакета пропорциональна объему включенных услуг, но при этом «Легкий старт» предлагает бизнесу самые нужные услуги... бесплатно!

ОФОРМИТЬ ОНЛАЙН-ФИНАНСИРОВАНИЕ

В определенный момент перед предпринимателем встает вопрос кредитования. До сих пор бытует мнение, что это долго, дорого и лучше с этим не связываться. Отнюдь! В Сбербанке малый бизнес может оформить кредит онлайн. Клиент банка может заполнить заявку в личном кабинете Сбер-

банк Бизнес Онлайн, а тот, у кого СББО-Ла нет — на сайте банка. Клиент, исходя из своих потребностей, выбирает вид кредита, загружает документы, выбирает наиболее подходящий офис и ждет звонка от менеджера. Онлайн-кредит дает не только колоссальную экономию времени, но и высокую «прозрачность» процесса: предприниматель отслеживает статус заявки, может вести онлайн-чат со всеми участниками процесса.

ВЫПУСТИТЬ КОРПОРАТИВНУЮ КРЕДИТНУЮ КАРТУ

Если бизнесу регулярно нужны небольшие суммы, то в этом поможет корпоративная кредитная карта без ограничения по оплате товаров и услуг. Карту ПАО Сбербанк отличают высокий лимит, умеренная комиссия за обслуживание и льготный 50-дневный период кредитования. Получить корпоративную кредитную карту можно при оформлении кредита «Доверие» (бесцелевой и беззалоговый кредит) или после оформления заказа на карту при наличии действующего расчетного счета (не менее 6 месяцев).

ЭКОНОМИТЬ НА БУХГАЛТЕРЕ

Сбербанк активно создает экосистему для предпринимателей, в которой традиционные финансовые услуги соседствуют с другими сервисами, которые необходимы бизнесу в решении ежедневных задач.

К примеру, вы можете представить предприятие без бухгалтера? Оказываясь, это возможно. Сервис «Моя бухгалтерия» предлагает два варианта работы — «Моя бухгалтерия Онлайн», где предприниматель самостоятельно ведет финансовые дела, и «Моя бухгалтерия Аутсорсинг», в которой финансы заведует специалист на аутсорсинге. Наконец, есть еще «Бухгалтерия для ИП на УСН 6% без сотрудников» — онлайн-



сервис, который поможет подготовить все документы, клиенту останется только подтвердить их отправку.

...И НА ЮРИСТЕ

Без юридической защиты никуда. «Личный юрист» — это сервис дистанционной помощи для защиты интересов клиентов, где консультации оказываются по всем отраслям права (корпоративное, предпринимательское, административное и т. д.), а также по любым вопросам — от деловых до бытовых. Все консультации хранятся в личном кабинете, где их можно в любой момент прочитать или прослушать запись. Удобно!

Преимущества: такой «юрист» дешевле, чем в штате, экономит время, оперативен и работает 24 часа в день, что важно в экстренных ситуациях.

Консультацию можно получить множеством способов: по телефону 8-800-

775-73-09, через мобильное приложение, в личном кабинете, по электронной почте, в мессенджерах и т. д.

ВНЕСТИ ИЗМЕНЕНИЯ В ДОКУМЕНТЫ

Сервис «Внесение изменений в ИП и ООО» позволяет юрицам и ИП самостоятельно подготовить полный пакет документов и произвести в режиме онлайн любые регистрационные действия, связанные с внесением изменений в ЕГРЮЛ и ликвидацией без привлечения юристов и без заверения документов у нотариуса. С помощью сервиса можно сменить наименование компании, изменить число участников ООО, сменить адрес, уставной капитал, ликвидировать ИП и т. д. Таким образом, компания экономит средства на содержании в штате юриста и время — документы готовятся за 15 минут.

ПОЗАБОТИТЬСЯ О ЗДОРОВЬЕ

Но почему мы только о бизнесе? Бизнес делают люди, а у них могут быть свои вопросы, например, по здоровью. Сбербанк предлагает воспользоваться сервисом телемедицины «Доктор рядом»*, который позволяет получать видеоконсультации врачей без посещения клиники. Зачем это нужно? Телемедицина — отличный способ, когда важно «второе мнение», когда визит в клинику кажется нецелесообразным, или когда на это просто нет времени. Для работодателя это отличная «фишка» в соцпакете и возможность сократить время отсутствия работников из-за их походов в больницу. Консультация может быть как по предварительной записи, так и срочная, когда врач ответит в течение 5 минут.

ПОВЫСИТЬ СВОИ ЗНАНИЯ

Сбербанк уже много лет сотрудничает с образовательной платформой «Деловая среда», в которой объединились ключевые поставщики образования, бизнес-школы, госорганы и эксперты. Здесь представлены материалы таких организаций, как «Высшая Школа Экономики», «Опора России», Федеральная налоговая служба и т. д. Информация для предпринимателей на платформе представлена в формате видео, статей и материалов на темы продаж, личной эффективности, управления риском, права, развития бизнеса и др. Наконец, в этом году Сбербанк совместно с правительством и одной из глобальных технологических компаний запускают проект по повышению знаний. Воспользоваться им смогут как действующие, так и начинающие предприниматели в Самаре, Саратове, Волгограде и Ульяновске. Проект предполагает как практические занятия с экспертами и наставниками, так и удаленные курсы.

* Услуга предоставляется ООО «Доктор рядом». Лицензия на осуществление медицинской деятельности №ЛО 77-01-013560 от 29 ноября 2016 г. Банк выступает партнером указанной организации.

банк

Экономическая ситуация в Самарской области в прошлом году была более стабильной по сравнению с тремя предыдущими годами, что не могло не отразиться на финансовом секторе. В 2017 году в области банки улучшили основные показатели. Банкиры отметили рост активов, увеличение объема кредитов экономике и вкладов населения, а также снижение просроченной задолженности. Результаты деятельности в 2017 году позволили кредитным организациям строить оптимистичные планы на этот год.

Розничные кредиты набирают обороты

— итоги —

Акцент на рознице

Главным героем прошлого года эксперты называют розничное кредитование. В этом году банки намерены сделать акцент на малом и среднем бизнесе. По словам директора территориального офиса Росбанка в Самаре Константина Балдуева, в минувшем году в Самарской области по сравнению с 2016 годом показатели розничного кредитования выросли в два раза. «Наибольшей популярностью среди клиентов Росбанка в регионе пользовалось рефинансирование. По итогам 2017 года клиенты банка оформили кредитов на общую сумму, в четыре раза превышающую показатели предыдущего года. Средняя сумма сделки составила 460 тыс. рублей», — говорит Константин Балдуев.

Не меньшей популярностью пользовались кредитные карты. По словам госпождина Балдуева, количество оформленных кредитных карт в три раза превысило показатели 2016 года. Третьим драйвером роста стала ипотека. «Объем ипотечного кредитования через каналы Росбанка увеличился в три раза благодаря балансу стоимости недвижимости и относительно низким ставкам. Всего в 2017 году жители Самары и Самарской области подали в Росбанк 2281 заявку на ипотечный кредит», — рассказывает директор территориального офиса банка.

В банке также отметили рост базы активных клиентов Росбанка в Самаре на 10%. «Доля премиальных клиентов в три раза превысила показатели начала 2017 года. Это способствовало двукратному росту среднедневных остатков на счетах физических лиц и приросту розничного депозитного портфеля на 30%. Депозитный портфель состоятельных клиентов банка вырос на 27%», — говорят в Росбанке.

Директор филиала «Самарский» ОТП Банка Дмитрий Агапонов рассказал, что также отметил, что потребительские кредиты и кредиты наличными уже несколько лет держат пальму первенства среди банковских продуктов для физических лиц.

Председатель правления банка «Солидарность» Василий Белов также говорит о высоком спросе в прошлом году на розничное кредитование. «Потребительское кредитование в 2017 году было особенно востребованным. Это закономерно, пос-



Банкиры говорят о высоком спросе на розничное кредитование, которое было обусловлено снижением ключевой ставки со стороны Банка России

кольку Банк России в течение года шесть раз понижал ключевую ставку», — говорит Василий Белов. Как говорит председатель правления банка «Солидарность» Василий Белов, по итогам 2017 года банк получил прибыль, также за год увеличились объемы операций по основным направлениям деятельности: кредитный портфель банка — на 6,4%, объем вкладов — на 7,8%.

Альфа-банк, рассказывая об итогах, отмечает рекордную чистую прибыль — 1,5 млрд руб. Операционная прибыль превысила 2,4 млрд руб. «За первые месяцы этого года самарский оперофис продолжает демонстрировать положительную динамику по операционной прибыли (+7,4% VoV), с начала года в Самарской области банк заработал почти 0,4 млрд руб. На начало марта общий объем размещения по всем клиентским сегментам составил 29 млрд руб., рост с начала года почти на 38%, в основном за счет кредитования

предприятий и организаций. Объем привлечений превышает 21,5 млрд руб.», — отвечают в банке.

Бизнес идет в банк

Как говорит Юлия Зотова, начальник операционного офиса «Самарский» Уральского банка реконструкции и развития (УБРиР), малый бизнес также является одним из приоритетных направлений для банка. «В начале года мы запустили услугу бизнес-рефинансирования кредитов других банков, рассчитанную на малый бизнес. Кредит был разработан специально для того, чтобы предприниматели могли снизить долговую нагрузку своих компаний и упростить обслуживание имеющихся кредитов. Для тех бизнесменов, кто активно участвует в коммерческих тендерах, мы предоставили сразу два новых финансовых инструмента — кредит и гарантию».

Как утверждает управляющий филиала «Поволжский» банка «Лобэкс»

Александр Малахов, в конце прошлого года «Лобэкс» начал предлагать новые продукты малому и среднему бизнесу. «В конце прошлого года мы стали предоставлять экспресс-гарантии для участников тендеров по госзакупкам. В этом году мы присоединились к программе кредитования малого и среднего бизнеса под эгидой Корпорации МСП», — говорит управляющий филиала «Поволжский» банка «Лобэкс». В 2018 году основными фокусами кредитной организации стал факторинг, средний бизнес как более маржинальный для банка, а также гарантийный бизнес, особенно направление по выпуску банковских гарантий.

В Альфа-банке также намерены уделить особое внимание малому бизнесу. «Отдельный фокус для нас — малый бизнес, которому мы доверяем и который кредитруем», — сказал управляющий операционным офисом «Самарский» Альфа-банка Сергей Нагайцев.

Дмитрий Агапонов отметил, что со стороны юридических лиц наиболее популярными являются такие продукты, как обслуживание счета юрлица, банковские гарантии и кредиты. «Все три вида продуктов дают клиенту возможность расширить круг своих партнеров, выйти на новые рынки и увеличить оборот», — рассказал господин Агапонов.

Обозначили тренды

Основными трендами 2018 года банкиры называют снижение ключевой ставки Центральным банком России и санкционное противостояние. Для банковского рынка страны сегодня характерны отток клиентов из частных банков в крупные государственные кредитные организации.

Как поясняет Александр Малахов, консолидация обусловлена, с одной стороны, макрофакторами и действиями регулятора по оздоровлению системы, а с другой — улучше-

нием сервисов и развитием технологий в структурных государственных банках. «В условиях высокой волатильности финансовых рынков, испытывающих, прежде всего, геополитическое давление, мы оптимизируем модель присутствия на рынке», — говорит управляющий филиала «Поволжский» банка «Лобэкс».

Дмитрий Агапонов рассказал, что ОТП Банк планирует в 2018 году расширить продуктовую линейку, обогатив ее, прежде всего, новыми выгодными продуктами для клиентов малого и среднего бизнеса. В частности, банк выпустит продукты с наиболее выгодными процентными ставками и условиями для предпринимателей, которые раньше кредитная организация могла предложить только клиентам крупного корпоративного сегмента.

Говоря о тенденциях на рынке, господин Агапонов отметил, что банковский сектор демонстрирует волатильность, к которой организациям приходится готовиться заранее, перестраивая модель оценки риска и управления эффективностью.

«Можно сказать, что сейчас у банка есть несколько сценариев для устойчивого развития в регионе. Думаю, что внесение оперативных корректировок в планы является сегодня нормой жизни и бизнеса для многих компаний. Мы, например, корректируем оперативный план работы и задач для своих отделений каждый месяц, при этом в своей работе в целом следуем бюджетному стратегическому плану», — сказал господин Агапонов.

По словам Василия Белова, в этом году высокая конкуренция в банковском секторе продолжит стимулировать банки, повышать конкурентоспособность своих предложений, разрабатывать и внедрять дистанционные сервисы. «Например, Банк России анонсирует создание единой биометрической системы, благодаря которой клиент сможет удаленно подтверждать личность, используя свои фото или запись голоса, для дистанционного получения услуг в любом банке. Много законопроектов в сфере цифровой экономики планируется ввести в действие в ближайшем будущем, то есть курс на цифровизацию как один из основных в банковской отрасли не только сохранится, но и усилится», — считает господин Белов.

Сабрина Самедова

Государство укрепилось в банках

были участниками системы страхования вкладов. В ноябре 2015 года лишился лицензии Ипозембанк, особенною деятельностью которого было то, что он не занимался привлечением вкладов населения. Весной 2016 года с регионального рынка ушли два тольяттинских банка: в апреле лицензия был лишен Фиа-банк, в мае — Эл-банк. Кроме того, за указанный период самарский Первобанк и тольяттинский Автовазбанк вошли в группу Промсвязьбанк.

В марте 2018 года ЦБ отозвал лицензию у АО «Активкапитал банк» (АК-банк). Как заявил регулятор, к ухудшению финансового состояния организации привел вывод значительной части активов. В рейтинге Banki.ru по величине нетто-активов кредитная организация с 37,2 млрд руб. занимала 116-е место из 561 по России и третье по региону (из 12 банков). Фактически АК-банк — крупнейшая кредитная организация в Самарской области, так как первый в рейтинге Автовазбанк saniруется Промсвязьбанком, а Русфинанс банк входит в международную группу Societe Generale.

Олег Сысуйев считает, что Самарская область «всегда отличалась тем, что здесь была максимально конкурентная банковская среда, рожденная участием местных региональных активных финансовых институтов, в том числе институтов, обладавших уникальным административным ресурсом».

Управляющий операционным офисом «Самарский» Альфа-банка Сергей Нагайцев также считает, что отосударствление рынка усложняет работу частных банков, поскольку подрывает доверие клиентов к частным финансовым организациям.

«И хотя мы пользуемся доверием клиентов, все возникает такая “рыба на воде”, какие-то слухи и волнения. Мы не ощутили особенного полезного влияние от этого передела, потому что значительная часть этих кли-

ентов изначально уходят в госбанки. Это первая эмоциональная реакция. И хотя потом мы и ощутили приток клиентов, в целом мы негативно оцениваем эту тенденцию», — сказал Сергей Нагайцев.

Риски и перспективы

По словам руководителя группы рейтингов финансовых институтов Аналитического кредитного рейтингового агентства Кирилла Лукашука, сокращение числа коммерческих банков и огосударствление сектора несет риски для инвесторов. В первую очередь риск неэффективного управления банком. Также банки, аффилированные с государством, могут выдавать кредиты под политически важные, но экономически неоправданные проекты, что ухудшает финансовую стабильность банка. «Еще один риск — скажем так: государство в государстве, когда госкомпания хранят деньги в госбанках», — рассказал Лукашук. При этом в случае кризиса государству вновь придется инвестировать существенные суммы денег в банки.

Глава ВТБ Андрей Костин, выступая в программе зимней финансовой школы «Финансы, меняющие мир», сказал, что ожидает дальнейшего сокращения числа российских банков. Он отметил, что, по оценкам международных аналитиков, в част-

ности, Международного валютного фонда, состояние банковского сектора всегда считалось слабым звеном во всей системе российской экономики и управления.

При этом он отметил, что сам «довольно скептически» относится к тому, что ЦБ РФ в рамках санации становится напрямую владельцем финансовых институтов. Вместе с тем, политику Центрального банка господин Костин назвал оправданной и смелой, а состояние банковского сектора — «достаточно устойчивым».

Начальник управления клиентских исследований ВТБ Дмитрий Лепетиков считает увеличение доли государства в банковском секторе естественным процессом, который вызван, прежде всего, более взвешенной политикой государственных банков и большим доверием клиентов.

«Рост активов государственных банков позволяет им активнее развиваться, использовать новые технологии и предоставлять клиентам все более качественный сервис. Мы ожидаем продолжения этой тенденции, однако при этом в российский банковском секторе остается достаточно места для развития других типов банков: крупных частных, небольших региональных и банков с участием иностранного капитала», — сказал Дмитрий Лепетиков.

Директор Банковского института НИУ ВШЭ Василий Солодков отмечает, что банки с государственным участием пока могут быть эффективными из-за доступа к дешевому фондированию. Однако их устойчивость обеспечена протекционизмом государства, а не эффективной работой.

Регуляторы против

Большая доля государства в банковском секторе РФ волнует и представителей Центробанка, заявляла председатель Банка России Эльвира Набиуллина. Она подчеркнула, что регулятор не заинтересован в разрастании госсектора. При этом, по мнению госпожи Набиуллиной, последние решения о санации хоть и увеличили эту долю, но не сильно, так как она и так была высокой.

«Нас, конечно, беспокоит достаточно большая доля государственного сектора и в банковском секторе. Поэтому мы намерены как можно быстрее при условии эффективной бизнес-модели выводить saniруемые банки на рынок», — сказала Набиуллина на встрече с участниками Ассоциации банков России.

Ухудшение конкуренции в банковской системе отмечает и Федеральная антимонопольная служба. По словам замглавы ФАС Андрея Кашеварова, ведомство зафиксирова-

ло тенденцию к росту доли на рынке крупных банков с госучастием. В связи с этим служба предложила ЦБ ввести ограничения на покупку госбанками других кредитных организаций, Банк России в целом предложение поддержал.

«В принципе компании с государственным участием — такие ограничения будут ограничивать их хозяйственную деятельность. Что если, предположим, для развития бизнес-модели, каких-то недостающих активов, которые позволяют настраивать бизнес-модель, мы лишаем их конкурентных преимуществ, поэтому нужно подумать, как более разумно подойти к этому вопросу», — считает госпожа Набиуллина.

Она заключила, что покупка таких активов может регулироваться антимонопольным ведомством для соблюдения принципов конкуренции.

Приватизация под вопросом

О необходимости приватизировать saniруемые банки заявил и президент РФ Владимир Путин. В своем послании Федеральному собранию он отметил, что это поможет оздоровлению финансового сектора.

«Доля государства в экономике должна постепенно снижаться. В этой связи отмечу, что в последнее время в результате оздоровления

банковской системы — это очень правильный процесс, я его поддерживаю — под контроль государства перешел ряд финансовых активов. Но нужно их энергично выводить на рынок и продавать», — сказал президент.

Тем не менее, эксперты и игроки банковского рынка сомневаются, что в перспективах приватизации saniрованных банков. Этому процессу могут препятствовать санкции и общая слабость российской экономики. Аналитики и игроки рынка, в частности, сомневаются, что внутри страны найдутся инвесторы, готовые немедленно сделать долгий вклад в банковский бизнес такого уровня. Затягивание же продажи чревато ростом и без того масштабных государственных вливаний в банковский сектор. Так, расходы на санацию «Открытия», Бинбанка и Промсвязьбанка, по подсчетам СМИ, уже превысили 1 трлн руб.

Олег Сысуйев считает, что заявления властей о последующей приватизации saniруемых банков — это «пока только разговоры». Господин Сысуйев уверен, что пока на рынке нет необходимых условий для обратной приватизации, и банки еще долгое время останутся под контролем государства.

Елена Вавина



Топ-10 банков России по активам нетто	
Банк	Активы нетто в марте 2018 года, млрд руб.
Сбербанк России	24 036,6
ВТБ	11 933,0
Газпромбанк	5 667,3
Россельхозбанк	3 196,9
Национальный клиринговый центр	2 867,0
Альфа-банк	2 619,5
«ФК Открытие»	2 152,9
Московский кредитный банк	1 841,8
Бинбанк	1 230,7
Юникредит-банк	1 199,4

Источник: banki.ru

Топ-10 банков Самарской области	
Банк	Активы нетто в марте 2018 года, млрд руб.
Банк АББ	128,8
Русфинанс банк	120,8
Активкапитал банк	35,5
«Солидарность»	31,7
Газбанк	26,3
Кошелев-банк	20,4
Тольяттинимбанк	18,3
Земский банк	6,0
РТС-банк	2,5
«Спутник»	2,03

Источник: banki.ru

банк

В текущем году вступили в силу изменения в законы о долевом строительстве. Теперь застройщики должны иметь банковский счет для совершения всех операций, им запрещено совершать сделки напрямую с дольщиками с привлечением их средств. В банках заявляют, что готовы к новой ситуации на рынке. По мнению банкиров, ситуация кардинально не изменится, в том числе на ипотечном рынке. Эксперты считают, что покупатели и банки в основном выиграют от новых правил — они получают «понятных» застройщиков с прозрачной историей.

Банки входят в режим наблюдения

— целевое кредитование —

С января текущего года начали действовать новые правила в сфере долевого строительства. Теперь застройщики должны иметь банковский счет для совершения всех операций, им запрещено совершать сделки напрямую с дольщиками с привлечением их средств. Размер собственных средств застройщика должен быть не менее 10% от проектной стоимости объекта.

Кроме того, ужесточились требования к застройщику в отношении разрешительной документации. Теперь можно вести только одно строительство по одному разрешению. При этом можно строить несколько домов, но выполнять работы по нескольким разрешениям запрещено. Таким образом, застройщик сможет возвести микрорайон по одному разрешению на строительство, но не сможет вести параллельное строительство другого объекта, поскольку для этого ему понадобится новое разрешение.

Введены новые требования к застройщику — компания должна иметь опыт работы на аналогичных проектах не менее трех лет при общей площади застройки от 10 тыс. кв. м.

Ранее президент РФ Владимир Путин поручил правительству помимо банковского кредитования изучить и «другие варианты» финансирования. Это может быть строительство на собственных средства, размещение биржевых облигаций, участие инвестиционных компаний, паевых, а также пенсионных фондов. Также остаются схемы, по-прежнему позволяющие занимать у частных лиц.

Квартира может быть приобретена на ранней стадии строительства. Например, покупатель платит 5–10%, при этом деньги не являются источником финансирования для застройщика, а поступают на счет банка, который ведет эту сделку. За покупателями закреплена фиксированная стоимость, и многие, когда стро-

ительство завершено, продают жилье по чуть более высокой цене.

В такой ситуации для многих покупателей остается неясным, как изменения отразятся на рынке ипотечного кредитования: не повысятся ли ставки, и не поднимутся ли цены на новое жилье.

Ипотека переживает популярность

По итогам 2017 года в целом по России было выдано около 1 млн ипотечных кредитов на общую сумму 2 трлн руб., при этом ставка составила 9,5% годовых. Рост отмечается и в Самарской области. Как рассказала руководитель направления жилищного кредитования Самарского отделения ПАО «Сбербанк» Ольга Третьякова, только в декабре в Самаре было выдано ипотечных кредитов почти на 3 млрд руб., в целом за год — на 15 млрд руб., по области — 20 млрд руб., что на 46% больше, чем годом ранее. По словам госпожи Третьяковой, основным драйвером на ипотечном рынке стала снизившаяся процентная ставка.

Также показатели выросли в Абсолют банке. «В прошлом году мы попали в топ-3 по количеству выданных ипотечных кредитов в Самаре. По России мы седьмые и приближаемся к госбанкам», — сказал управляющий филиалом Абсолют банка в Самаре Олег Куликов. По итогам 2017 года банк выдал ипотечных кредитов на 1,2 млрд руб. в Самаре и на 40 млрд руб. по России.

По словам начальника службы по развитию партнерского канала продаж Самарского регионального филиала АО «Россельхозбанк» Марии Воротиновой, наряду с ипотечными кредитами популярностью пользуются программа рефинансирования, за счет чего кредитной организации удалось значительно увеличить долю выданных кредитов. «Портфель выданных кредитов увеличился как на вторичном, так и на первичном рынке», — сказала госпожа Воротинова. По ее словам, популярностью

ипотечных программ также пользуется снижающаяся ставка, которая в целом по рынку к концу 2017 года достигла 9–9,5%.

В ожидании спада

Несмотря на радужные итоги, эксперты сходятся во мнении, что вскоре могут снизиться темпы роста. По словам кандидата экономических наук, доцента кафедры экономики промышленности и производственного менеджмента СамГТУ Евгения Поротькина, есть вероятность перегрева рынка, когда спрос снизится естественным образом, поскольку потребности населения в ипотечном кредитовании окажутся в целом удовлетворены. «Нужно смотреть реальные доходы населения. Есть опасность, что люди просто не смогут платить», — считает господин Поротькин.

Кроме того, остается проблема неплатежей. Эксперты отмечают, что сейчас большой популярностью пользуются программы рефинансирования. Благодаря этой программе клиенты могут снизить процентную ставку, но далеко не все они могут быть одобрены. Как рассказала Ольга Третьякова, необходимо, чтобы заемщик как минимум имел официальный доход. «Если он хорошо обслуживает свой кредит и стабильно платит, но при этом не может предоставить сведения о доходах, то мы, скорее всего, откажем ему в рефинансировании, чтобы исключить риски для себя», — сказала госпожа Третьякова.

Банки предлагают подождать

По мнению экспертов, покупатели и банки в основном выиграют от введенных изменений — они получат «понятных» застройщиков с прозрачной историей. «Заемщик получит более надежный и прозрачный продукт, что увеличит спрос на первичном рынке. Когда человек покупает у надежного застройщика квартиру, исключаются многие риски.



Застройщикам запретили совершать сделки напрямую с дольщиками с привлечением их средств

ки. Для банка это также менее рискованный продукт. Рынок при более жестком регулировании имеет возможности выйти на новые горизонты, улучшиться и стать более цивилизованным», — считает Олег Куликов.

По его мнению, ситуация практически не скажется на ипотечном кредитовании, поскольку в 2017 году основная доля ипотеки приходилась на вторичное жилье. Господин Кулик считает, что при продажах на первичном рынке банки смогут продемонстрировать рост только при стимулировании продаж со стороны государства.

Ольга Третьякова считает, что реально изменения удастся почувствовать только в следующем году. «Изменения касаются вновь получаемых разрешений на строительство. Это касается абсолютно новых строек, которые еще только предстоит начать. Те разрешения, которые уже получены, останутся под действующими условиями, нам этого задела хватит еще на год вперед», — уверена госпожа Третьякова.

Господин Куликов считает, что некоторые стройки по пять-шесть лет будут продолжаться в прежнем режиме. При этом он отмечает, что при любом резком изменении регулирования нужно быть аккуратными при приобретении долевых.

«Ни для кого не секрет, что проблема с обманутыми дольщиками очень серьезная. У недобросовестных застройщиков, у которых не получится перейти на новую схему, может сломаться предыдущая, когда, например, за счет средств дольщиков ведется строительство еще на ряде объектов», — сказал Олег Куликов.

Начальник операционного офиса «Самарский» Уральского банка реконструкции и развития Юлия Зотова не исключает, что изменения могут отразиться на стоимости квартир в новостройках. «Да, цены могут по-

выситься в связи с удорожанием строительного цикла. Но потребность в собственном жилье — одна из основных для населения. И на фоне того, что уже несколько лет реальные доходы не растут, ипотека остается и продолжит оставаться основным способом приобрести желаемое жилье в отсутствие собственных средств», — уверена госпожа Зотова.

При этом она считает, что в будущем новая схема снизит риск при покупке нового жилья, при этом банки смогут предложить новые программы, подстроженные под изменившиеся условия. «Строительство будет финансироваться банками или из собственных средств застройщика, что позволит снять риск незавершения возведения домов с покупателей квартир и гарантирует сдачу объектов в эксплуатацию. Крупные банки к этому, безусловно, готовы», — сказала Юлия Зотова.

Вячеслав Сорокин

Альфа-Банк отметил 20-летие в Самаре

Каждый десятый житель и каждый седьмой предприниматель региона выбирает Альфа-Банк

В начале 2018 года исполнилось 20 лет с начала работы Альфа-Банка в Самарской области. Планы в будущее, показатели первого квартала юбилейного года операционного офиса «Самарский» Альфа-Банка, а также ретроспектива его деятельности были представлены региональным руководством на прошедшей пресс-конференции.

Операционный офис «Самарский» начал свою деятельность 4 декабря 1997 года. За 20 лет банк стал одним из лидеров на финансовом рынке региона, уверенно сохраняя позиции в ТОП-3 по ключевым показателям. 2017-й — год двадцатилетия развития бизнеса в регионе, банк завершил с рекордной за годы работы чистой прибылью — 1,5 млрд руб., операционная прибыль превысила 2,4 млрд руб. В текущем году самарский офис продолжил демонстрировать рост, за два месяца увеличил операционную прибыль на 7,4% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Всего с начала года в Самарском регионе банк заработал почти 0,4 млрд руб.

На начало марта общий объем размещения по всем клиентским сегментам составил 29 млрд руб., увеличившись почти на 38% — в основном за счет кредитования предприятий и организаций. Объем привлечений превышает 21,5 млрд руб. Альфа-Банк сохраняет долю в размере 8% в региональном объеме средств на текущих счетах физлиц, что обеспечивает второе место в Самарской области. Сегодня 14 отделений Альфа-Банка обслуживают клиентов в трех городах области: Самаре, Тольятти и Сызрани. В 23 населенных пунктах области установлены банкоматы. В эпоху цифровизации экономики банк — один из digital-лидеров страны, активно развивая дистанционные сервисы для обслуживания физических и юридических лиц, которые используют более 45% розничных и почти 100% корпоративных самарских клиентов.

Еще один юбилей, отмечаемый Альфа-Банком в 2018 году, — 10-летие направления private banking в Самарской области и год с момента ребрендинга Альфа Private в стране. В середине нулевых Альфа-Банк был одним из первых и в стране, и в регионе, начав обслуживание private banking. Новое имя и новые подходы сегодня обеспечивают «Альфу» доверие более чем двух сотен высочайших семей из Самары и Поволжья. Более 50% в результатах банка в работе с самарскими розничными клиентами — это вклад Альфа Private, причем только за прошедший год объем бизнеса вырос в 2 раза. Цель Альфа Private — обеспечить клиенту максимальное качество сервиса, дать ему и его семье комплексный взгляд на финансы.

В лучших традициях предпринимательства

На сегодняшний день Альфа-Банк остается крупнейшим частным финансовым институтом России по размеру совокупных активов, совокупному капиталу, кредитному и депозитному портфелям. Банк осуществляет все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, лизинг, факторинг и торговое финансирование.

По итогам 2017 года, согласно данным финансовой отчетности (МСФО), совокупные активы Банковской группы «Альфа-Банк», куда входят ABN Financial, АО «Альфа-Банк» и дочерние финансовые компании, составили 44,7 млрд \$, совокупный кредитный портфель —

28,6 млрд \$, совокупный капитал — 6,4 млрд \$. Чистая прибыль за 2017 год составила 798 млн \$.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, в Альфа-Банке обслуживается более 420 тыс. корпоративных клиентов и 14,3 млн физических лиц. В Москве, регионах России и за рубежом открыто 762 отделения и филиала, в том числе дочерний банк в Нидерландах и финансовые дочерние компании в Великобритании и на Кипре. Банк регулярно расширяет список предлагаемых финансовых продуктов и совершенствует клиентские сервисы. Успех Альфа-Банка в Самарской области — пример эффективной экспансии в регионах, показывающий, что инновационные банковские решения востребованы по всей России.

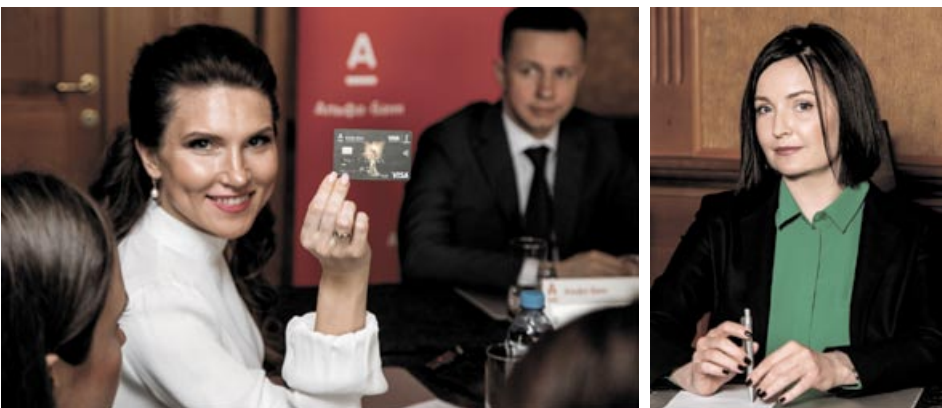
«В момент старта Альфа-Банка в регионе предпринимательство и страна, пожалуй, не были близкими понятиями. За 20-летний этап развития в Самаре Альфа-Банк — это пример того, что в России возможно цивилизованное, по лучшим мировым образцам, предпринимательство. Учитывая, что уровень конкуренции в нашем регионе всегда оставался высоким, Альфа-Банк остается банком, который выбирает самарские клиенты», — отметил на пресс-встрече первый заместитель председателя Совета директоров АО «Альфа-Банк» Олег Сысуев.

ВЗГЛЯД В БУДУЩЕЕ

В соответствии со спецификой региональной экономики клиентскую базу Альфа-Банка в Самарской области формировали предприятия ракетно- и машиностроения, энергетики и торговли. На сегодняшний день с банком сотрудничают более 8 тыс. предприятий области из разных отраслей. Отдельное внимание «Альфа» уделяет работе с малым бизнесом региона: каждый 7-й самарский предприниматель открыл счет в банке. В регионе стали регулярными бизнес-форумы, конференции и обучающие семинары для малого и среднего бизнеса, на которых Альфа-Банк делится накопленными знаниями и экспертизой. В апреле 2018 года Alfa Business Forum в Самаре посетили почти 800 предпринимателей, они поставили самые высокие оценки программе форума и его организации.

Говоря о планах развития корпоративного бизнеса Альфа-Банка на 2018 год, управляющий ОО «Самарский» Сергей Нагайцев рассказал, что банк продолжит финансировать проекты региональных клиентов, одновременно работая над сохранением качества кредитного портфеля.

«Альфа-Банк — частный банк, мы умеем грамотно принимать риски. Отдельный фокус для нас — малый бизнес, которому мы доверяем и кредитует. Помимо этого, Альфа-Банк будет уделять особое внимание разработке и предложению новых «бесшовных» технологичных работы и сквозного обслуживания физических лиц из компаний наших клиентов. Именно клиенты — основа успешной работы. 20 лет — это про их доверие: каждого 10-го жителя региона и 7-го предпринимателя. 20-лет — это про веру в Альфа-Банк у сотрудников. К нам приходит молодежь после студенческой скамьи, и мы охотно открываем для них знания, технологии и корпоративную культуру «Альфы», которой гордимся», — рассказал Сергей Нагайцев.



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Работу банка в Самарской области, как и в других регионах России, отличают высокая социальная ответственность и участие в благотворительных проектах. Альфа-Банк продолжает реализацию благотворительного стипендиального проекта «Альфа-Шанс» в Самарском национальном исследовательском университете имени академика С.П. Королева. Ежегодно в рамках проекта банк поддерживает 20 талантливых студентов 1 и 2 курсов университета. Общий стипендиальный фонд составляет 1,2 млн руб. В 2018 году состоится юбилейный 5-й выпуск стипендиатов. За эти годы банк выплатил более 6 млн руб. стипендий «Альфа-Шанс» 62 студентам Самарского университета.

Особое внимание Альфа-Банк уделяет помощи детям. В Самарской области банк шефствует над тремя детскими

учреждениями. Практически с момента открытия в 1997 году банк помогает самарской школе-интернату № 117 для детей с ограниченными возможностями здоровья. В Тольятти с 2015 года — приюту «Гармония», в Сызрани с 2016 года — Дому малютки № 1. В 2016 году волонтеры Тольятти отмечены наградой мэра города «Хрустальный ангел» за благотворительную программу «Дарим добро».

Также в фокусе внимания Альфа-Банка ветеранские организации Самары. Банк остается активным многолетним партнером благотворительного фонда «Линия жизни» в регионе. Альфа-Банк продолжает поддерживать значимые культурные, спортивные и социальные проекты в Самаре и области. «Несмотря на все сложности в экономике, мы продолжаем развиваться и помогать в развитии нашим клиентам, полны оптимизма и амбициозных планов на будущее», — отметил Сергей Нагайцев.

С момента своего основания в 1990 году Альфа-Банк известен поддержкой масштабных культурных мероприятий. При содействии банка Россия неоднократно посещала всемирно известные зарубежные музыканты. Танке Альфа-Банк является организатором ежегодного фестиваля современной музыки и технологий AlfaFuturePeople.

20-летие бизнеса в Самарской области Альфа-Банк отметил театральным вечером в ДКФ им. Пушкина. Спектакль Московского театра «Школа современной пьесы» «Лондонский треугольник» впервые увидели самарские гости «Альфы». Великолпное trio Джуньелетта Геринг, Александр Галибин, Вадим Колганов, события XIX века, исторические костюмы и викторианская эпоха добавили ярких эмоций в атмосферу праздника.

По традиции корпоративные мероприятия Альфа-Банка сопровождают тема благотворительности. Так, в течение пяти последних лет на лечение тяжелых больных детей из Приволжского федерального округа самарские сотрудники «Альфы» пожертвовали почти четверть миллиона рублей. И на юбилейном вечере состоялся аукцион Фонда «Линия жизни» — многолетний партнера Альфа-Банка. Все собранные средства были перечислены на лечение самарского мальчика Ярослава Калмыкова. Ему пять лет, у него тяжелый диагноз, нужна операция, которая будет проведена в Российской детской клинической больнице в Москве.

«КОМАНДА А» НА «САМАРА АРЕНЕ»

Альфа-Банк является официальным банком предстоящего Чемпионата мира по футболу FIFA 2018™, в ходе которого на самарском стадионе будет проведено шесть игр. «В преддверии Чемпионата для клиентов выпущены уникальные продукты и программы лояльности. Карта FIFA предусматривает начисление бонусных баллов за активное пользование. За них можно приобрести билеты на матчи Чемпионата, сувенирную продукцию — мячи, футболки, — рассказала Директор по розничному бизнесу дивизиона Самара Анастасия Халили. — Более того, с марта 2018 года Альфа-Банк еженедельно проводит розыгрыши подарков и призов от FIFA. Кстати, именно в Самаре живет первый клиент — Роман Степин, который совершил рекордное количество транзакций и на бонусы без всяких розыгрышей или очередей получил билет на матч открытие в Лужниках. На матч «Уругвай-Россия», который пройдет на «Самара Арена», в ходе первого розыгрыша получил билеты самарец Алексей Ниязкин. По данным на 10 апреля, среди победителей акции уже 10 жителей из городов региона».

При этом Альфа-Банк выступает не только как спонсор, но еще как технологический партнер FIFA. Банк уже осуществляет поддержку онлайн-продаж билетов, а во время ЧМ будет обеспечивать работу банкоматов в зонах коммерческого дисплея и оказывать консультационные услуги для всех болельщиков. На «Самара Арена» за это будут отвечать члены «Команды А» — специального отряда из 16 лучших сотрудников розницы, задача которых — помочь российским и иностранным болельщикам с осуществлением финансовых операций в дни проведения матчей.

АО «АЛЬФА-БАНК», ген. лицензия ЦБ РФ № 1326 от 16.01.15 з. РЕКЛАМА

банк

2017-й стал годом начала восстановления российской банковской системы после кризиса 2014–2015 годов. Заметно выросли объемы розничного кредитования, понемногу восстанавливается корпоративное, сокращается количество отзываемых лицензий, растет процент прибыльных кредитных организаций, наблюдается качественное улучшение платежной дисциплины клиентов. Портит картину то, что рост корпоративного кредитного портфеля идет в основном за счет государственных проектов. И — попадание под процедуру санации трех крупнейших частных банков, что привело к сокращению прибыли всей банковской системы, которая в противном случае вышла бы на исторический максимум, превысив 1 трлн руб.

Разменяли триллион

— рейтинг —

Итоги года

2017 год для российской банковской системы сложился в целом удачно. Несмотря на финансовые сложности ряда крупнейших игроков, приведшие к введению в эти кредитные организации временных администратций Центробанка и началу процедур их санации, общие показатели сектора продемонстрировали хороший рост.

Суммарные активы российских банков, согласно статистике ЦБ, за год выросли на 6,4% — с 8,06 трлн до 8,52 трлн руб. (по итогам 2016 года было падение на 3,5%), причем больше половины (57%) прироста активов (2,94 трлн из 5,13 трлн руб.) пришлось на четвертый квартал. Начал расти кредитный портфель: общая сумма кредитов и иных ссуд на начало 2018 года составила 58,12 трлн руб. против 55,62 трлн годом ранее (+4,5%) — это хороший рост, особенно если учесть, что в 2016 году падение данного показателя составило 3,3%.

Банк России рассчитывает динамику основных показателей банковского сектора с учетом валютной переоценки. Кроме того, он учитывает результаты только тех банков, которые являлись действующими на конец отчетного года — иными словами, если банк растерял активы и кредитный портфель и при этом лишился лицензии, его показатели на расчетах ЦБ не скажутся. С учетом того что рубль в 2017 году дорожал (официальный курс на начало года — 59,90 руб./\$, на начало 2018-го — 57,04 руб./\$), а банки, в том числе испытывающие финансовые трудности, продолжали вымирать (по итогам 2017 года в России стало на 56 действующих кредитных организаций меньше), статистика Центробанка выглядит еще более впечатляющей: рост активов за 2017 год — 9,0% (в 2016 году — 3,4%), рост кредитования экономики — 6,2% (за 2016-й — снижение на 0,8%).

Деньги — в массы

Все опрошенные „Ъ“ эксперты в числе главных тенденций 2017 года выделили довольно значительный темп роста розничного кредитования. Действительно, если исходить из балансовых данных, объем кредитов российских банков физическим лицам за прошлый год вырос на 12,7% — с 10,8 трлн до 12,2 трлн руб. (в 2016 м — рост на 1,1%). Оценки по методике Банка России дают похожие цифры: рост на 13,2% против 2,5% в 2016 м, что вполне объяснимо: валютные кредиты сейчас не в моде — на них приходится лишь около 1,5% розничного кредитного портфеля российских банков, поэтому фактор валютной переоценки большой роли не играет.

Нынешним темпам роста, конечно, далеко до показателей 2011–

2013 годов, когда розничное кредитование росло на 30–40% в год, но на фоне 2016 года, а тем более 2015-го, когда был зафиксирован спад на 5,7%, 13-процентный рост — серьезное достижение.

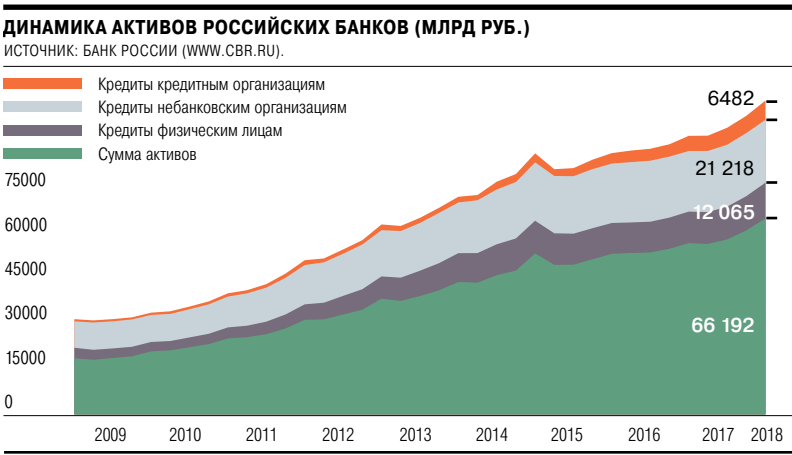
В 2017 году наблюдалось значительное падение ставок по розничным кредитам. Согласно данным ЦБ, по кредитам на срок от одного года, на которые сейчас приходится 98% от общего объема займов, выдаваемых банками физическим лицам, средневзвешенные ставки упали с 15,8% годовых в январе до 12,5% в декабре. В значительной степени этому способствовала денежно-кредитная политика Банка России, который в течение всего года планомерно снижал уровень своей ключевой ставки, опустив его с 10% до 7,75% годовых.

При этом если в начале 2017 года эксперты отмечали, что практически весь прирост розничного портфеля банков происходит за счет ипотечного кредитования, то к концу года «подтянулось» и необеспеченное потребительское кредитование, и диспропорция несколько уменьшилась.

«Рост кредитования в 2017 году связан с продолжающимся восстановлением рынка после кризиса 2014–2015 годов и удовлетворением отложенного спроса, — полагает директор по аналитике банка «Открытие» Дмитрий Харлампиев. — Это восстановление было подкреплено снижением ставок, которое в особенности стимулировало рост в отдельных сегментах, таких как ипотека и рефинансирование потребительских кредитов, выданных по высоким ставкам высококлассным заемщикам в кризисный период. Локомотивом роста кредитования в 2017 году стала ипотека, показавшая прирост на 15%, при этом поттиребительские кредиты также продемонстрировали сильную динамику: прирост составил 11%».

Что касается динамики ставок по кредитам, то эксперты прогнозируют дальнейшее их снижение в текущем году. «Мы предполагаем, что динамика процентных ставок по кредитам и депозитам в 2018 году будет соответствовать движению ключевой ставки Банка России. Мы ожидаем уменьшения ставок на 1–2 процентных пункта с сохранением сложившихся соотношений между разными видами кредитов», — говорит Дмитрий Лепетиков.

Стоит отметить, что рост кредитования населения сопровождался улучшением качества розничного портфеля российских банков. На фоне существенного роста объемов кредитования объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в 2017 году даже немного сократился — с 858 млрд до 848 млрд руб. (–1,2%). По методике Банка России цифра скромнее — сокращение на 0,4% (основная причина, по всей видимости, в том, что



банки, лишившиеся лицензий, исчезли из статистики вместе со своими проблемными кредитными портфелями), однако на фоне роста кредитования даже это вылилось в существенное сокращение удельного веса просроченной задолженности в розничных портфелях — с 7,9% до 7,0% (на начало 2016 года было 8,1%, на начало 2015-го — 5,9%).

Не до бизнеса

В сегменте корпоративного кредитования, если исходить из данных ЦБ на основе балансовых показателей банков по итогам 2017 года, наблюдался околонулевой (+0,2%) рост. Что на фоне всплеска розничного кредитования смотрится не слишком убедительно, но на фоне результатов 2016 года, когда объем корпоративного кредитования просел на 9,5%, может считаться достижением. Расчеты самого Центробанка (за вычетом данных по не дожившим до конца года банкам и с учетом фактора валютной переоценки) дают более радужную картину: объем кредитов нефинансовым организациям в 2017 году вырос на 3,7% против падения в 2016 году на 1,8%.

Правда, рост кредитования предприятий нефинансового сектора экономики в прошлом году был связан в основном с реализацией государственных программ, напоминают эксперты. «Пока не наблюдается заметного восстановления инвестиционной активности частных компаний, а положительная динамика инвестиций была связана в большей степени с несколькими крупными инфраструктурными проектами», — отмечает Алексей Смирнов, директор Центра стратегической координации Росбанка.

Соответственно, и рост кредитного портфеля в основном пришелся на сегмент крупных государственных банков, остальные же оживление рынка почти не ощутили. «Объемы кредитования корпоративных заемщиков стагнируют, — описывает ситуацию Дмитрий Харлампиев. — При этом у банков есть избыток ликвидности и нехватка качественных заемщиков, что вызывает рост конкуренции за них и падение ставок. Большие инфраструктурные проекты финансируются крупными государственными банками.

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за 2017 год (%)	Место по активам на 01.01.2018
Почта-банк	Москва	123,8	37
Сургутнефтегазбанк	Сургут	85,4	38
ВБРР	Москва	70,4	18
РНКБ	Симферополь	59,4	47
Новикомбанк	Москва	57,8	28
Тинькофф-банк	Москва	57,5	30
«Восточный»	Благовещенск	52,8	39
«Траст»	Москва	42,5	23
СГБ	Вологда	38,6	94
«Финсервис»	Москва	38,5	57

**Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2018 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2017 года или на 1 января 2018 года.*

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста капитала*			
Банк	Город	Изменение капитала за 2017 год (%)	Место по капиталу на 01.01.2018
АйСиБиСи-банк	Москва	138,0	61
«Межфинансclub»	Москва	118,8	91
«Восточный»	Благовещенск	82,1	25
Тинькофф-банк	Москва	75,3	22
РНКБ	Симферополь	75,2	24
Почта-банк	Москва	70,5	33
«Экспресс-Волга»	Кострома	69,4	66
«Зенит»	Москва	57,7	27
Совкомбанк	Кострома	46,9	15
«ФК Открытие»	Москва	46,5	7

**Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 января 2018 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2017 года или на 1 января 2018 года.*

ке России вырос на 55%. По абсолютной величине это 1,7 трлн руб., что превышает даже показатели прироста рынка кредитования физических лиц (1,4 трлн руб.).

Кроме того, негативное воздействие на рынок кредитования оказал существенный рост ожившего после снижения ставок в экономике рынка корпоративных облигаций: крупные заемщики зачастую выбирали его как более дешевый по сравнению с кредитованием способ финансирования. Банкиры также предпочитали работу с облигациями: объем их вложений в долговые ценные бумаги за 2017 год вырос на 6,2%, или на 582 млрд руб., что в два с лишним раза меньше прироста розничного кредитного портфеля, но на порядок больше прироста корпоративного (58 млрд руб.).

Системное восстановление

Совокупная прибыль российского банковского сектора по итогам 2017 года составила 790 млрд руб., что на 15% меньше, чем по итогам 2016 года (930 млрд руб.). При этом значительное влияние на динамику прибыли оказали масштабные списания капитала в связи с доформированием резервов в крупных банках, в которых во второй половине 2017 года была введена временная администрация ЦБ. И начат процесс санации с применением нового механизма — силами Центробанка с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. Как следует из оценок Банка России по итогам третьего квартала 2017 года, списания в банках «ФК Открытие» и Бинбанка привели к сокращению прибыли российской банковской системы на 425 млрд руб. В самом конце года под санацию подпал еще один крупный банк — Промсвязьбанк.

Но в целом «чистая прибыль банковского сектора без банков под санацией превысила 1 трлн руб., что является историческим рекордом. Главными факторами роста прибыли стали восстановление процентной маржи и сохранение низкой стоимости риска. Однако российский банковский рынок неоднороден. Рентабельность госбанков составила 13% по РСБУ, иностранных банков — 12%, частных российских банков (без санированных банков) — 8%. Санированные банки закончили год с отрицательным капиталом в 537 млрд руб.», подсчитал Алексей Смирнов.

«В 2017 году валовые показатели рентабельности банковского сектора снизились: рентабельность активов (ROA) — на 0,2 процентного пункта (п. п.), до 1,0%, рентабельность капитала (ROE) — на 2 п. п., до 8,3%, — говорит Дмитрий Харлампиев. — Это было, в том числе, связано с масштабными санациями, повлекшими списания капитала и доначисление резервов. За 2017 год начис-

ленные резервы на возможные потери на балансе банков увеличились на 1,32 трлн руб. против 190 млрд руб. в 2016 году. Вместе с тем, продолжается фаза оживления кредитной активности, имеются признаки постепенного улучшения качества портфеля, что создает при прочих равных условиях предпосылки для роста в текущем году показателей рентабельности в отрасли: ROA — примерно до +0,5 п. п., ROE — до +5 п. п.».

Дмитрий Лепетиков, в свою очередь, отмечает, что российским банкам удалось показать хорошую прибыльность и рентабельность в условиях снижения процентных ставок.

И, судя по всему, процесс снижения ставок в текущем году продолжится. В феврале Банк России уже принял решение о снижении ключевой ставки с 7,75% до 7,5% годовых. При этом в комментарии к данному решению регулятор отметил: «Вероятность превышения годовой инфляцией 4% в текущем году существенно снизилась. В этих условиях Банк России продолжит снижение ключевой ставки и допускает завершение перехода от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике в 2018 году».

Аналитики полагают, что снижение ставок снизит маржинальность кредитования, но это будет компенсировано ростом масштабов кредитования и иных доходов. «Смягчение денежно-кредитной политики увеличит доступность кредитов для населения и бизнеса, что повлечет за собой рост кредитных портфелей», — считает Алексей Смирнов.

Отметим, что в 2017 году, в условиях падения процентных ставок, банковская система по прибыльности чувствовала себя хорошо не только с точки зрения суммарной валовой прибыли, но и с точки зрения прибыльности отдельных банков. По итогам года безубыточными оказались 75,0% действующих кредитных организаций, тогда как в по итогам 2016 года их было 71,4%. Это, конечно, гораздо меньше, чем в «наполовину кризисном» 2014-м и тем более «спокойном» 2013-м (84,9% и 90,5% соответственно), но уже вплотную приблизилось к «точке входа в кризис» 2015-го (75,4%) и может свидетельствовать о том, что российская банковская система приспособилась к жизни в новых реалиях.

Возможно, именно с этим связано и замедление процесса отзыва лицензий. За 2017 год в России стало всего на 62 банка меньше: количество действующих кредитных организаций сократилось с 623 до 561 (–10,0%), тогда как в 2016 году число банков уменьшилось на 110 (–15,0%), в 2015-м — на 100 (–12%), в 2014-м — на 89 (–9,7%). Закономерности нет, но тенденция очевидна. Так что не исключено, что вместе с пиком кризиса Россия уже прошла и пик «зачистки» банковского сектора.

Петр Рушайло

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за 2017 год (%)	Место по активам на 01.01.2018
«ФК Открытие»	Москва	–33,8	8
«Глобэкс»	Москва	–30,2	61
УБРР	Екатеринбург	–27,9	31
МСП-банк	Москва	–26,8	68
Нордеа-банк	Москва	–26,7	45
Балтийский банк	Санкт-Петербург	–24,9	79
«БНП Париба»	Москва	–24,7	92
«Межфинансclub»	Москва	–23,6	100
Промсвязьбанк	Москва	–21,3	11
ИНФ-банк (Евразия)	Москва	–16,8	46

**Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 октября 2017 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2017 года или на 1 января 2018 года.*

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста капитала*			
Банк	Город	Изменение капитала за 2017 год (%)	Место по капиталу на 01.01.2018
Балтийский банк	Санкт-Петербург	–33,2	185
БМ-банк	Москва	–29,8	23
Еврофинанс Моснарбанк	Москва	–13,6	75
Транскапиталбанк	Москва	–7,4	52
Нордеа-банк	Москва	–5,4	30
ИНФ-банк (Евразия)	Москва	–3,9	26
Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	–3,0	67
Райффайзенбанк	Москва	–2,8	11
Росгосстрах-банк	Москва	–2,7	63
Русфинанс-банк	Самара	–1,8	46

**Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 октября 2017 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2017 года или на 1 января 2018 года.*

25



Добро пожаловать
на борт!

газбанк