

СТРАТЕГИЯ ВЗАИМНОГО ДОВЕРИЯ

В период кризиса Кредитпромбанк остался в числе крупнейших финансовых институтов Украины. Какие стратегические и управленческие решения, антикризисные программы позволили банку сохранить свои позиции?

— В китайском языке нет слова «кризис». Это понятие жители Поднебесной изображают с помощью двух иероглифов: «проблема» и «возможность».

Несмотря на сложность ситуации в период экономического коллапса, оба эти вектора мы избрали в качестве стратегических. Основные наши усилия, безусловно, были сосредоточены на сохранении бизнеса, качественной клиентской базы, ключевого персонала. Но вместе с тем мы определили для себя перечень приоритетных институциональных проектов, реализация которых позволит Кредитпромбанку быть конкурентным на рынке в долгосрочной перспективе. Их внедрение мы начали еще в 2009 году. Среди наиболее значимых проектов я могу назвать усовершенствование управления персоналом и IT-инфраструктуры, оптимизацию финансового управления и риск-менеджмента, организационно-функциональные преобразования как на уровне центрального офиса, так и региональной сети.

Кроме того, нам удалось сохранить свои позиции на рынке благодаря поддержке акционеров, которые увеличили уставный капитал банка на 788 млн грн.

Наша сегодняшняя стратегия «заточена» на обеспечение роста: восстановление кредитования, активизацию продаж карточных продуктов, увеличение операций через электронные каналы и т. д. При этом мы стремимся к сбалансированности между ростом и развитием. Динамика объемных и количественных показателей соразмерна с усилиями в сфере повышения эффективности и управляемости бизнеса.

Каково нынешнее финансовое состояние Кредитпромбанка?

— Финансовое состояние я оцениваю как абсолютно стабильное. Благодаря своевременным и эффективным антикризисным мерам банк сегодня демонстрирует положительную динамику всех показателей и стабильно наращивает свою клиентскую базу. За девять месяцев текущего года чистые активы увеличились на 263 млн грн и достигли 13,9 млрд грн. Депозиты юридических и физических лиц за этот же период выросли на 1,7 млрд грн — до 4,8 млрд грн. Текущие остатки на счетах клиентов составляют 1,03 млрд грн. Банк остается высококапитализированным институтом. Мы своевременно осуществляем все клиентские платежи, оперативно и в полном объеме возвращаем вклады по депозитам, поддерживаем бесперебойную работу банко-



Виктор Леонидов,
председатель
правления
Кредитпромбанка

матов и выдачу наличности из кассы банка.

По состоянию на начало октября чистая прибыль банка превысила 20,8 млн грн. Таким образом, нынешний год мы намерены завершить с позитивным финансовым результатом. Вместе с тем хочу отметить, что прибыль не является сегодня главным критерием надежности и стабильности банка. Во-первых, у финструктур достаточно инструментов для манипулирования этим показателем, а во-вторых, на их финансовый результат повлияла необходимость формирования резервов под кредитные операции. Соответственно финансовые результаты банков, отрицательные или положительные, следует анализировать индивидуально, с учетом особенностей и стратегии развития каждого фининститута. Тот факт, что некоторые банки исходя из отчетов в кризисный период получали прибыль, может означать не только успешность их деятельности. Это также может свидетельствовать либо о нежелании банка формировать резервы в достаточном объеме, либо о стремлении снизить налоговый пресс. Обратите внимание, что убытки в 2009 году продемонстрировали многие крупнейшие банки, чья надежность не вызывает сомнений. В этой

связи хочу подчеркнуть, что мы не считаем кредиты, под которые сформированы наши резервы, потерянными деньгами. Это кредиты, которые сегодня являются проблемными, однако у нас есть твердая уверенность в том, что их можно вернуть в стандартный график обслуживания. Кроме того, значительный объем сформированных резервов позволяет банку сохранить необходимую ликвидность и финансовую стабильность и быть готовым к непрогнозируемым кризисным явлениям.

Лучше всего о надежности (или ненадежности) банка свидетельствуют такие индикаторы, как: уровень адекватности капитала, указывающий на соотношение собственного капитала и активов банка с учетом рисков; соотношение расходов и доходов, демонстрирующее эффективность управления затратами, и, конечно же, уровень ликвидности, определяющий способность финструктуры рассчитаться по своим обязательствам, в том числе и с вкладчиками. Чем выше этот показатель, тем больше средств доступно банку на данный момент. Теперь судите сами: в настоящее время показатель адекватности капитала Кредитпромбанка составляет 13,7% (при нормативном значении не менее 10%). После регистрации в НБУ дополнительного капитала уставный капитал банка составит 2,6 млрд грн, показатель адекватности капитала — более 24%. Соотношение наших расходов и доходов —

порядка 49% (по банковской системе в целом — 50,5%). То есть доходы банка почти в два раза превышают его расходы. Это хороший показатель, тем не менее мы продолжаем искать возможные варианты дальнейшей оптимизации затратной части банка.

В этом контексте как вы охарактеризуете ликвидность банка?

— Ликвидность финучреждения оценивается нормативами мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, определенными Национальным банком Украины. Сегодня фактические значения указанных нормативов составляют: 120% (при нормативном значении 20%), 135,3% (нормативное значение — 40%) и 103,3% (нормативное значение — 60%) соответственно. Значительное превышение фактических значений указанных нормативов над их нормативными (минимально допустимыми) значениями позволяет охарактеризовать ликвидность банка как высокую.

Говоря о платежеспособности Кредитпромбанка, хочу заметить, что, помимо достаточно высоких остатков на его корреспондентских счетах и в кассах, нами сформирован портфель облигаций внутреннего государственного займа в размере свыше 315 млн грн, позволяющий в короткие сроки значительно увеличить платежеспособность финструктуры.

Удалось ли банкам восстановить доверие вкладчиков?

— На протяжении 2010 года наблюдалась тенденция к увеличению уровня доверия вкладчиков к банковской системе, о чем свидетельствовал и постепенный рост средств физических лиц, размещенных в отечественных финансовых институтах. Несомненно, уже можно констатировать, что доверие вкладчиков к банковской системе практически восстановлено. И показатели Кредитпромбанка это подтверждают. Так, за десять месяцев текущего года срочные вклады физических лиц в нашем банке выросли на более чем 1,2 млрд грн. Общее количество вкладчиков увеличилось почти на 11 тысяч человек.

Насколько увеличился в Кредитпромбанке объем долгосрочных депозитов физических лиц?

— Доля долгосрочных депозитов (сроком свыше одного года) в портфеле срочных вкладов в период с января по октябрь выросла с 34% до 52%.

Какова динамика роста портфеля вкладов частных клиентов банка в краткосрочной перспективе?

— В краткосрочной перспективе темпы роста портфеля вкладов частных клиентов сохраняются. Сегодня можно отметить даже позитивную динамику прироста портфеля срочных вкладов. Так, в августе в Кредитпромбанке этот показатель составил 136 млн грн, в сентябре — 172,2 млн грн, в октябре — свыше 160,5 млн грн.

Ваши прогнозы по динамике депозитных ставок на ближайшие два-три месяца?

— Существенных изменений в размерах ставок до конца года мы не увидим. Возможно, ставки во всех валютах еще «просядут» на 1–2%. При этом динамика ставок в настоящее время приобретает логичные и закономерные очертания. Ставки снова выстраиваются в правильной пропорции к срокам размещения вкладов: чем дольше срок, тем выше ставка по депозиту.

В каких валютах банкам сейчас выгоднее привлекать депозиты?

— Преимущественно в гривне, так как возобновляется кредитование физических лиц в соответствии с нормами законодательства возможно только в отечественных дензнаках. Потребность в валюте испытывают не все банки. Она сейчас существенно ниже докризисной. Валюту банковский сектор в данный момент использует, как правило, для погашения субординированных кредитов и для кредитования юридических лиц с валютной выручкой.

Следует ли ожидать в первом полугодии 2011 года активизации кредитования физических лиц?

— Несомненно, банки постепенно будут наращивать объемы кредитования. Наша финорганизация также активизируется на рынках автокредитования, кредитования «зарплатников» и т. п. Но достижения объемов 2007–2008 гг. можно ожидать не ранее 2012-го.

В настоящее время украинское банковское сообщество работает над программой развития гривневого кредитования. Если будет разрешен

институт валютных свопов, когда банк получит возможность размещать в НБУ иностранную валюту и получать в обмен гривню для долгосрочного кредитования, то мы сможем более эффективно использовать ликвидность, существенно нарастить свой кредитный портфель и увеличить его доходность.

Какие законодательные проблемы в банковской сфере требуют немедленного решения?

— В принципе, сегодня нет оснований говорить о какой-либо «недоурегулированности» банковской деятельности, касается ли это базовых законов или нормативных правил регулятора — Национального банка Украины. Проблема выходит за пределы финансового сектора и затрагивает прежде всего правовую культуру участников финансовых отношений. Зачастую заемщики, невзирая на то что деньги от банка они получили и уже потратили, обращаются в суды по поводу недействительности кредитных договоров и договоров залога. Несмотря на очевидную абсурдность их требований, суды могут годами рассматривать такие дела. Банки в итоге судебный спор выигрывают, но теряют на это время кредитный ресурс, который формируется, в частности, также из денег других клиентов банка — вкладчиков, чьи интересы таким образом нарушаются. Заемщики должны относиться к своим долгам более ответственно. Этому поспособствует принятие Закона Украины «О защите прав кредиторов».

Можно ли уже говорить об окончании финансово-экономического кризиса в Украине или стоит ожидать вторую волну?

— Я солидарен с мнением тех аналитиков, которые полагают, что нынешний финансово-экономический кризис в нашей стране подходит к концу. Ни экономических, ни политических предпосылок к началу второй волны я не вижу. Наблюдается определенная стабилизация в отечественной банковской системе и в экономике в целом. То же самое можно сказать и о состоянии мировых финансовых и сырьевых рынков. Вместе с тем очевидным является то обстоятельство, что выход из кризиса не будет стремительным. В ближайшие год-два нас ожидает медленный и спокойный подъем. Динамичный рост активов в банковской системе (не только украинской, но и европейской) в обозримом будущем не прогнозируется. Мы прекрасно отдаем себе отчет в том, что достижение докризисных показателей объемов бизнеса произойдет нескоро. Кризис оказался глубже, чем мы все надеялись еще год назад. Ну а самыми неприятными его последствиями оказалось снижение уровня доверия к банковскому сектору со стороны населения и потеря платежеспособности крупными заемщиками.

Ситуацию, сложившуюся сегодня в финансовой системе, аналитики сравнивают с кризисом автомобильной индустрии конца 1990-х годов.

Тогда автогиганты вынуждены были сократить порядка 30% рабочих мест, активизировались процессы поглощения и слияния автомобильных компаний, серьезно изменились технологии, результатом чего стало принципиально новое конвейерное производство авто. Аналогичные процессы ожидают банковскую систему в ближайшие несколько лет.

Ожидаете ли возобновления инвестиций в экономику Украины в краткосрочной перспективе? Какие отрасли будут интересовать инвесторов в первую очередь?

— Да, ожидаю. Этому, в частности, будет способствовать и сотрудничество нашей страны с Международным валютным фондом, Всемирным банком, ЕБРР. И внешние, и внутренние инвесторы прежде всего будут уделять особое внимание экспортно ориентированным отраслям экономики, поскольку именно крупные компании-экспортеры обладают сегодня наибольшим потенциалом роста. Кроме того, значительные капиталовложения будут направляться в аграрный, фармацевтический, телекоммуникационный и банковский секторы. В целом же приоритет будет отдаваться тем предприятиям, которые в условиях кризиса смогли сохранить финансовую устойчивость, рынки сбыта, безупречную кредитную историю и сформировать четкую стратегию работы в посткризисный период. ©

Темпы роста портфеля вкладов частных клиентов сохраняются. Уже в августе в Кредитпромбанке этот показатель составил 136 млн грн, в октябре — свыше 160,5 млн грн