

ВИКТОР ЛЕОНИДОВ,
председатель правления Кредитпромбанка:

«Банки будут бороться за надежных заемщиков»

Д Саммит G20, состоявшийся в Сеуле, одобрил более жесткие стандарты регулирования банковской сферы. Как и когда эти решения скажутся на украинских банках?

Действительно, в ходе недавнего Сеульского саммита лидеры стран «большой двадцатки» одобрили предложения Базельского комитета по банковскому надзору, получившие название «Базель-3», которые ужесточают требования к капиталу финансовых компаний. Переход на новые требования будет постепенным – с 2013 по 2019 год. Безусловно, «Базель-3» коснется и Украины. Интеграция нашего государства в Европейский союз и сотрудничество с Международным валютным фондом невозможны без адаптации украинского финансового законодательства к международным стандартам.

Особо опасаться внедрения новых правил в финансовом секторе Украины не стоит, поскольку и так практически все наши банки стараются работать с учетом передовой мировой практики, а потому серьезных трудностей я не предвижу. И, на мой взгляд, такое ужесточение требований к достаточности акционерного капитала, более строгий подход к регулированию ликвидности банков приведет к созданию более устойчивой финансовой системы.

Д Как вы охарактеризуете ситуацию, сложившуюся в сфере кредитования физических лиц? Какие ставки по кредитам считаете приемлемыми для клиентов в нынешних условиях? Ситуацию, сложившуюся в сфере кредитования, я бы охарактеризовал как «пройденное дно».

Благодаря снижению процентных ставок во второй половине 2010 года заметно оживилось автокредитование и, на мой взгляд, данное направление достигнет докризисного уровня уже в конце 2012 года.

Что касается ипотеки, то существует ряд факторов, которые негативно влияют на развитие данного рынка. Основные – высокая стоимость недвижимости и отсутствие достаточно количества кредитоспособных заемщиков. После кризиса существенно ужесточился подход банков к управлению рисками, особенно – в отношении оценки потенциальных заемщиков и залога, ввиду чего банки не только интересуют залог, но и заемщик с «прозрачными» доходами и регулярными ежемесячными платежами.

Для заемщиков оптимальным условием кредитования была бы ставка не выше 14–15%. Банки уже начали движение навстречу, поэтапно снижая процентные ставки. В настоящее время ставки по ипотечным кредитам в среднем составляют порядка 20% годовых. Процесс активного ипотечного кредитования начнется тогда, когда средняя эффективная ставка опустится на 4–5 п.п.

Д Каковы перспективы малого и среднего бизнеса при получении кредитов от украинского банка?

Ввиду необходимости повышения доходности кредитных портфелей и диверсификации кредитных рисков малый и средний бизнес (МСБ) выглядит достаточно перспективным сегментом для банков: здесь риски ниже, чем в потребительском кредитовании, а доходность выше. Поэтому в краткосрочной перспективе следует ожидать активизации инвестирования в развитие МСБ. Процесс этот будет сопровождаться усилением конкурентной борьбы между участниками рынка за надежных заемщиков.

Позитивная динамика роста предприятий МСБ, их значительный удельный вес в общей структуре продаж – около 50% при том, что доля занятых в МСБ составляет лишь чуть более 30%, –

все эти факторы свидетельствуют о большом потенциале украинского МСБ.

Как правило, сами представители МСБ нацелены на постоянное и длительное сотрудничество и предпочитают работать только с одним банком-партнером. В этом контексте Кредитпромбанк и предлагает каждой группе клиентов – от средних компаний до частных предпринимателей – индивидуальные и оптимальные для них пакеты услуг с учетом текущих потребностей и специфики бизнеса.

Д Какие инвестиционные инструменты являются сегодня наиболее подходящими для клиентов?

Самым привлекательным и надежным инструментом сегодня остаются банковские депозиты, хотя в мировой практике их относят скорее к сберегательным инструментам.

Золото можно рассматривать исключительно в контексте долгосрочных капиталовложений. Но вместе с тем, практически невозможно точно спрогнозировать изменение цен на этот металл, а разница между ценой его покупки и продажи достаточно велика.

Значительные доходы сулят также инвестфонды, но инвестор должен правильно оценивать свои риски и управлять ими. И эти вложения, в отличие от банковских депозитов, не защищены специализированной государственной структурой – аналогом Фонда гарантирования вкладов.

Инвестирование средств в недвижимость, на мой взгляд, сопряжено сегодня с неоправданным риском. Хотя некоторые агентства рапортуют о стабилизации спроса и цен, на самом деле ситуация на рынке остается непредсказуемой, а средние размеры реальных сделок в полтора раза ниже заявленных в интернет-объявлениях.



Виктор Леонидов: От лица Кредитпромбанка хочу сердечно поздравить всех клиентов нашего банка с наступающими праздниками – Новым Годом и светлым Рождеством Христовым! Пусть грядущий год оправдает все Ваши надежды, принесет с собой вкус новых побед, радостное настроение, здоровье и благополучие Вашим семьям! Искренне желаю, чтобы Новый год оказался щедрым на интересные планы, творческие успехи и финансовые достижения, прошел под знаком мира, согласия, любви и уважения!

Таким образом, для клиентов, не считающих себя знатоками фондового рынка, наиболее приемлемым вариантом остается размещение средств на депозитах в надежных банках. В первую очередь, речь идет о тех финансовых институтах, которые достаточно давно представлены на отечественном рынке и относятся к ТОП-20. Вероятность возникновения проблем у таких банков незначительна: своевременно ограничив кредитование, они смогли накопить до-

статочный запас ликвидности. К слову, о надежности банка также можно судить и по тому, насколько активно он инвестирует в собственное развитие: внедряет новые технологии, решения, инновационные методы работы.

Д В каких валютах и в каком соотношении вы порекомендовали бы хранить сбережения вкладчикам в среднесрочной перспективе?

Я рекомендую им диверсифицировать свои вклады следующим образом: 50%

средств размещать в гривне, остальные распределить между евро и долларом, учитывая высокую текущую волатильность их курсов в бивалютной корзине. Альтернативными валютами могут выступать также «старый добрый» швейцарский франк и «соседский» российский рубль.

Д Как будет развиваться партнерство банков и корпоративного сегмента в Украине?

Я полагаю, что в ближайшие несколько лет корпоративный банковский рынок будет расти более умеренными темпами, чем в докризисный период (среднегодовые темпы роста объемов кредитования и привлечения в 2011–2015 гг. составят до 10% против 18–25% в 2006–2009 гг.). Для финансовых институтов большая часть всех доходов в корпоративном бизнесе будет приходиться на традиционные банковские продукты. Кредитовать на короткие сроки будут преимущественно «старых» платежеспособных клиентов.

Все возрастающие потребности корпораций в кредитных ресурсах будут вынуждать их выходить для заимствований на международные рынки капитала и уже в краткосрочной перспективе банки должны будут адаптироваться к новой бизнес-модели в работе с корпоративными клиентами.

Д Каковы, на ваш взгляд, ключевые факторы успеха современного финансового института? Каким требованиям он должен соответствовать для того, чтобы быть одним из лидеров на рынке?

К таковым факторам я отношу в первую очередь опытную команду менеджеров, мотивированный персонал, наличие лояльных клиентов, эффективное управление затратами, а также – технологичность.

Кредитпромбанк представлен на рынке уже не первое десятилетие и для нас постоянное совершенствование является одним из ключевых принципов корпоративной культуры. Мы активно реализуем институциональные преобразования, соответствующие лучшим практикам, что позволяет нам стабильно занимать лидирующие позиции, несмотря на меняющиеся тренды рынка.