

банк

Виртуальный банк

Пока лишь 5% клиентов пользуются интернет-банкингом

ТЕХНОЛОГИИ

Проведение банковских расчетов посредством Интернета начинает конкурировать с операциями, осуществляемыми при помощи бумажного документооборота. Эксперты констатируют увеличение спроса на электронные услуги для корпоративных клиентов и прогнозируют повышение интереса со стороны физических лиц.

Почти все банки сейчас предлагают для управления своими счетами интернет-банкинг частным и юридическим лицам. С помощью интернет-банкинга пользователи могут узнавать информацию по банковским картам, получать сведения о текущем счете, оплачивать коммунальные платежи, услуги телекоммуникации операторов сотовой связи и интернет-провайдеров. Для юридических лиц система «Банк — клиент» позволяет получить выписку по текущим счетам, оформить заявку на бронирование средств, отправить денежный перевод, оперативно получить информацию о курсе валют и оформить распоряжение на конвертацию.

По оценкам экспертов, сейчас около 70% клиентов — юридических лиц осуществляют операции посредством «Банка — клиента». Физические лица предпочитают проводить необходимые платежи за сотовую связь и коммунальные услуги через банкоматы. Интернет-банкинг на постоянной основе пользуются не более 5% клиентов. Впрочем, аналитики уверяют, что темпы развития этого будут зависеть от темпов роста количества пользователей Интернета. По данным аналитиков банка «Санкт-Петербург», в Петербурге Интернетом пользуется лишь 30% населения. «Но эта цифра очень быстро растет, поэтому будет стремительно увеличиваться и количество клиентов, подключенных к системам интернет-банкинга. Например, только в



Около 70% клиентов — юридических лиц осуществляют операции посредством Интернета. Физические лица предпочитают проводить необходимые платежи за сотовую связь и коммунальные услуги через банкоматы

нашем банке за год количество клиентов интернет-банка увеличилось в три раза», — подчеркивает специалист дирекции розничного бизнеса банка «Санкт-Петербург» Александр Суров.

Постепенный отказ от бумажных носителей в пользу электронного документооборота обусловлен двумя факторами — увеличением скорости проведения расчетов и экономией средств. При использовании печатного носителя для совершения расчетных операций руководитель дает задание бухгалтеру исполнить платежное поручение, а он в свою очередь получает документ, по которому нужно производить оплату. Далее бухгалтер формирует платежное поручение и выводит его на печать, платежное поручение подписывается руководителем, и оно впоследствии доставляется в банк. «В этом случае на

проведение одной операции бухгалтеру обычно требуется затратить не менее двух часов рабочего времени», — говорит Сергей Булавский, директор по развитию Marlin Group. Кроме того, банк может усомниться в достоверности подписи руководителя, либо найти незначительную ошибку в платежном поручении, вплоть до орфографической, что автоматически повлечет за собой дополнительные временные затраты на ее устранение». В случае же с проведением расчетов по Интернету время всей операции, по словам эксперта, сокращается до 10–15 минут.

Второй причиной для использования электронного банка при проведении расчетных операций является его экономичность. Если стоимость подключения «Банка — клиента» не превышает 3 тыс. рублей и ежемесячное обслуживание колеблется, как пра-

вило, от 300 до 2 тыс. рублей, то использование расчетного счета без «Банка — клиента» увеличивает стоимость услуг в полтора — два раза. Стоимость обслуживания клиентов снижается прежде всего за счет сокращения банком издержек на персонал и увеличения степени технологичности работы.

Доступ к системам интернет-банка осуществляется через защищенное соединение по протоколу SSL (Secure Socket Layer), а авторизация — с помощью индивидуальных ключей электронно-цифровой подписи (ЭЦП), которые выдаются клиенту вместе с программой на диске или флеш-носителе. Как правило, срок их действия составляет от трех месяцев до года. Далее пользователь самостоятельно может обновить их через Интернет. Дополнительной защитой, по словам специалистов Балтийского Банка,

может являться установка пароля при запуске программы, что исключает доступ к счетам клиента при утере сменного носителя с ключами ЭЦП.

Последней разработкой в сфере систем безопасности на сегодняшний день, по словам опрошенных экспертов, стало внедрение электронных USB-ключей, имеющих помимо логина и пароля на ЭЦП еще и дополнительный ПИН-код. «В отличие от флеш-карты и других носителей информации, данные на USB-ключе хранятся в зашифрованном виде, из него невозможно вытащить и сохранить ЭЦП, не зная кода. Если раньше подпись можно было скопировать с флеш-карты или дискеты на любой другой носитель с полным сохранением ее функциональности, то с ключом провести несанкционированный доступ или такое копирование практически невозможно», — под-

черкивает господин Булавский. Более того, на устройстве установлен счетчик попыток, существенно ограничивающий возможность доступа к данным путем подбора пароля. Неправильный трехкратный ввод ПИН-кода может полностью заблокировать устройство.

Помимо совершенствования систем безопасности, банки стараются завлечь клиентов дополнительными услугами. Сейчас зачастую не требуется непосредственное присутствие пользователя для получения средств доступа к системе, подключение возможно и по телефонному звонку. Список дополнительных услуг пополняется технологиями использования биометрических систем, позволяющих распознать клиента с помощью его биометрических данных.

Еще одна намечающаяся тенденция — банки стараются предоставить своим клиентам мобильность, которая бы не ограничивалась лишь одним способом доступа к Интернету. По словам Юлии Деменюк, вице-президента, заместителя директора департамента розничного бизнеса банка ВТБ 24, на сегодняшний день их клиентам уже доступны WAP-версия системы, круглосуточная автоматизированная телефонная служба (IVR) и веб-киоски. Кроме того, банки все чаще предлагают услуги и сервисы через свою сеть банкоматов, а также внедряют короткие номера, с помощью которых клиенты могут рассчитывать на SMS-оповещения и отправление запросов, а также на получение информации о банковских продуктах. Приобретают популярность среди клиентов и KIK-версии систем интернет-банка. Технология позволяет с помощью переносных компьютеров или смартфонов использовать все возможности основной версии интернет-банка в любом месте земного шара.

АНТОН ДОРОГОВ

NO COMMENT

TIMESONLINE

City conman Marc Duchesne spent millions funding high life
Городской мошенник Марк Дюшене потратил миллионы на красивую жизнь

By Adam Fresco

Адам Фреско

Для состоятельных зарубежных клиентов управляющий британским хедж-фондом Benchmark Asset Management Марк Дюшене казался гением. Суммарный размер инвестиций в организованный им фонд составил £15 млн, и по крайней мере пятьдесят не самых бедных людей из разных стран поверили, что они действительно получают доходность до 11% в месяц, если доверят свои капиталы финансисту.

Однако вместо того, чтобы вкладывать деньги в привлекательные активы по всему миру, как было обещано инвесторам, 47-летний Дюшене на протяжении нескольких лет вел роскошную жизнь. Когда масштабы нецелевого использования доверенных ему средств уже было невозможно не заметить, он был экстрадирован из Швейцарии, а в начале марта этого года, по решению королевского суда Саутворка, приговорен к четырем годам тюремного заключения.

С 2004 года Дюшене успел собрать коллекцию экзотических автомобилей, включающую в себя Ferrari Enzo, Rolls-Royce Phantom, Bentley Arage и несколько моделей Hummer. На косметическую стоматологию Марк Дюшене потратил £60 тыс. Только дорогие сигары стоили инвесторам £22 тыс. На ремонт квартиры, перелеты частными самолетами, а также щедрые подарки (например, один из приятелей Дюшене получил скоростной катер) ушел еще £1 млн.

После побега в Швейцарию — комфортный переезд обошелся в дополнительные £9,3 тыс. — мошенник открыл счет в банке и продолжал убеждать клиентов, имеющих солидные сбережения, инвестировать в несуществующий хедж-фонд.

Схема работала, так как в 2004 и 2005 годах инвестиционные стратегии не отличались прозрачностью. Хотя мошенничество с хедж-фондами стало носить массовый характер, такой способ

приумножения капитала вошел в моду у состоятельных людей, стал считаться признаком финансовой состоятельности. Вероятно, клиенты Дюшене, зачарованные его аурой благополучия, также желали разделить с ним успех. Тем более, глава Benchmark заверил инвесторов, что деньгам, размещенным на счете лондонского банка NatWest Bank, гарантирована полная сохранность. Помимо этого Дюшене информировал своих клиентов, что деятельность хедж-фонда контролируется Financial Services Authority — главным британским регулятором финансовых рынков, что являлось очередной ложью.

Но поводов для беспокойства не было. Сначала клиенты даже регулярно получали отчеты, содержащие информацию о том, сколько денег они уже заработали. Но к декабрю 2005 года расписка прекратилась, люди начали беспокоиться, а в суд поступили первые иски от обманутых вкладчиков.

В результате потери инвесторов исчисляются тысячами фунтов стерлингов — лишь один из частных вкладчиков из Великобритании лишился более £430 тыс. Всего же на счетах фонда исчезло свыше £15 млн. Однако следователям пока удалось выяснить судьбу лишь £3 млн.

«Показное богатство убедило окружающих, что Дюшене является успешным и высокостатусным управляющим. На самом деле он жулик и вор. Хороший жулик и хороший вор, живший несколько лет в роскоши за чужой счет в одном из лучших районов Лондона, в лучшей квартире, обставленной антикварной мебелью. Однако в большинстве подобных случаев сами инвесторы виноваты в том, что позволили завлечь себя в мир финансовых фантазий», — сказал судья Майкл Глебхилл при вынесении приговора. Сам Дюшене признал себя виновным, заявив, что это была «ужасная ошибка», а также пообещал вернуть обманутым инвесторам все деньги.

Перевела ТАТЬЯНА БЕЛКИНА

Опасная динамика

Просроченная задолженность по корпоративным кредитам выросла в 2,5 раза

КРЕДИТОВАНИЕ

(Окончание. Начало на стр. 41)

Характеристикой кризисного периода является отсутствие единых ставок для компаний даже одной отрасли — решения принимаются индивидуально с учетом большого числа параметров, что заметно осложняет процесс получения кредита. Позитивным моментом можно посчитать большие возможности, получаемые банками в оценке заемщика — в условиях, когда выбор источников кредитования весьма ограничен и неполучение кредита может быть равносильно разорению, компании соглашаются на предоставление более подробной информации и на контроль над расходованием выделяемых средств со стороны банка-кредитора. Если заемщик идет навстречу банку и может убедить его в своей устойчивости, то даже рисканность отрасли перестает быть помехой получению кредита. «Есть традиционные оценки, в том числе проводимые рейтинговыми агентствами, что наиболее рискованными являются строительная отрасль и некоторые другие, — замечает в связи с этим Юрий Манулис. — Но МБСР при кредитовании большее внимание уделяет специфике бизнеса конкретного клиента. Если компания обладает устойчивым финансовым состоянием, имеет надежную репутацию и способна генерировать денежный поток, достаточный для обслуживания кредита, то она становится приоритетным заемщиком для банка, а ее отраслевая принадлежность не будет иметь решающего значения».

Время снижать риски

Очень многие эксперты полагают, что главной проблемой для банков в 2009 году будет риск роста невозвратов по выданным кредитам. Проблема заключается в том, что возмож-

ности банков в управлении рисками ограничены — многое будет зависеть от способности компаний расплатиться по уже набранным кредитам и от государства, точнее от государственной антикризисной политики, которая или смягчит последствия кризиса для бизнеса, или усугубит имеющиеся проблемы.

В этой связи наблюдается определенный парадокс: от крупных государственных банков требуют увеличения объемов кредитования частного сектора, тем самым увеличивая их риски. Ведь в кредитах сейчас нуждаются больше всего те компании, дела у которых идут плохо, то есть потенциальные неблагополучные заемщики. Поэтому щепетильность банков в вопросах предоставления кредитов вполне оправдана. Так, банк ВТБ проводит политику по улучшению качества залогового портфеля, в том числе изменения те или иные требования к отдельным видам залога. В частности, в связи с изменением ситуации (падением цены и спроса) на рынках некоторых видов имущества, рассматриваемых в качестве залога, банк изменил дисконты при определении стоимости имущества и более тщательно проводит экспертизу имущества, предлагаемого в залог. В зависимости от рейтинга заемщика, присваиваемого по

действующей в банке методике оценки, устанавливаются уровни обеспеченности кредитов. При этом требования к видам имущества, залог которого принимается в расчет обеспеченности, не имеют прямой связи с рейтингом заемщика или иной классификацией. Исключением являются некоторые категории (по отраслям) заемщиков, для которых действуют индивидуальные программы кредитования.

Однако, несмотря на то, что банки стараются ужесточать требования к заемщикам, говорить о том, насколько успешной является их политика, пока рано — показатель величины просроченной задолженности является показателем результата кредитной политики банка, но характеризует ее с большим запозданием. То, что доля просроченной задолженности по рублевым кредитам нефинансовым организациям-резидентам со стороны банковского сектора выросла за 2008 год, по данным ЦБ РФ, с 1% до 2,5%, характеризует в большей степени качество кредитного портфеля, сформированного еще в докризисный период.

Между тем рост доли просроченной задолженности, который сейчас уже превосходит 2,7%, является очень тревожным сигналом, особенно с учетом того, что пик кризиса еще

не пройден. С просрочкой по валютным кредитам дела обстоят ненамного лучше — ее доля достигает 2%, увеличившись с начала прошлого года примерно в четыре раза.

На запрос «Б» о предоставлении информации о доле просроченной задолженности со стороны корпоративного сектора пожелали ответить только пять банков, у которых этот показатель находится на достаточно приемлемом уровне. В банке ВТБ уровень просроченной задолженности на начало года был 1,8%, в «ВТБ Северо-Запад» — 2,6%, в Сбербанке — 1,4%, в Международном банке Санкт-Петербурга — 1,7%, в Балтинвестбанке — 1,2%, банке «Россия» — 0,3%.

Остается надеяться, что обязательства, взятые банками при получении государственной помощи с одной стороны, и избыточная боязнь коллапса российской экономики — с другой, не приведут к неоправданному перекосам в политике кредитования. Надо иметь в виду, что к росту объемов просроченной задолженности могут привести не только кредиты ненадежным заемщикам, но и «замораживание» источников кредитования, которое лишает вполне жизнеспособные компании возможности развиваться и гасить свои текущие долги.

ИЛЬЯ КУРМЫШЕВ

Динамика корпоративного кредитования

	Корпоративный кредитный портфель (млрд руб.)			Изменение корпоративного кредитного портфеля		
	01.01.2008	01.10.2008	01.01.2009	По итогам 9 месяцев 2008 года	В последние 3 месяца 2008 года	За весь 2008 год
Банк «Россия»	25,5	55,6	50,9	110,00%	-10,10%	98,90%
Банк ВТБ	791,4	1101,2	1470,8	39,15%	-33,56%	85,85%
Банк «ВТБ Северо-Запад»	93,0	131,0	144,0	40,86%	9,92%	54,84%
Банк «Санкт-Петербург»	83,7	124,7	126,2	48,98%	1,20%	50,78%
Северо-Западный банк Сбербанка	158,7	230,2	238,4	45,05%	3,56%	50,22%
Балтийский банк	11,8	15,1	15,3	27,97%	1,32%	29,66%
Банк ПСКБ	2,1	3,4	2,6	61,90%	-23,53%	23,81%
Балтинвестбанк	9,7	н.д.	11,4	н.д.	н.д.	17,53%
Международный банк Санкт-Петербурга	20,7	23,2	21,2	12,08%	-8,62%	2,42%
Банк БЕФК	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Банк «КИТ-Финанс»	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.

Источник: информация, предоставленная банками по запросу «Б».



Коммерсантъ. Самая ценная бумага.

ОТДЕЛ ПОДПИСКИ:
(812) 271 36 35
(812) 324 69 49

WWW.KOMMERSANT.RU

