ного кредитного портфеля с 19,9 до 29,3 млрд рублей, то есть на 47%. Доля розничных кредитов в кредитном портфеле банка при этом должна вырасти с 8 до 10,6%. Объем корпоративного кредитного портфеля банка планируется увеличить за год с 216,8 до 241,2 млрд рублей, иными словами — на 11%. При этом доля массовых кредитов юридическим лицам, предоставляемых клиентам среднего и малого бизнеса, в нашем кредитном портфеле должна вырасти с 4,8 до 6,8%. Кроме того, с целью обеспечения запланированных темпов роста активных операций на состоявшемся в апреле годовом собрании акционеров было принято решение увеличить уставный капитал банка путем размещения 110 млн дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций. Мы собираемся увеличить объем привлеченных средств физических лиц к концу 2013 года на 22%, с 102,3 до 124,8 млрд рублей, а объем привлеченных средств корпоративных клиентов на 25%, с 122,7 до 153 млрд рублей. Долю розничных операций, проводимых через каналы удаленного обслуживания, планируется увеличить за год с 47 до 60%. Стоит отметить, что по итогам первого квартала 2013 года, по данным Санкт-Петербургского центра доступного жилья, доля нашего банка по новым выдачам ипотечных кредитов в Петербурге увеличилась до 17,3%. Для сравнения: этот показатель по итогам первого квартала прошлого года составлял 6,1%. За первые три месяца 2013 года банком был выдан 1301 кредит на сумму 2,6 млрд рублей.

BG: Как у вас в банке развивается private banking?

В. Г.: У нас в банке этот сегмент начал развиваться с 2007 года. На 1 января 2013 года общее количество клиентов, относящихся к VIP-сегменту, составило 1911 человек, из них 1585 являются членами закрытого клуба для состоятельных частных клиентов VISA Platinum VIP-Club. Объем сформированных ими пассивов уже превысил 20 млрд рублей (цель на конец 2013 года — 25,1 млрд рублей). Что касается услуг, которые мы предлагаем VIP-клиентам, то могу сказать, что в прошлом году были запущены такие программы, как срочный вклад «Доходный актив» — индексируемый депозит в рублях, который привязан к одному из предлагаемых базовых активов и ориентирован на рост или падение цены данного актива; срочные вклады в канадских долларах, австралийских долларах, фунтах стерлингов и швейцарских франках с фиксированной доходностью, с уровнем ставок, зависящих от валюты вклада и срока размещения. Активно развивается эксклюзивный сервис для VIP-клиентов — консьерж-служба private banking. Базовым наполнением пакетных предложений консьерж-службы служат премиальные карты с наивысшим статусом — MasterCard World Elite, VISA Infinite. Партнеры банка по данной программе — мировые лидеры сферы услуг привилегированного класса и российские компании, соответствующие высоким критериям качества и ассортимента предоставляемых услуг, спектр которых постоянно расширяется.

BG: Каков объем вкладов, как он изменился по сравнению с 2012 годом, какова структура вкладов?

В. Г.: В настоящее время объем привлеченных средств физических лиц банка составляет чуть более 105 млрд рублей. В прошлом году прирост объема составил 15,9 млрд рублей, или 18%. На текущий год запланирован рост на 22,4 млрд рублей, или на 22%. Средства клиентов категории private banking составляют 21% от общего объема привлеченных средств физических лиц. Рублевые депозиты составляют около 72% от общего объема срочных депозитов физических лиц, в долларах США — 14%, в евро — 13%. Оставшийся 1% — в прочих валютах (австралийский и канадский доллар, британский фунт, швейцарский франк). Структура срочных вкладов банка постоянно меняется. При этом традиционно высоким спросом пользуются сезонные предложения, такие как «Зимний Петербург», «Белые ночи», а также вклады линейки private banking. ■

КРЕДИТНЫЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ

ОПУБЛИКОВАННЫЙ В МАРТЕ АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ЗДОРОВЬЯ РОССИЯН УКАЗЫВАЕТ НА ТО, ЧТО К 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА ОНО ЗАМЕТНО УХУДШИЛОСЬ. НА ДАННЫЙ МОМЕНТ ПРИМЕРНО КАЖДЫЙ ДЕСЯТЫЙ ГРАЖДАНИН, ПОЛЬЗОВАВШИЙСЯ БАНКОВСКИМИ КРЕДИТАМИ, ИМЕЕТ ПРОСРОЧКУ СВЫШЕ 60 ДНЕЙ. АНАЛИТИКИ СВЯЗЫВАЮТ ЭТО С ВЫСОКИМ РОСТОМ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ И ЧЕРЕСЧУР АГРЕССИВНОЙ МАРКЕТИНГОВОЙ ПОЛИТИКОЙ БАНКОВ. ДАРЬЯ СИМОНОВА

Как ранее писал „Ъ“, Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) и компания FICO рассчитали индекс кредитного здоровья россиян по итогам 2012 года, который отражает их платежную дисциплину. Индекс вычисляется на основе анализа изменений доли «плохих» заемщиков (с просрочкой более 60 дней в течение последних шести месяцев) среди общего числа пользователей кредитов, чьи кредитные истории имеются в базе НБКИ (по оценке бюро, это 60 млн заемщиков, или 80% экономически активного населения). Базовое значение индекса равно 100, чем выше показатель, тем меньше в портфелях банков доля «плохих» заемщиков. На 1 января значение индекса составило 109 пунктов — это минимальное значение с октября 2010 года, отмечают в бюро. Согласно данным исследования, значительное падение индекса кредитного здоровья началось во второй половине прошлого года, по данным на 1 июля 2012 года он составлял 113 пунктов.

Ухудшение кредитного здоровья наблюдалось и в кризисном 2009 году, но по мере восстановления банковской системы и темпов роста кредитования индекс рос вплоть до января 2012 года, свидетельствуют данные исследования. Затем качество обслуживания кредитов стало ухудшаться. В целом доля «плохих» заемщиков за прошлый год (январь 2012 года к январю 2013-го) выросла с 7 до 9%, по данным НБКИ. Ухудшение качества розничных кредитов видно и в статистике ЦБ: по данным регулятора, за январь текущего года доля просроченных розничных кредитов увеличилась на 0,18 процентных пункта (или 13,5 млрд рублей) — до 4,18% от портфеля кредитов физлицам (7,79 трлн рублей).

Выводы авторов исследования об ухудшении кредитного здоровья населения в очередной раз подтверждают опасения ЦБ, который на пике роста розничного кредитования (в прошлом году объем кредитов физлицам вырос на 39,4%) предупреждал банкиров о возможном ухудшении качества кредитных портфелей.

Старший аналитик ИФК «Солид» Артур Ахметов говорит, что просрочка по кредитам растет, так как банки используют агрессивно-навязывающую стратегию кредитования. «Кредитные карты выдаются каждому второму встречному, при этом доля неблагонадежных заемщиков неуклонно растет. Наиболее оптимальный способ — это продать такие долги коллекторам, так как судебные тяжбы занимают длительное время», — говорит он.

Антон Сороко, аналитик ИХ «Финам», говорит, что рынок потребительского кредитования в 2012 года развивался очень динамично. «Можно отметить, что объем задолженности физических лиц за год вырос почти на 39 процентов и на конец декабря составлял около 7,71 трлн рублей. Однако темпы роста просроченной задолженности были несколько ниже и составили за 12 месяцев около 8 процентов. В абсолютном выражении показатель достиг значения в 312 млрд рублей, — говорит он. — Кроме того, определенное замедление темпов роста банковского сектора заметно уже сейчас — банки форсированно готовятся к ужесточению регулирования. Ввод в эксплуатацию новых стандартов должен увеличить устойчивость банковской системы, пожертвовав при этом сверхприбылями сектора. Одновременно с этим банки ужесточают выдачу кредитов, чтобы улучшить качество выдаваемых кредитов и тем самым повлиять на динамику просроченной задолженности. В 2013 году динамика этого показателя, скорее всего, будет положительной. Замедление темпов роста кредитования физлиц будет соседствовать с ужесточением практики выдачи ссуд. Думаю, что к концу 2013 года доля „просрочки“ может вырасти до 5–6 процентов».

Дмитрий Шевченко, заместитель председателя правления АКБ «Ланта-банк», говорит, что доступность кредитов, а также их зачастую агрессивная и навязчивая реклама не позволяют гражданам грамотно и вдумчиво оценивать свои возможности, вследствие чего и возникают неприятности как у банков, так и у заемщиков. «Не исключено, что масла в огонь может подливать и давно маячащая на горизонте перспектива принятия закона о банкротстве граждан, которую, возможно, граждане могут ошибочно оценивать как безболезненный вариант всепрощения. Если у физического лица образовалась задолженность, то ее лучше погасить или договориться с банком о ее реструктуризации. Если эти варианты невозможны, то в итоге придется ждать решения суда и прихода судебных приставов-исполнителей. Недостаточность имущества у должника не будет являться основанием для прощения долга, а следовательно, на прекращение исполнительного производства рассчитывать не придется, — говорит он. — Это будет создавать различные сложности должнику, вплоть до ограничения его права выезда за границу. Если при этом выяснится, что у должника имеются средства для погашения долга, но он их скрывает, то это может быть квалифицировано как преступление, и в отношении такого должника может быть возбуждено уголовное дело. Каждый банк имеет свою индивидуальную методику работы с должниками: кто-то привлекает профессионалов по взысканию долгов на агентских началах, кто-то занимается взысканием силами своих сотрудников. Но и те, и другие в любом случае проходят основные стадии, которые начинаются со звонков должникам и убеждений вернуть долг, а заканчиваются вынесением судебного решения и работой с судебными приставами и иногда правоохранительными органами». ■