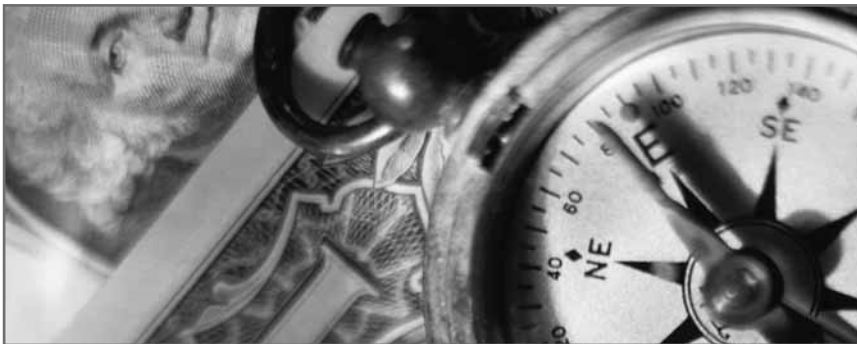


БАНК РОССИИ РАЗВОРАЧИВАЕТ КАПИТАЛ

В Банке России считают, что не последнюю роль в оттоке капитала из России играют дочерние структуры иностранных банков, которые последние несколько месяцев выдают кредиты материнским структурам. Не так давно руководители ряда банков были вызваны в ЦБ на профилактическую беседу, в ходе которой прозвучала угроза лишить их доступа к средствам ЦБ РФ и госбанков.



Об этом рассказали несколько источников на банковском рынке и в самом ЦБ. Руководители двух "дочек" иностранных банков подтвердили, что посещали ЦБ, отказавшись уточнить детали состоявшейся там беседы. Еще один банкир утверждает, что в Банк России вызвали "очень и очень многих". "С каждым из банкиров состоялась индивидуальная беседа, в ходе которой представители ЦБ потребовали прекратить проведение операций, способствующих оттоку капитала из России", - рассказал он.

Банк России недоволен большими объемами кредитования банков-нерезидентов их российскими "дочками". Так, например, по данным отчетности банков по форме 101 за сентябрь, объем кредитования банков-нерезидентов вырос у Райффайзенбанка на 38,6 млрд. руб., у Юникредитбанка - на 36,9 млрд. руб. При том, что кредиты российским банкам сократились на 2,8 млрд. и 16,7 млрд. руб. соответственно. "Это означает, что "дочки" банков-нерезидентов поддерживали таким образом головные компании, многие из которых испытывают сейчас нехватку ликвидности", - считает старший аналитик банка "Траст" Евгений Надоршин.

По данным Банка России, на 1 октября 2008 года в России действовали 74 кредитные организации со 100-процентным участием нерезидентов и 24 банка с долей участия нерезидентов более 50%. В число ста крупнейших российских банков входят Юникредитбанк, Райффайзенбанк, ХКФ Банк, Ситибанк, "ИНГ Банк (Евразия)", Королевский банк Шотландии,

банк "Сосьете Женераль Восток", банк "Кредит Свисс", КМБ-банк, банк "БНП Париба", Сведбанк, Экспобанк, Банк Кипра, "Дельтакредит", ДжиИ Мани банк.

По словам источника в ЦБ, в ходе встреч с банкирами "речь шла о последствиях для иностранцев, злоупотребляющих проведением подобного рода операций". "Особо зарвавшихся предупредили, что если они будут продолжать в том же духе, то не только не получают дополнительной ликвидности от ЦБ и госбанков, но и вряд ли смогут работать в РФ", - утверждает собеседник.

Президент Орггрэсбанка (дочерняя структура шведской группы Nordea) Игорь Коган заявил, что "слышал о том, что руководителей некоторых банков с иностранным участием вызывали в ЦБ". "Речь идет только о тех банках, которые ЦБ подозревает в оттоке денежных средств из России, - пояснил господин Коган. - Меня в ЦБ не вызывали".

Впрочем, источник в ЦБ признает, что "показательная порка" была устроена далеко не для всех западных банкиров, которые ее заслуживали. "Нам приходится действовать с оглядкой на страны, где работают дочерние банки российских банков, которые также испытывают сложности с ликвидностью", - пояснил он, уточнив, что ВТБ рассчитывает на получение средств от Европейского ЦБ на поддержание ликвидности VTB Europe. Группа ВТБ представлена в Австрии, Швейцарии, Германии, Франции и Великобритании, а также на Кипре. В силу этого ряда банков лишь указали на проблему, а от нескольких потребовали прекратить вывод капитала из России. Источник в ВТБ не исключил возможности получения VTB Europe средств от ЕЦБ.

При этом до конца октября и сам ВТБ планирует инвестировать в развитие своих дочерних банков, работающих в континентальной Европе, около \$500 млн. "У ряда наших заграничных банков действительно есть трудности с ликвидностью. В том числе это связано с тем, что из-за тяжелой ситуации на мировых финансовых рынках наши западные банки пока не привлекли запланированные кредиты", - признал собеседник.

Старший аналитик Альфа-банка Наталья Орлова предполагает, что ради доступа к внутренним финансовым ресурсам руководители российских "дочек" смогут пойти на компромисс с ЦБ. "С точки зрения иностранных головных банков, помощь от российских "дочек", конечно, важна, но вряд ли играет решающую роль", - говорит она.

Заместитель начальника аналитического управления ИК "Ренессанс Капитал" Алексей Моисеев считает, что угрозы ЦБ подталкивали на банкиров лишь формально: "Дочки" иностранных банков предпочитают теперь скупать валюту не через биржу непосредственно у ЦБ, а у российских банков, которые, имея значительный объем ликвидности от ЦБ, вкладывают средства не на межбанковском рынке, а в валютные спекуляции".

Елена Киселева, Светлана Дементьева, Юлия Чайкина, Коммерсантъ

На доверии

Недавно ЦБ отозвал лицензию у самарского банка Юнитбанк. Причина - банкротство. Как говорится в официальном пресс-релизе, "лицензия отозвана в связи с неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам".

Такая формулировка, обращая внимание экспертов, впервые в этом году стала основанием для отзыва лицензии. По сути банк полностью потерял ликвидность, его руководство и акционеры не смогли восстановить финансовое положение банка. Кстати, Юнитбанк является участником системы страхования банковских вкладов и его вкладчики смогут получить причитающиеся им выплаты уже по новым расценкам, принятым недавно Госдумой - максимально в размере до 700 тысяч рублей в зависимости от суммы вклада.

Татьяна Зыкова, Российская газета (Москва)



САРАТОВСКИЙ БАНК ПОГОРЕЛ НА СЛУХАХ

У работающего в Саратове более 15 лет Поволжского Немецкого банка (WDB) возник дефицит наличных средств, и среди клиентов началась паника. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц было приостановлено; банкоматы, через которые получали зарплату студенты и сотрудники Саратовского государственного университета (СГУ), перестали выдавать наличные.

На сайте университета появились два объявления, еще более переполошившие людей: в пресс-релизе администрации WDB подтвердила, что "в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса... у Поволжского Немецкого банка возник дефицит наличных средств", а соответствующие службы вуза проинформировали студентов и сотрудников о переходе расчетов по зарплате в Сбербанк.

Неофициальные источники в других банках объясняли ситуацию так: в учредителях банка - иностранные компании, которые серьезно пострадали от мирового финансового кризиса. В то же время было известно, что годовой оборот группы компаний WDB составляет более 6 млрд. руб., а среди

крупных клиентов WDB - правительство Саратовской области и Единый расчетно-кассовый центр, через который проводятся платежи населения Саратова за коммунальные услуги, что само по себе ставило под сомнение возможность возникновения каких-либо проблем с денежными средствами.

Официальный комментарий в управлении ЦБ РФ по Саратовской области дали руководитель ГУ ЦБ Сергей Губин и председатель совета WDB Виктор Шмидт. Они подтвердили отток вкладов населения: если в сентябре со счетов было снято 300 млн. руб., за первую неделю октября - 124 млн. руб., то только за один день 8 октября вкладчики сняли еще 124 млн. руб.

Виктор Шмидт заявил, что банк "рассчитается со всеми до копейки", но пока этому мешают вкладчики. Так, например, в банкоматах СГУ деньги, предназначенные для выплат преподавателям и студентам, снимают вкладчики, не имеющие отношения к университету.

Отток вкладов представители ГУ ЦБ связывают не с кризисом ликвидности, а с кризисом доверия, "спровоцированного недобросовестными действиями исполнителей на местах в банках конкурентов". Собеседники отметили, что действительно в последние дни клиенты WDB открывают дополнительные счета в Сбербанке, однако не стали явно связывать это с кризисом в WDB. В то же время ряд экспертов высказали предположение, что акция с перетеканием клиентов в Сбербанк последнему выгодна, а некоторые собеседники прямо говорили, что переходящим из WDB в Сбербанк юридическим лицам якобы создаются максимально благоприятные условия при открытии счетов.

Интересным представляется возникновение на форумах саратовских сайтов и обсуждение якобы возникших проблем у других саратовских банков, однако конкретных фактов отказа юридическим лицам в расчетно-кассовом обслуживании другими саратовскими банками названо не было.

На пресс-конференции также было отмечено, что с 13 октября Банк России начинает оказывать помощь Поволжскому Немецкому банку: "Мы готовы подкреплять региональные банки денежной наличностью в достаточном количестве, и паники у населения не должно быть никакой".

Зампред комитета по финансовому рынку Госдумы РФ, экс-глава ГУ ЦБ РФ по Саратовской области Юрий Зеленский заявил саратовским СМИ, что "такой паники, как в Саратове, нет нигде: ни в Москве, ни в других регионах, однако с дефолтом 1998 года нынешняя ситуация не имеет ничего общего. Панику и кризис недоверия создали сами вкладчики, которые, не отдавая себе отчета, начали снимать все деньги с банковских счетов. Люди не учитывают, что если даже в самый стабильный банк в один момент придет хотя бы 10% всех вкладчиков - вряд ли будет возможным удовлетворить их запросы. Я призываю всех успокоиться. Не нужно раскачивать нашу финансовую систему".

Что касается стратегических клиентов WDB, то зампред областного правительства Алексей Щербаков заявил, что Минфин региона не будет снимать со счетов WDB размещенные там 75 млн. руб. бюджетных средств.

Андрей Фурсов, Независимая газета

СБЕРБАНК ПЛАНИРУЕТ АМБИЦИОЗНЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

Новая стратегия развития Сбербанка предполагает рост капитализации и увольнения.



Недавно наблюдательным советом Сбербанка были одобрены два документа: "Стратегия Сбербанка России до 2014 года" и "Стратегия и программа развития Сбербанка России до 2014 года". Решение о разработке и реализации новой стратегии развития было принято правлением Сбербанка в апреле 2008 года. Разработка поручена международным консалтинговым компаниям McKinsey и Bain, а внутри банка сформированы рабочие группы "по всем основным направлениям преобразований".

Сбербанк - крупнейший российский банк с капиталом в 741,9 млрд. руб. и активами 5606,9 млрд. руб., по данным на 1 июля 2008 года. Учредителем и главным акционером банка является Банк России (свыше 60% голосующих акций). После проведения "народного IPO" весной прошлого года акционерами Сбербанка стали более 200 тыс. физических и юридических лиц. В Сбербанке хранится 50,2% всех вкладов физических лиц. Доля Сбербанка в секторе кредитования юридических лиц - 41%. Филиальная сеть включает 20383 подразделений. В банке трудится около 1% от всего работоспособного женского населения.

В документах предложено два сценария развития банка в следующие пять лет - инерционный или модернизационный. Руководство Сбербанка, согласно стратегии, намерено реализовывать последний. "Сбербанк является безусловным лидером российского рынка, но стоит перед лицом нескольких очень серьезных вызовов", - говорится в документах. При этом банк намерен выстроить новую организационную модель управления, в которой

бизнес будет разделен на два блока - корпоративный и розничный. Основная ответственность за финансовые результаты по каждому блоку будет возложена на территориальные банки.

В новой стратегии развития Сбербанк указал количественные показатели, которые он намерен достичь к 2014 году. Сбербанк намерен заработать более 400 млрд. руб. чистой прибыли по российским стандартам бухгалтерской отчетности. Это почти в 3,5 раза выше, чем в 2007 году (117 млрд. руб.). Банк намерен увеличить рентабельность капитала на уровне 22%, тогда как в 2007 году она составила 20,4%. При этом Сбербанк не желает отказываться от доминирующего положения на рынке обслуживания физических лиц. Как следует из стратегии, его доля на рынке депозитов через 5 лет не должна снизиться ниже 50%, а на рынке кредитования населения - до 35%. Депозиты и кредиты юридическим лицам к началу 2014 года должны составить 26% и 33% соответственно.

Выполнение планов позволит Сбербанку войти в десятку крупнейших банков мира по капитализации, говорится в стратегии. Это "невероятно амбициозная" цель, считают эксперты и сомневаются в ее реализации. По мнению старшего аналитика компании "Юникредит Атон" Рустама Боташева, такие планы были бы уместны, если бы "мы не вошли в кризис". Аналогичное мнение высказала и Счетная палата РФ после проведения комплексной проверки Сбербанка этим летом. "Это достаточно странный оптимизм со стороны команды Германа Грефа, учитывая, что стратегия утверждалась уже в разгар кризиса", - говорит

он. Чтобы получить прибыль более 400 млрд. к 2014 году, она должна увеличиваться не менее чем на 30% в год, подсчитал аналитик. Для сравнения: в 2006 году Сбербанк увеличил чистую прибыль на 26% по сравнению с 2005 годом, а в 2007-м - на 32% по МСФО. Но такой рост уже невозможен в кризисной ситуации, считают эксперты.

Стратегия Сбербанка готовилась в период кризиса. По крайней мере глава банка Герман Греф в начале октября заявлял, что в кризисных условиях банк, являющийся опорным кредитором российской экономики, прекращает наращивать кредитный портфель и готовится ужесточить условия выдачи новых кредитов. Кризис уже сказался на деятельности банка. В сентябре чистый приток депозитов населения в Сбербанке достиг 13 млрд. руб., следует из отчетности банка. Это меньше, чем в предыдущие месяцы: в августе прирост средств на счетах физических лиц составил 41,6 млрд. руб., в июле - 30,9 млрд. руб. Как кризис сказался на прибыли банка, будет видно из его годовой отчетности.

Основную озабоченность у участников рынка вызывает намерение Сбербанка увеличить производительность труда (отношение средних активов банка к числу сотрудников) на уровне 89 млн. руб. В 2007 году этот показатель составлял всего 17 млн. руб. Т.о., за 5 лет активы банка должны вырасти более чем в четыре раза, до \$800 млрд., подсчитал старший аналитик "Уралсиба" Леонид Слипченко. "Без дополнительного размещения акций для достижения таких показателей Сбербанку не обойтись", - резюмирует эксперт. Однако он поставил под сомнение даже в посткризисной ситуации в долгосрочной перспективе успех еще одного "народного IPO".

Глобальные преобразования деятельности Сбербанка в следующие пять лет его руководство намерено осуществлять с одновременным сокращением издержек. Если в 2007 году отношение затрат к доходам банка (по РСБУ) составило 46,1%, то в 2013-м оно должно быть на уровне 40-45%, говорится в стратегии Сбербанка. Основной частью сокращения издержек может стать сокращение персонала. Как указано в документах Сбербанка, если в 2007 году в банке работало около 270 тыс. человек, то в 2013 году число сотрудников не превысит 200-220 тыс. человек. Таким образом, за пять лет банк намерен сократить от 20 до 30% персонала, или каждого четвертого работника. Учитывая значительную филиальную сеть Сбербанка, сокращения коснутся всех регионов России, предполагают эксперты.

В пресс-службе Сбербанка не ответили на запрос о подробностях реализации новой стратегии, сославшись на занятость. Однако известно, что на ее основе теперь правление Сбербанка разработает календарный план ее реализации и намерено ежеквартально информировать наблюдательный совет о ходе его выполнения.

*Татьяна Аleshкина, Юлия Чайкина,
Коммерсантъ*



ЧАСТНАЯ САНАЦИЯ

На сайте ЦБ появился список из 50 банков, которые могут выступать поручителями по беззалоговым кредитам, выданным Банком России.

Список таких банков впервые появился спустя год после банковского кризиса 2004 года. Согласно положению ЦБ N273-П от 14 июля 2005 года и указанию ЦБ N1601-У от 5 августа 2005 года Банк России разрешил кредитоваться не только под залог векселей и прав требований, но и под поручительство банков. Первоначальный список банков-поручителей появился 10 ноября 2005 года, куда попали 15 банков, среди которых оказались Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, РосБР, "Русский стандарт", Дельта Банк и другие. Теперь же этот список расширен более чем в 3 раза. По мнению аналитиков, с помощью этих банков ЦБ сможет не только помочь накачать ликвидностью банки второго-третьего эшелона, но и привлечь топ-50 к быстрой санации менее успешных коллег. Конкретные параметры и процедуры этого

процесса, по словам первого зампреда ЦБ Алексея Улюкаева, будут "определяться в зависимости от развития ситуации". "Это как последняя соломинка для банков, - считает аналитик инвестиционного банка "Траст" Владимир Брагин. - Сейчас начнется период налоговых платежей, и еще непонятно, как он пройдет, ведь идет не только отток валюты, но и наличных средств".

"ЦБ не может самостоятельно кредитовать сразу 500-600 банков, - говорит старший аналитик Банка Москвы Дмитрий Хамракулов. - Расширение списка говорит о вероятности использования кредитования под поручительство как инструмента для раскидки ликвидности среди банков второго-третьего эшелона". Однако, как отметил президент ассоциации региональных банков "Россия" Анатолий Аксаков, данный список

на самом деле был расширен ЦБ еще около месяца назад. "Это дурацкая ситуация, когда только эти 50 банков могут давать поручительства, - говорит Анатолий Аксаков. - Они сами себе дают поручительства. Надо расширять список, доведя его хотя бы до 100-150 банков, а при определении поручителей оценивать качество активов кредитной организации". Однако Владимир Брагин считает, что "исходя из здравого смысла данный список максимально широкий. ЦБ пытается привлечь самых сильных к общему процессу наполнения ликвидностью. Вполне вероятно, что поручительство будет предоставляться под залог активов банка-заемщика". Стоит отметить, что согласно положению ЦБ N273-П в случае неисполнения кредитором обязанностей по договору кредитования с Банком России регулятор имеет право производить списание денежных средств с корреспондентского счета поручителя, открытого в ЦБ на сумму обязательств поручителя. "Данная мера вполне может ускорить консолидацию на банковском рынке. Поручители получат возможность не покупать банки целиком и сразу, а по частям, которые будут отданы им в залог, а в случае неисполнения обязательств - переходить к поручителям", - говорит Дмитрий Хамракулов.

Между тем, в переписке Петра Авена и Алексея Улюкаева речь идет уже не о поддержке ликвидностью, а о санации банковского рынка. В своем письме в ЦБ г-н Авен излагает свое мнение о том, что "произойдет консолидация банковского сектора вокруг небольшого числа наиболее устойчивых финансовых институтов", которая "в целом является благом для финсектора". Поэтому Петр Авен просит прояснить позицию ЦБ по поводу возможной роли Альфа-банка в консолидации российской финансовой системы. "В последнее время к нам обращается большое число не только мелких и средних, но и крупных банков с предложением о покупке их бизнеса (целиком, части кредитного портфеля)", - поясняет г-н Авен и просит Банк России определить "параметры возможной поддержки ЦБ РФ и процедуры взаимодействия Альфа-банка в работе по санированию проблемных банков".

В своем ответе г-ну Авену Алексей Улюкаев отметил, что "отдельные звенья банковской системы будут нуждаться в санации, вычищении балансов от плохих активов... В такой работе смогут принять участие не только государственные, но и частные российские банки, доказавшие свою надежность, в том числе и Альфа-банк". Конкретные шаги и процедуры Алексей Улюкаев пообещал определить в "зависимости от развития ситуации".

Юрий Нехайчук, РБК daily

"РЕНЕССАНС" ВЫРУЧИЛ КРЕДИТ

Банк "Ренессанс Кредит" решил текущие проблемы с финансированием при помощи беззалогового кредита ЦБ. В связи с этим руководство банка прекратило переговоры о продаже банка ВТБ.



Из-за проблем с ликвидностью руководство банка потребительского кредитования "Ренессанс Кредит" вело переговоры о возможной продаже ВТБ. Переговоры были близки к завершению. ВТБ намеревался купить 38% банка и в обмен предоставить финансирование в размере \$1 млрд.

Гендиректор "Ренессанс Групп" Стивен Дженнингс и председатель правления "Ренессанс Капитала" Александр Перцовский выступили перед всеми сотрудниками группы с видеобращением. Они рассказали, что "Ренессанс Кредит" получил от ЦБ на аукционе необеспеченное финансирование (то есть беззалоговый кредит) в результате открытого аукциона. По словам источника, сумма кредита составляет около \$250 млн. "Таким образом, нет сомнений в том, что ситуация "Ренессанс Кредита" стабилизирована, вопрос о поиске финансирования с повестки дня снят", - заявил господин Дженнингс.

Банк "Ренессанс Капитал" входит в "Ренессанс Групп" и работает под брендом "Ренессанс Кредит". Банк создан в 2004 году. Наряду с банком "Русский стандарт" и ХКФ банком входит в тройку лидеров экспресс-кредитования. По данным отчетности по МСФО за II квартал, активы банка составляют \$2,58 млрд., капитал - \$412 млн., чистая прибыль - \$24,7 млн., кредитный портфель - \$2,2 млрд.

Первые проблемы "Ренессанс Кредита" появились в сентябре - банк ограничил выдачу кредитов, ввел ограничения на транзакции по кредитным картам. За-

тем банк стал испытывать сложности с исполнением своих обязательств, среди прочего и перед зарубежными контрагентами. В результате было принято решение привлечь крупного инвестора. Впрочем, источники, близкие к сделке, утверждают, что стороны никак не могли договориться и основным спорным вопросом был контроль над банком. В то же время, по словам источника в "Ренессанс Капитале", "Ренессанс Кредит" должен погасить кредитные ноты на сумму около \$120 млн. Банку было необходимо срочно найти источники финансирования. И поэтому были привлечены средства ЦБ.

"Сейчас цены для продавцов очень низкие, -

полагает предправления Ипотек-банка Вадим Юрьев, - поэтому, чем продавать актив на невыгодных условиях, лучше переждать время и отказаться от продажи". Вместе с тем аналитик "КИТ Финанса" Мария Кальварская отмечает, что ЦБ предоставлял средства только на 35 дней, и если ситуация с ликвидностью на рынке не улучшится, "Ренессанс Кредиту" придется искать новые источники рефинансирования.

Как бы то ни было, Стивен Дженнингс уверен, что для "Ренессанс Групп" сейчас все сложности позади. "Многие глобальные банки ослаблены. Пора вернуть дух энергии, предпринимательства и здоровой агрессии, которые всегда отличали "Ренессанс", - заявил г-н Дженнингс. - Мы не можем сидеть и ждать, когда рынок пойдет вверх".

Также стало известно о том, что "Ренессанс капитал" покинули руководитель управления по торговле акциями Павел Науменко и еще несколько его подчиненных. Об этом рассказали источник в компании и трейдер крупного инвестбанка. Официальная версия ухода Науменко - другое предложение, открывающее для него новые перспективы, говорит сотрудник инвестбанка, об этом было написано в электронном письме, разосланном по "Ренессансу".

"Мы сожалеем, что Науменко покидает компанию, на его место назначен Сунил Джоши, который пришел в компанию в августе из Credit Suisse, где занимался торговыми операциями с акциями региона EMEA", - говорит представитель "Ренессанса". По его словам, другие трейдеры остаются на местах. Джоши и Науменко были соруководителями управления торговых операций с акциями.

Источник в "Ренессанс капитал" говорит, что уход Науменко связан с продолжающейся оптимизацией структуры и не имеет отношения к происшествию с сейлз-трейдером Антоном Стениным.

Найля Аскер-заде, Коммерсантъ

Быстрее рынка

За I полугодие 2008 г. Банк Москвы заработал 5,2 млрд. руб. чистой прибыли, говорится в полугодовом отчете банка по МСФО.

Основной рост чистой прибыли обеспечен доходами от кредитования и достаточно скромными для крупного банка расходами, отметила директор департамента собственного финансирования и внешних связей Банка Москвы Анастасия Белянина. "У нас очень низкие показатели соотношения расходов к доходам (42,9%), особенно среди крупных банков, что говорит об эффективности бизнеса. Низкий объем просрочки (0,87% кредитного портфеля), неплохие темпы роста кредитного портфеля, хорошее качество активов обеспечили хороший результат", - говорит она.

В конце I полугодия 2008 г. на долю кредитного портфеля приходилось 70% всех активов банка (в начале 2008 г. этот показатель составлял 66,6%). Совокупный кредитный портфель банка вырос с начала года на 28,9% до \$18,7 млрд. При этом за полгода объем корпоративных кредитов, выданных банком, вырос на 26% до \$14,4 млрд. и достиг 77,3% всего кредитного портфеля. Кредиты частным лицам за тот же период возросли на 39,4% до \$4,2 млрд. и составили 22,7% кредитного портфеля банка.

"Банк показал сильные полугодовые результаты, рос быстрее рынка, особенно это заметно по кредитному портфелю", - говорит аналитик "Тройки диалог" Ольга Веселова.

Елена Хуторных, Ведомости



БАНКИ ОКАЗАЛИСЬ В ТЕХНИЧЕСКОМ ДОЛГУ

ФБ ММВБ обнародовала на официальном сайте сведения о неисполнении участниками торгов обязательств по сделкам в конце сентября-октябре. В число нарушителей неожиданно попал целый ряд крупных банков.

Наиболее значимые суммы неисполненных обязательств по сделкам, совершенным за свой счет в сентябре, зафиксированы у УРСА-банка (1,2 млрд. рублей по 5 сделкам), МДМ-банка (759,5 млн. рублей по 3 сделкам), Райффайзенбанка (217,9 млн. рублей по 14 сделкам). В октябре по объемам неисполненных обязательств по сделкам за свой счет среди банков лидировали Альфа-банк (462,9 млн. рублей по 35 сделкам) и Райффайзенбанк (66,3 млн. рублей по 8 сделкам). Во всех случаях речь идет о неисполнении вторых частей по сделкам репо (обратный выкуп заложенных бумаг).

Попадание банков в число не исполнивших обязательства по сделкам репо далеко не всегда означает наличие у них проблем с ликвидностью. Банки, лиди-

рующие по суммам неисполненных обязательств, назвали свое присутствие в списках технической ошибкой, вызванной непроработанностью регламентов деятельности ММВБ. "Вопрос в расхождении интерпретаций банка и биржи того, что считать исполнением сделки", - пояснил управляющий директор по работе с долговыми ценными бумагами и деривативами Альфа-банка Саймон Вайн. По его словам, один из контрагентов не выполнил обязательств перед банком по нескольким сделкам, банк по правилам ММВБ поставил эти сделки на исполнение посредством единого специального отчета. "Однако ММВБ по какой-то причине не считает этот отчет исполнением обязательств банка", - говорит г-н Вайн. Похожая ситуация сложилась и в Райффайзенбан-

ке. "Появление Райффайзенбанка в списке участников торгов, не исполнивших обязательств по сделкам репо, мы считаем даже не технической ошибкой, а курьезом, - заявил член правления Райффайзенбанка Сергей Монин. - Для нас явилось сюрпризом, что единый отчет банка на исполнение восьми сделок был интерпретирован ММВБ как факт исполнения только одной сделки, в результате чего банк попал в список нарушителей". Член правления МДМ-банка Сергей Бабаян также сообщил, что банк попал в список нарушителей в связи с техническими особенностями регламентации сделок на ММВБ и не имеет собственных неисполненных обязательств. Аналогичное заявление сделали в УРСА-банке.

"В клиринговой системе ММВБ сделка исполняется не автоматически, а путем введения сторонами отчетов на исполнение, - пояснил директор департамента фондовой биржи ММВБ Михаил Темниченко. - Отчеты бывают простые (по одной сделке) и специальные (по нескольким сделкам). Если с простым отчетом все понятно: кто его не ввел, тот и не исполнил обязательства, то со специальным все сложнее. По нашим правилам такой отчет не считается исполнением обязательства по каждой конкретной сделке". В результате биржа признает не исполнившими обязательства обе стороны сделки и, согласно правилам организации торгов, раскрывает информацию об этом для широкой аудитории. В настоящее время банки, пострадавшие из-за контрагентов, ведут диалог с ММВБ об устранении таких ситуаций в будущем.

По словам банкиров, проблема формального подхода биржи к регламентации технических процедур существовала давно, но на практике проявилась только сейчас из-за взрывного роста числа неисполнений обязательств по репо. При этом отказаться от единых отчетов на исполнение сделок банки не могут, поскольку рискуют столкнуться с избирательным погашением обязательств контрагентами. "Последнее время многие банкиры жалуются, что контрагенты по репо, испытывающие трудности с ликвидностью, выкупают лишь хорошие бумаги, оставляя плохие у банка на балансе, - говорит вице-президент, директор департамента операций на финансовых рынках Номос-банка Василий Федоров. - Единый отчет на исполнение лишает их этой возможности, но грозит самим банкам попаданием в число "нарушителей". По мнению г-на Федорова, решать проблему нужно оперативно, поскольку ее наличие дестабилизирует и без того беспокойную ситуацию на рынке.

*Светлана Дементьева,
Коммерсант*

БЕЗ КРАХА И УПРЕКА

Стали известны подробности сделки по приобретению Собинбанка Газэнергопромбанком, аффилированным с "Газпромом". Сделка проводилась при участии Банка России, который разместил на депозите Газэнергопромбанка \$500 млн.



Судя по всему, банк был приобретен за символическую цену, а средства депозита нужны для решения его проблем, считают опрошенные участники рынка. По мнению экспертов, сумма \$500 млн. отражает масштаб проблем банка и сопоставима с 19 млрд. руб., которые, по их оценкам, заплачены госкорпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" (ВЭБ) за 98% акций Связь-банка. ОАО РЖД приобрело "КИТ Финанс" за 100 руб., хотя предварительно ему была оказана помощь в 7-8 млрд. руб.

Если о проблемах "КИТ Финанса" и Связь-банка было известно до объявления господомоши, с Собинбанком ситуация обратная - официальной информации о проблемах в банке не было. Участники рынка утверждают, что банк мог быть вовлечен в долгосрочные девелоперские проекты, которые финансировались за счет краткосрочных средств.

Косвенно на это указывает то, что акционером банка является Вадим Мошкович (5,51%), у которого есть много девелоперских проектов.

Начальник департамента международных отношений Русского банка развития Юрий Амвросиев полагает, что проблемы Собинбанка могли быть связаны с нехваткой ликвидности. "Тот факт, что отток средств со счетов юрлиц Собинбанка только за сентябрь составил 3,2 млрд. руб., свидетельствует о том, что это деньги одного крупного клиента", - уверен господин Амвросиев. На 1 октября средства на счетах юрлиц в Собинбанке составляли 11,3 млрд. руб.

В самом банке утверждают, что серьезные финансовых проблем накануне продажи не испытывали. По словам председателя правления Владимира Рыкунова, Собинбанк не испытывал разрыва ликвидности накануне продажи Газэнергопромбанку, а потенциальные затруднения не превышали 1,5

млрд. руб. "Порядка 1,5 млрд. руб. - это та цифра, которая по ликвидности составляла на какое-то время некоторое затруднение. Собинбанк не имеет убытков, дыр в балансе, которые надо закрывать. У банка есть капитал, есть надежные активы, есть пассивная база. Банк работает с юридическими лицами", - сообщил господин Рыкунов информагентству "Интерфакс".

По словам председателя правления Газэнергопромбанка, сделка по приобретению Собинбанка готовилась в течение пяти месяцев. Собственникам Собинбанка удалось договориться с Газэнергопромбанком, поскольку это уже не первая их сделка, утверждают источники, близкие к сделке. Они предполагают, что Газэнергопромбанк летом мог приобрести ипотечный портфель Собинбанка, а когда у банка начались проблемы, они договорились о покупке всего банка. Покупка выглядит логичной, говорят эксперты, если банк обратился за помощью к правительству, и Газэнергопромбанк, имеющий пока чистый баланс, получил финансирование на его приобретение.

Пока новые акционеры решили, что банки будут существовать как отдельные юридические лица и работать в разных нишах. "Это было одновременное и полюбовное обращение в ЦБ, - говорит председатель правления Газэнергопромбанка Михаил Ходурский. - Мы рассчитываем, что через месяц-полтора банк сможет стать самодостаточным и кредитовать, а пока мы приторможим кредитование".

Г-н Ходурский заявил, что Собинбанку не потребуется дополнительное финансирование, так как собственный капитал Газэнергопромбанка позволяет ему это сделать самостоятельно, а после завершения кризиса можно будет фондироваться на рынке.

По мнению экспертов, на экстренную помощь со стороны государства сейчас могут рассчитывать банки из первой сотни. Но если проблемы первой сотни окажутся слишком серьезными и фонд благосостояния, из которого берутся средства на покупку плохих активов, начнет сокращаться, количество может быть скорректировано, полагает аналитик крупного банка. ЦБ нацелен оставить в системе двести-триста банков, тогда как сейчас их больше тысячи, говорит представитель крупной инвесткомпания. Сейчас обсуждается идея создания агентств, которые будут реструктуризировать банковские активы, говорит руководитель аналитического департамента Дойче Банка Ярослав Лисоволик. По его мнению, это поможет снизить балансовую нагрузку на госбанки.

**Игорь Орлов,
Коммерсантъ**



ММВБ ОБНАРУЖИЛА НЕДОБРОСОВЕСТНОГО БРОКЕРА

Дисциплинарный комитет фондовой биржи ММВБ впервые объявил одного из участников рынка в прямом неисполнении своих обязательств и выступил с предложением отключить такого брокера от торгов. Свои обязательства более чем по 300 сделкам репо не исполнила аффилированная с Юниаструм банком компания "Ютрейд.ру". Кроме того, комитет признал, что компания вела себя недобросовестно по отношению к банку "Петрокоммерц".

Как говорится в сообщении комитета, брокер исполнял только выгодные для себя сделки, заключенные с банком, и отказался от достигнутой договоренности об урегулировании ситуации.

Комитет предложил руководству биржи отстранить брокера от торговли репо и РПС. А если он не урегулирует свои отношения с контрагентами в части фиксированного возмещения, приостановить допуск участника к торгам на фондовой бирже.

У контрагентов "Ютрейд.ру" по репо могут возникнуть серьезные сложности с реализацией находящихся у них в залоге бумаг. Как объяснила начальник управления активно-пассивных операций Руссо-банка Ольга Зорина, на данный момент в нашем законодательстве не определены четкие юридические положения, на основании которых возможна реализация подобных активов. На бирже пояснили, что при заключении подобных сделок контрагентами может заключаться дополнительное соглашение, прописывающее все нюансы на случай неисполнения договора. "Если такое соглашение отсутствует, существуют правила биржи, согласно которым после неисполнения сделки у сторон есть один день на урегулирование ситуации. По его истечении разрешение конфликта переносится в рамки общегражданского законодательства, в котором, действительно, нет четких механизмов по разрешению подобных ситуаций", - пояснил собеседник.

Совладелец и руководитель "Ютрейд.ру" Денис Еганов заявил, что вопрос с биржей давно улажен. "Там 300 сделок, но контрагентов гораздо меньше, и многие, например МДМ, идут нам навстречу, поскольку понимают, в какой ситуации оказался рынок, - говорит Еганов. - Един-

ственный обиженный банк - "Петрокоммерц".

Однако начальник отдела операций репо МДМ-банка Алексей Базаров заявил, что пока никаких реальных предложений от "Ютрейд" не услышал. "Я не знаю, с кем "Ютрейд" регулирует отношения - у нас пока нет от них предложений, кроме идеи простить им все как есть", - утверждает начальник управления торговли и продаж на денежном рынке банка "Петрокоммерц" Дмитрий Попков.

Единичные случаи задержек исполнения сделок на 1-2 дня в последнее время бывали, но не массовое неисполнение, утверждает начальник отдела анализа долгового рынка ИК "Велес капитал" Иван Маненко. Признать неисполнение сделки - значит встать перед необходимостью продать залог, что на нынешнем рынке сложно, так что в обычной ситуации контрагенты стараются этого избежать, а не обращаться в дисциплинарную комиссию, поясняет аналитик. "Биржа признала, что у "Ютрейд" наибольшее количество неисполненных обязательств - это действительно особое явление", - согласен с ним Базаров.

Отстранение "Ютрейда" от торгов приведет к неминуемому банкротству компании, предсказывают эксперты. "На пустом месте такие вещи не происходят. Если собрался дисциплинарный комитет и принял соответствующее решение, это может означать лишь то, что счет пошел если не на часы, то на дни", - считает председатель правления Itinvest Владимир Твардовский. Он отмечает, что, если "Ютрейд" так и не исполнит обязательств, он станет первым обанкротившимся в результате финансового кризиса брокером.

Константин Тихонов, Газета

Правила игры

Екатеринбургская коллекторская компания "Интеллект-С" намерена взыскивать долги не только в пользу банков с их клиентов, но и наоборот. Коллекторы будут требовать погашения обязательств банков, которые задолжали клиентам.

Пытаясь предотвратить отток средств граждан и, как следствие, потерю ликвидности, банки устанавливают минимальные лимиты выдачи средств со счета, предлагают заказывать средства за 2 недели, вводят двузначные комиссии за досрочное снятие вкладов, приостанавливают клиентские платежи. Не все из этих способов законны, и коллекторы рассчитывают неплохо заработать на возмущении банковских клиентов.

От докризисного бизнеса по взысканию долгов с заемщиков-неплательщиков "Интеллект-С" отказываться не собирается. Компания попросту не будет работать против тех банков, с которыми уже заключены агентские договоры.

Очевидно, что новых клиентов среди банков такой подход коллектору не прибавит. Прогноз по сохранению доходов от существующих партнерских отношений с банками, скорее, негативный. Из-за снижения банками объемов кредитования комиссионные за взыскание долгов с заемщиков, очевидно, будут сокращаться. Или вовсе сведутся на нет, если примеру "Интеллект-С" последуют другие коллекторы, и для них банк окажется уже жертвой, а не заказчиком.

Да и сама затея заработать на взыскании долгов с банков выглядит малореализуемой. Выиграть судебное дело против банка, удержавшего треть вклада при досрочном снятии, не проблема. Трудность заключается в физическом получении этих средств. Денег может попросту не оказаться. И вкладчик, обратившийся к коллектору, окажется в такой же ситуации, что и другие клиенты банка, с одной лишь разницей - он уже потратился на комиссию коллектору. Учитывая прогнозы по общему сокращению доходов населения, вряд ли в ближайшее время найдется много желающих выкидывать деньги впустую.

Светлана Деметьева, Коммерсантъ

НЕГАТИВ ОТ S&P

Standard & Poor's понизило прогноз рейтингов 13 российских банков.



Пересмотр прогнозов отражает нашу растущую озабоченность относительно возможного негативного влияния нынешней турбулентности на внутреннем и внешнем рынках на основополагающие финансовые и коммерческие характеристики многих финансовых организаций в России", - комментирует S&P свое решение. Пересмотрены в негативную сторону прогнозы по рейтингам группы "Тройка Диалог" (рейтинг ВВ-/В/ruAA-), банка "Уралсиб" (ВВ-/В), Промсвязьбанка (ВВ-/В), банка "Возрождение" (ВВ-/В/ruAA-), Альфа-банка (ВВ/В/ruAA), МДМ-банка (ВВ/В), Хоум Кредит энд Финанс банка (В+/В), банка "Петрокоммерц" (В+/В/ruA), Национальной факторинговой компании (В-/С/ruBBV-), ИК "Велес Капитал" (В-/С/ruBBV-), банка "ЦентроКредит" (В-/С/ruBBV-), Западно-Сибирского коммер-

ческого банка (В-/С/ruBBV+) и БИН-банка (В-/С/ruBBV).

По словам аналитика S&P Екатерины Трофимовой, агентство отмечает, что "продолжающаяся волатильность макроэкономической среды и институциональная слабость в России делают результаты поддержки непредсказуемыми, особенно в отношении частных банков", и ожидает, что более дорогое привлечение средств и сокращение доступа на долговые рынки "будут оказывать давление на банки, особенно небольшие и средние, а также имеющие значительные программы рефинансирования в течение ближайших месяцев". Это негативно отразится на качестве активов заемщиков и динамике роста экономики.

Банки и инвесткомпании, получившие негативный прогноз, полагают, что снижение рейтинга носит скорее

технический характер. "Что касается ухудшения ликвидности и проблем с рефинансированием российского банковского сектора, то в решении этих проблем, действительно достаточно остро стоявших в сентябре, был впоследствии достигнут значительный прогресс благодаря мерам, предпринятым государством", - говорит начальник управления по связям с инвесторами Промсвязьбанка Андрей Науменко. По его мнению, решение агентства - это пример запоздалой реакции: "Агентство стремится себя от любых рисков". Гендиректор ИК "Велес Капитал" Алексей Гнедовский заявил, что в своих негативных прогнозах "эксперты S&P исходили не из конкретных показателей деятельности компаний, а из сложившейся ситуации на внутреннем и внешних рынках". Он также отметил, что "долгосрочный рейтинг оставлен без изменений, что, по всей видимости, делает эти негативные прогнозы явлением временным".

"Мы прекрасно понимаем, что это просто техническое снижение прогноза и отражение ситуации на мировых и российском фондовых рынках, - сообщили в пресс-службе банка "Уралсиб". - Вместе с тем оно не отражает реальной ситуации". В Альфа-банке пояснили, что изменение прогноза не связано с изменениями индивидуальных рисков самого банка: "Банк имеет в запасе значительную подушку ликвидности и предпринимает меры для дальнейшего накопления ликвидных активов". В МДМ-банке связывают понижение прогноза по рейтингу "со среднесрочными рисками в контексте глобального кредитного кризиса и его влияния на российский банковский сектор". Как отмечается в сообщении банка, МДМ-банк не отмечает признаков снижения качества активов в кредитном портфеле и не наблюдает существенного незапланированного оттока средств с депозитов корпоративных и частных клиентов. "Дополнительная ликвидность, накопленная банком, более чем достаточна для полного и своевременного погашения всех существующих заимствований банка", - говорится в заявлении МДМ-банка.

"Апелляция аналитиков S&P к возросшим кредитным рискам как основному фактору снижения прогноза вызывает ряд вопросов, - считает Андрей Науменко. - Почему агентство не изменило сначала прогнозы по рейтингу корпоративных эмитентов - заемщиков банков?" Кроме того, г-на Науменко удивляет и то, "почему изменение прогноза по рейтингам не затронуло госбанки". "Отметим, - рассуждает он, - что S&P также подтвердило рейтинги и прогнозы по ВТБ, ВТБ 24, Газпромбанку, а также дочерним банкам иностранных структур: Райффайзенбанку,

UniCredit, Росбанку и Русфинанс Банку". В S&P считают, что эти банки "в меньшей степени подвержены влиянию сложной операционной среды и имеют большую финансовую гибкость вследствие позитивного влияния фактора собственности".

Схожие действия могут последовать и со стороны других рейтинговых агентств. "В отношении ряда коммерческих банков наметилась тенденция перераспределения средств с их депозитов в пользу государственных банков", - считает вице-президент-старший кредитный специалист Moody's Ярослав Совгира. Если агентству станет известен факт оттока депозитов и ухудшения ситуации с ликвидностью у какого-либо коммерческого банка, оно "будет реагировать", говорит господин Совгира. Агентство Fitch Ratings готово предпринимать единичные действия в отношении кредитных организаций. "Мы учитываем индивидуальные факторы, такие как текущая ликвидная позиция, сроки погашений обязательств, стабильность депозитной базы, возможность получения рефинансирования из Центробанка", - поясняет директор группы финансовых организаций Fitch Ratings Александр Данилов.

"Не надо обращать внимания на рейтинги. Последние месяцы показали, что они субъективны и тенденциозны, - сказал вице-президент Ассоциации региональных банков Александр Хандруев. - К примеру, агентство Standard & Poor's не понизило рейтинги обанкротившимся американским ипотечным банкам Freddie Mac и Fannie Mae. Где они были? А сейчас S&P подложила свинью нашим банкам: напуганные частные вкладчики и организации побегут забирать деньги со счетов, плюс получить кредит банкам будет куда сложнее. При этом я убежден, что государство поддержит деньгами и Альфа-банк, и МДМ-банк, и других из списка, поскольку это системообразующие банки. Коллапса не произойдет".

Г-н Хандруев также подчеркнул, что в условиях кризиса и само правительство действует не совсем грамотно. По его словам, предоставление большей части 950-миллиардного кредита Сбербанку и ВТБ вызвало у вкладчиков опасения, что другие банки брошены на произвол судьбы. "Люди и предприятия начали забирать деньги из частных банков и нести их в государственные. Поддержка узкого круга госбанков может спровоцировать панику в регионах. Большинство малых и средних банков достаточно стабильны. Но из-за возможной паники и вывода средств мы можем увидеть эффект домино - банки будут терпеть крах один за другим", - сказал специалист.

Юрий Нехайчук, РБК daily

За биржевиками присмотрят из ЦБ

Банк России может получить надзорные функции над профучастниками рынка ценных бумаг, такое мнение высказал первый зампред ЦБ РФ Алексей Улюкаев. По его словам, профучастники рынка ценных бумаг, которые попали в сложную ситуацию в результате финансового кризиса, не имеют возможности обращаться за рефинансированием в Центробанк РФ.

"Мы обсуждаем с ФСФР возможность решения этой проблемы, хотя бы для части участников. Для этого мы должны иметь определенные надзорные функции, но не посягая на прерогативу ФСФР", - сказал Алексей Улюкаев.

В свою очередь руководитель ФСФР Владимир Миловидов высказал мнение, что биржевая инфраструктура приобретает более важное значение в обеспечении стабильности работы финансового рынка и вопрос о консолидации биржевой инфраструктуры в кризисной ситуации актуализируется. Глава ФСФР уверен, что биржевую инфраструктуру необходимо капитализировать как на уровне финансовом, так и на уровне управленческого ресурса. Причем, по его словам, сейчас этот вопрос активно обсуждается.

Сегодня же ФСФР достаточно плотно работает с ЦБ РФ по выстраиванию совместного регулирования профучастников по видам рисков. Кроме того, ФСФР и Центробанк изучают вопрос о создании механизма рефинансирования профучастников. Кстати, Владимир Миловидов считает, что срочный рынок также требует большего регулирования в части выставления отдельных позиций против всего рынка и ограничения колебаний цен. А вот понимание того, как регулировать этот рынок, по его мнению, скорее всего появится до конца года.

По словам Владимира Миловидова, сложности на финансовых рынках обнажили очевидные недоработки на нем и в настоящее время необходимо работать для их устранения.

В числе приоритетов работы по совершенствованию финансового рынка глава ФСФР назвал принятие долгожданного закона об "инсайде". Актуальность этого закона недооценивалась на растущем рынке, но вот на падающем рынке необходимость этого закона проявилась "в полный рост".

В настоящее время ФСФР ведет расследование в отношении профучастников и бирж, чтобы понять, какие операции могут приводить к дестабилизации рынка. По словам Владимира Миловидова, это расследование показало, что компании, подпавшие под расследование, работают "на таком пределе риска, который недопустим даже в казино". Очевидно, сказал он, что нормального риск-менеджмента в настоящее время на практике нет ни в банках, ни в компаниях. В этом случае необходимо решать вопрос пруденциального надзора, и ФСФР ставит вопрос о расширении своих полномочий в этой части. Глава ФСФР также отметил необходимость совершенствования биржевой инфраструктуры - создание централизованного клиринга и института центрального контрагента, а также переход к расчетам на биржах по системе T+3.

Между тем ФСФР по возможности будет избегать вмешательства в торги. Правда, как считает Владимир Миловидов, в целом ряде ситуаций у ФСФР нет другого выхода, кроме как вмешаться в ситуацию и, например, приостановить торги. "Рынок уходит за рубеж и на внебиржевой рынок, мы это понимаем", - сказал он. Предоставленная ФСФР возможность биржам продлевать торги до 19.00 - это попытка компенсировать уходящую ликвидность. По мнению главы ФСФР, рынок должен иметь внутренние саморегулируемые решения. В частности, снижение диапазона колебаний технического индекса, при котором приостанавливаются торги на биржах, направлено на то, чтобы биржи могли сами приостанавливать торговлю. Следующим шагом будет снижение диапазона колебаний цен по отдельным акциям.

*Людмила Морозова,
Российская Бизнес-газета*





"НАШИМ КЛИЕНТАМ ОПАСАТЬСЯ НЕЧЕГО"

Президент "Юниаструм Банка" Гагик Закарян считает, что пристальное внимание вопросам текущей ликвидности, структурному анализу активов и пассивов позволило банку к моменту кризиса иметь сбалансированную структуру активов и пассивов, не подверженных финансовым рискам.

По словам Г.Закаряна, никаких проблем с выполнением текущих платежей, обязательств перед вкладчиками и контрагентами банк не испытывает, благодаря, в первую очередь, консервативной политике банка.

Первым фактором устойчивости является отсутствие у банка крупных инвестиций в рынок ценных бумаг. По состоянию на 1 сентября 2008 г. удельный вес вложений банка в акции составлял исходя из баланса менее 0,1% активов.

Второй фактор - то, что "Юниаструм Банк" всегда ориентировался на привлечение средств на внутреннем рынке. Основную долю привлеченных средств занимают вклады населения, депозиты юридических лиц и средства, привлеченные от размещения облигационных займов банка.

Третья причина устойчивости банка - диверсификация клиентской базы. В отличие от инвестиционных банков мы всегда занимались только классическим банковским обслуживанием. Количество обслуживаемых у "Юниаструм Банка" частных лиц исчисляется сотнями тысяч, а

объем вкладов населения по состоянию на 1 сентября превысил 27 млрд. рублей. Филиальная сеть "Юниаструм Банка" представлена 42 отделениями в 45 регионах. Клиентская база на сегодняшний день насчитывает более 500 тысяч предприятий и физических лиц.

Валюта баланса "Юниаструм Банка" на 1 октября составила 79,7 млрд. руб. Рост по сравнению с началом года - порядка 25%. По итогам 2007 года чистые активы банка выросли более чем на 65%, до 51,5 млрд. руб., а по состоянию на 1 сентября 2008 г. они превысили 55 млрд. рублей. В июле 2008 года "Юниаструм Банк" привлек субординированный кредит от "Публичной акционерной компании "Банк Кипра Лимитед" общим размером 12,5 млн. евро сроком на 5 лет, что позволило увеличить собственный капитал банка до 6 млрд. рублей.

Портфель кредитов для физических лиц на 1 июля 2008 г. составил свыше 14 млрд. руб. По данным финансовой отчетности, объем выданных автокредитов за 6 месяцев 2008 года составил более 2 млрд. руб.

На 1 июля 2008 г. выпущено 500 тысяч пластиковых карт, а количество банкоматов по всей России превысило 660. Объем мгновенных переводов по системе "Юниаструм Банк" через точки обслуживания "Юниаструм Банка" превысил в 2007 году \$3,7 млрд. и продолжает значительный рост, который в среднем составляет около 5-7% ежемесячно. Сейчас он достиг уже около \$500 млн. ежемесячно.

Объем кредитного портфеля юридических лиц за последние два года вырос почти в 5 раз и на 1 июля 2008 г. составил свыше 28 млрд. руб. Одно из приоритетных направлений деятельности банка - кредитование субъектов малого бизнеса. Специализированная программа кредитования малого бизнеса стартовала в "Юниаструм Банке" в апреле 2007 года. В настоящий момент выдано более 1100 кредитов на общую сумму, превышающую 2,2 млрд. руб.

Банк имеет подтвержденный международный рейтинг Moody's Investors Service (B2) и национальный рейтинг Moody's Interfax Rating Agency (Baal.ru). 27 июня 2008 года агентство поместило рейтинг "Юниаструм Банка" на пересмотр с возможностью повышения.

Недавно в банке появилась новая программа "Недвижимость для бизнеса", позволяющая кредитовать малые и средние предприятия на покупку недвижимого имущества, которое впоследствии будет использовано в производственных или коммерческих целях.

В сентябре подписано соглашение с производственным объединением "Крас-ТяжМаш" о предоставлении кредитной линии в размере 700 млн. рублей на финансирование проекта по производству экскаваторов для горнодобывающей промышленности.

В сфере розничного бизнеса в сентябре был введен новый вклад "Наследие" с процентными ставками выше рыночных.

Этим летом был реализован проект в области пластикового бизнеса совместно с Росбанком. В результате проведенных переговоров было разработано и принято решение объединить процессинговые центры "Юниаструм Банка" и Росбанка в единую технологическую систему. Таким образом, банкоматная сеть "Юниаструм Банка" стала больше сразу более чем на 1500 банкоматов. В общей сложности будет порядка 2300 банкоматов. Это особенно актуально для регионов, где банкоматов не так много. В объединенной банкоматной сети "Юниаструм Банк - Росбанк" существует единое тарифное соглашение. Комиссионный сбор с операций по карточкам обоих банков составляет всего 0,5%. Многие банки уже изъявили желание тоже включиться в объединенную банкоматную сеть. Так что количество банкоматов в этой системе будет

только расти. И уже скоро можно будет говорить о создании национальной банкоматной системы.

Г.Закарян рассказал, что в конце июня 2008 г. было заключено соглашение о привлечении стратегического партнера и инвестора в состав участников "Юниаструм Банка". Этим инвестором является крупнейший банк Кипра, который приобретает 80%-ную долю банка. Сумма сделки превышает \$570 млн. Одновременно с этим будет увеличен капитал банка на \$50 млн. В начале октября было получено разрешение ЦБ и Национального банка Кипра на совершение этой сделки.

В планах на ближайшую перспективу совместное финансирование проектов на территории России на общую сумму, превышающую \$150 млн.

Кроме того Г.Закарян рассказал о некоторых проблемах с фондами "Премьер". По его словам, пайщиков ОФБУ неоднократно предупреждали об инвестиционных рисках, они с этим были согласны и подписывали соответствующую инвестиционную декларацию. Принимая во внимание обеспеченность инвесторов в связи с повышенными колебаниями рынка, "Юниаструм Банк" предложил своим пайщикам перейти в структурированный фонд "Гарант I" с защищенным капиталом. Данное предложение оказалось своевременным. К открытому интервалу объем заявок на передачу имущества в "Гарант I" превысил \$5 млн. Однако сложившаяся ситуация с ОФБУ не может оказать влияния на финансовое положение банка.

Известия (Москва)



Штатные расписания выходят на рыночный уровень

Крупные банки вслед за сокращением розничных специалистов намерены реорганизовать инвестиционные подразделения. Об этом заявили Собинбанк и банк "Союз". Их примеру вскоре вынуждены будут последовать и другие коммерческие банки.

О том, что Собинбанк намерен в ближайшее время реорганизовать инвестиционно-банковское подразделение, рассказал советник председателя правления банка Георгий Шабад. По его словам, реорганизация будет происходить "эволюционным способом". "Мы не будем ликвидировать инвестиционный блок полностью, но уже поставили перед сотрудниками его подразделений новые задачи, которые будут зависеть от изменений конъюнктуры рынка", - сообщил господин Шабад. Он отказался уточнить содержание новых заданий, однако высказал предположение, что, узнав о них, "некоторые банковские сотрудники предпочтут поменять место работы".

В 2006 году инвестиционный блок Собинбанка возглавил бывший руководитель соответствующего подразделения Промсвязьбанка Алексей Денисов, заявив о формировании новой команды. До настоящего времени Собинбанк предлагал клиентам полный комплекс инвестиционно-банковских услуг, среди которых частное и публичное размещение акций, организация облигационных займов, сопровождение сделок по слияниям и поглощениям, стратегическое консультирование. Однако за 2 года рынок так и не услышал ни об одной крупной сделке по этим направлениям.

В банке "Союз" (29-е место по капиталу и 34-е место по сумме чистых активов), входящем в холдинг "Базэл", также признали сокращение расходов на инвестбанкинг. По словам зампреда правления "Союза" Алексея Рукавишников, кадровые сокращения коснутся всех подразделений инвестиционного блока и произойдут они уже в течение ближайших двух месяцев. Уточнить число сокращаемых сотрудников он отказался.

Другие участники рынка вынуждены корректировать планы развития. "Мы предвидели развитие ситуации на рынке и отказались от заполнения 80 вакансий в инвестиционном подразделении", - рассказали в пресс-службе корпорации "Уралсиб". По словам представителей "Уралсиба", в нем сейчас происходит "определенная оптимизация некоторых функций сотрудников, связанных с трейдингом акций и облигаций".

По мнению экспертов, основной причиной сокращения кадров стали неблагоприятные прогнозы прибыльности инвестподразделений. "Рынок публичных займов, на котором зарабатывали банки-организаторы, закрылся как минимум до следующего года, - полагает директор департамента инвестиционно-банковского подразделения российского банка, входящего в Топ-30. - Говорить о публичных размещениях акций и прибыли от торговли ценными бумагами сейчас даже смешно. Это значит, что на хлеб и масло сотрудников инвестиционных блоков будут вынуждены зарабатывать другие банковские подразделения, в то время как ранее всех кормили именно инвестиционщики". Как рассказал управляющий директор финансовой корпорации "Уралсиб" Олег Лухтон, его компания имеет "запас" планируемых инвестиционных сделок, но точное время их исполнения назвать затруднилось. По словам руководителя инвестиционного блока Альфа-банка Эдуарда Кауфмана, у банка есть много мандатов на IPO, но "они невыполнимы при таком рынке".

Юлия Чайкина, Коммерсантъ

