



Банк для всех и для каждого

В Тверском отделении Сбербанка России подвели итоги деятельности на рынке банковских услуг за первое полугодие текущего года. В ходе традиционной пресс-конференции управляющий отделением Сергей ЮЩЕНКО отметил положительную динамику по всем основным направлениям деятельности: кредитование физических и юридических лиц, банковские гарантии и вклады, уровень сервиса и работы с клиентами

По данным на 1 июля текущего года, размер кредитного портфеля юридических лиц составил 39,1 млрд рублей. Во II квартале корпоративным клиентам банка было выдано кредитов на 5,12 млрд рублей.

Малый бизнес региона — одно из основных и перспективных направлений работы кредитной организации. Займы по итогам полугодия получили более 2,6 тыс. предпринимателей, что на 11% больше, чем за аналогичный период 2013 года. Всего представителям малого бизнеса во II квартале было выдано 360 кредитов на сумму порядка 830 млн рублей. Развитие сегмента не случайно — в настоящее время Сбербанк предлагает малому бизнесу широкую линейку кредитных продуктов. К примеру, с помощью инструмента «Проактивный лимит» предприниматель может получить предварительное одобрение банка на максимально возможную сумму кредита, исходя из своих финансовых возможностей. А затем в течение шести месяцев воспользоваться как всем одобренным лимитом, так и его частью.

Но интересные кредитные линейки — это далеко не все, что может предложить банк тверскому бизнесу. С каждым годом в корпоративном сегменте Сбербанка повышается спрос на банковские гарантии: за год портфель увеличился в полтора раза и составил 7,5 млрд рублей. Основной рост (в 3,5 раза) показали крупные и средние компании региона. Но и малый бизнес активно пользуется данным продуктом: количество действующих гарантий в сегменте выросло в 13 раз.

— С 1 июня 2014 года в Сбербанке начал действовать продукт «Экспресс-гарантия» для малого бизнеса, работающего в сфере государственного и муниципального заказа, — рассказал Сергей Ющенко. — На сегодня уже выдана 51 гарантия на общую сумму 15,3 млн рублей. Основной плюс «Экспресс-гарантии» — это быстрота ее оформления. Клиенты малого бизнеса могут участвовать в системе госторгов и реагировать на предложения рынка в максимально сжатые сроки.

Тверское отделение Сбербанка предлагает широкий спектр услуг не только для корпоративных клиентов, но и для физических лиц. Во II квартале населению было выдано 4,2 млрд руб-

лей, из них более 1,3 тыс. жилищных кредитов на сумму 1,7 млрд рублей. Отметим, что сегодня в ипотечном кредитовании в Сбербанке действуют выгодные акции. К примеру, до 30 сентября в рамках предложения «13-13-13» можно приобрести квартиру в новостройке с единой годовой ставкой 13% и первоначальным взносом 13% на 13 лет, а в офисах партнеров — агентств недвижимости — акция трансформируется в «13-13-30», то есть срок кредитования увеличивается уже до 30 лет, а значит, существенно сокращается ежемесячный платеж. Кстати, в дополнение к существующим акциям Сбербанка действует спецпредложение: ставка ниже на 0,5% при получении ипотечного кредита на сумму от 2,1 млн рублей.

Тверское отделение Сбербанка России постепенно наращивает и объемы привлеченных средств — за год размер вкладов вырос на 10,6%. По данным на 1 июля, остаток средств на счетах частных клиентов составил 59,33 млрд рублей. Отметим, что по результатам конкурсного отбора Сбербанк России обслуживает Фонд капитального ремонта многоквартирных домов Тверской области. На сегодняшний день уже открыт 561 счет ТСЖ и 756 счетов регионального оператора.



Сергей ЮЩЕНКО: «Система дистанционного обслуживания приобретает все большую популярность: за II квартал 2014 года на 12,5% выросло число пользователей сервиса «Сбербанк ОнЛ@йн» — почти до 94 тыс. человек. Популярность набирают и две новые услуги, позволяющие бесплатно оплачивать счета за жилищно-коммунальные услуги и погашать штрафы в автоматическом режиме».

Наряду с планомерным улучшением бизнес-показателей банк ведет активную работу по совершенствованию качества клиентского обслуживания, — отметил управляющий тверским отделением Сергей Ющенко. — Система дистанционного обслуживания приобретает все большую популярность: за II квартал 2014 года на 12,5% выросло число пользователей сервиса «Сбербанк ОнЛ@йн» — почти до 94 тыс. человек. Популярность набирают и две новые услуги, позволяющие бесплатно оплачивать счета за жилищно-коммунальные услуги и погашать штрафы в автоматическом режиме. Так, во втором квартале «Автоплатеж ЖКХ» подключили 5,3 тыс. клиентов, а «Автоплатеж ГИБДД» — свыше 2,4 тыс. жителей региона.

Сбербанк ведет работу в рамках программы реформирования филиальной сети. Во II квартале были открыты офисы нового формата в Пролетарском районе Твери, в здании полиграфического комбината, а также в Западной Двине. Во всех новых подразделениях Сбербанка клиенту доступен максимально широкий набор услуг и продуктов, а общение с банком становится быстрым и комфортным.

Разумеется, заинтересован Сбербанк и в привлечении молодых специалистов. Банк предлагает отличные условия: достойный соцпакет и конкурентная зарплата, множество возможностей для профессионального и личностного роста — разнообразные тренинги, обучения и система наставничества помогут новичкам легко влиться в дружную команду банка.

Вопреки прогнозам

В конце июля вышел обновленный Индекс экономического настроения (ИЭН), подготовленный Центром конъюнктурных исследований НИУ «Высшая школа экономики» на основе данных Росстата РФ. Мрачные ожидания пока не оправдываются. Российская экономика активизируется за счет роста сектора розничной торговли и сферы услуг, но при этом в промышленном секторе сохраняются негативные тенденции. Тем не менее о выходе из кризиса пока говорить рано, слишком много различных факторов влияет на экономику страны. Основные сценарии развития событий мы обсудили с директором Центра конъюнктурных исследований ВШЭ Георгием ОСТАПКОВИЧЕМ

— Георгий Владимирович, какие отрасли на данный момент являются драйвером развития экономики, а какие, наоборот, тянут ее вниз?

— Подготовка Индекса экономического настроения осуществляется в рамках программы фундаментальных исследований Высшей школы экономики. Для расчета индекса используются результаты обследований деловой активности российских предприятий и организаций, а также потребительских ожиданий, проводимых Росстатом РФ. В опросах принимают участие примерно 21,8 тыс. руководителей пяти базовых отраслей экономики страны: промышленность, строительство, оптовая и розничная торговля, а также сфера услуг.

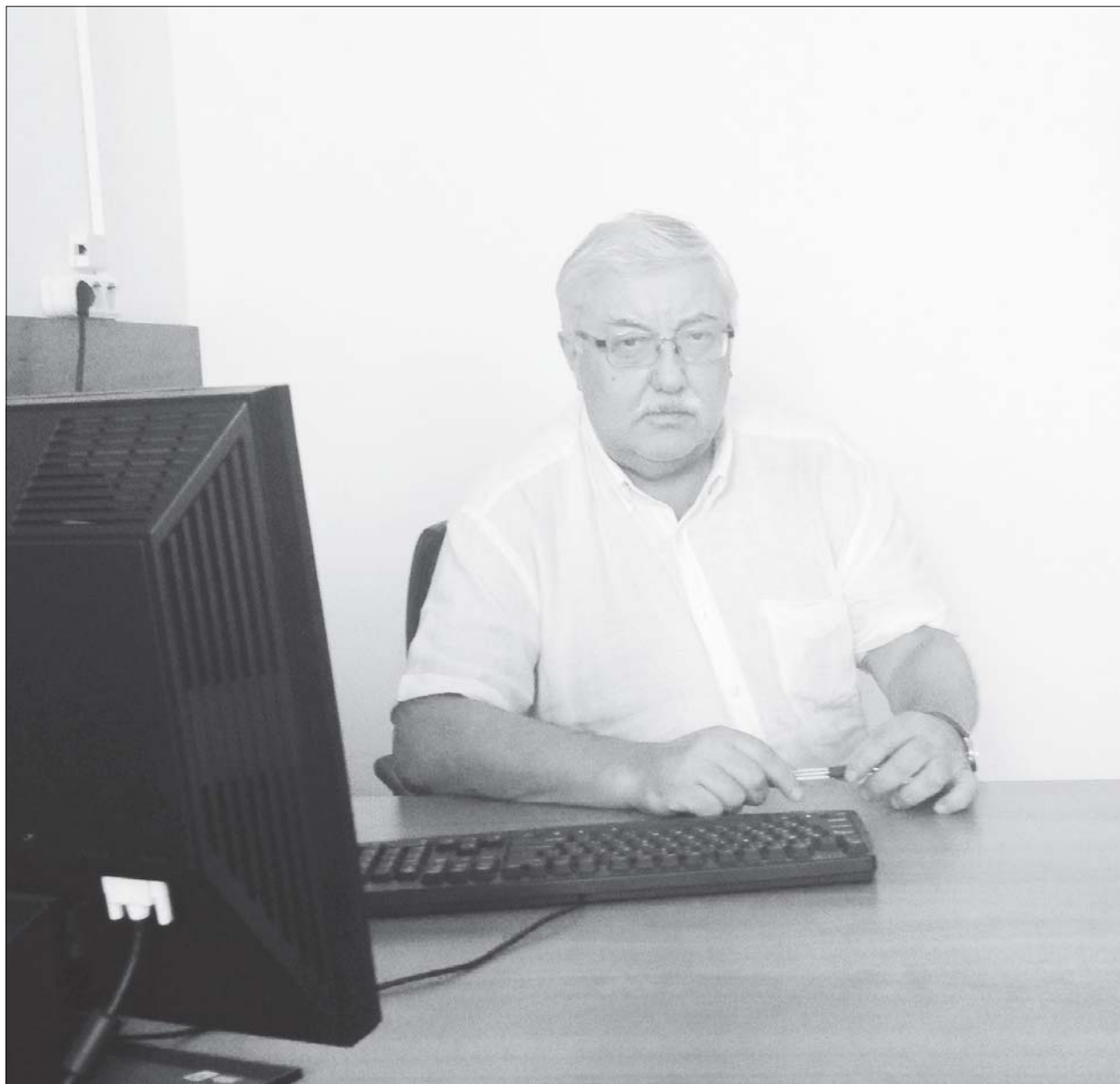
Во втором квартале этого года Индекс экономического настроения вырос на 2,2 пункта, достигнув величины 99,3 пункта. Однако его значение в первом квартале (97,1 пункта) было худшим практически за весь посткризисный период после конца 2008 — начала 2009 годов. Стоит отме-

тить, что значение данного индекса ниже 100 пунктов говорит о том, что экономика находится в зоне неблагоприятного предпринимательского климата. В то же время, на мой взгляд, говорить о наступлении экономического кризиса и даже сползания экономики страны в зону рецессии, рано. Пока экономику спасают отрасли, ориентированные на конечный потребительский спрос населения — розничная торговля и сфера услуг. Вместе с тем, как показывают результаты предпринимательских конъюнктурных опросов, проводимых в мониторинговом режиме Росстатом и анализируемых нашим центром, потребительский спрос постепенно затухает. К сожалению, негативным драйвером, толкающим экономику в зону рецессии, сегодня является реальный сектор. Промышленность уже более двух лет функционирует в стагнационном режиме, ежемесячно вращаясь по спирали вокруг отметки нулевого роста с эпизодическими кратковременными оживлениями деловой активности, как нынешней весной. Строительство последнее время вообще показывает отрицательные темпы роста. Если бы не поддержка государственных инвестиций в виде мегастроек (АТЭС, Олимпиада-2014, Новая Москва, чемпионат мира по футболу-2018) и жилищное строительство, экономическое развитие отрасли можно было бы характеризовать как депрессивное.

— Какой прогноз развития отечественной экономики вы можете дать на вторую половину этого года?

— Ждать акцентированного роста во втором полугодии этого года не стоит, учитывая усиление целого ряда негативных факторов, в том числе санкции западных стран, отток капитала из России, падение экономической активности внутри

Во втором квартале этого года Индекс экономического настроения вырос на 2,2 пункта, достигнув величины 99,3 пункта. Однако его значение в первом квартале (97,1 пункта) было худшим практически за весь посткризисный период после конца 2008 — начала 2009 годов.



страны, а также возможный рост налогообложения.

Вместе с тем, если не произойдет дальнейшего ужесточения западных санкций, есть все основания предполагать сохранение темпов роста экономики в текущем году в пределах

стагнационным сценарием развития экономики.

К сожалению, мы в настоящее время находимся в противофазе с мировым экономическим развитием. Когда основные экономики мира пусть медленно, но избавляются от экономических неурядиц, в России, на-

шается развиваться отечественной экономике?

— Среди основных барьеров, лимитирующих производство, следует отметить «недостаточный спрос на продукцию предприятия», «недостаток финансовых средств» и «высокий уровень налогообложения». Далее с некоторым отставанием расположились негативные факторы — «неопределенность экономической обстановки», «высокая стоимость коммерческого кредита» и «недостаток или изношенность оборудования». Последние два-три года именно они оказывают наиболее негативное давление на бизнес.

В данный момент определенное беспокойство вызывает наблюдающийся рост негативного влияния фактора «неопределенность экономической ситуации в стране». В последнем Индексе экономического настроения почти треть руководителей, возглавляющих предприятия в сфере промышленности, считают, что нарастающая неопределенность мешает им вести бизнес.

Возникает чисто риторический вопрос: если треть руководителей предприятий не понимают, что происходит с экономикой страны, можно ли ждать от них каких-либо инвестиционных, модернизационных и инновационных инициатив по интенсификации управленческих схем для развития своих структур?

Следует отметить, что в заполняемых предпринимателями анкетах не предусмотрен вопрос об оценке

негативного влияния фактора, связанного с коррупционной составляющей и административными барьерами. Однако проводимые нашим центром пилотные предпринимательские опросы позволяют утверждать, что данный фактор вошел бы в первую тройку, а может быть, стал лидером.

Если оценить глазами самих предпринимателей, в какой точке экономического развития за последние десять лет мы находимся в настоящее время, то, исходя из их ответов, где-то между «тучными» 2005-2007 годами и кризисными концом 2008 — начала 2009 годов. Может быть, чуть ближе от середины к кризисным годам. Главное в этой ситуации — в какую сторону пойдет в дальнейшем тренд экономического развития. Это во многом будет зависеть от совместных действий предпринимателей и правительства РФ.

— Федеральные власти около пяти лет говорили о том, что предел повышения налогового бремени на бизнес достиг своего максимума. Тем не менее правительство РФ прорабатывает вопрос повышения отчислений бизнеса в Фонд ОМС, возврата регионального налога с продаж, а также повышения НДС с 17 до 20%, а НДСФЛ — с 13 до 15%. Как бизнес реагирует на эту ситуацию и как она может отразиться на нашей экономике? Произойдет ли, по вашему мнению, повышение налогов или правительство все-таки найдет другой путь пополнения казны?

— Со времен Адама Смита известно, что проводить эксперименты по увеличению налогов при падающих темпах роста экономики — занятие, мягко говоря, не самое полезное.

Давно известно, что налоги можно собирать двумя способами: так, как предполагается сегодня, т.е. со стагнирующих предприятий, усугубляя их и без того несладкую жизнь, или путем расширения налогооблагаемой базы за счет новой экономической модели, основанной на модернизации, инновациях и инвестициях. Для достижения поставленной цели необходимо провести, наконец, не

фрагментарную, а комплексную структурную перестройку экономики, устранить административные барьеры и коррупционный налог для ведения бизнеса, сократить присутствие государства в экономике за счет ускорения приватизации нестратегических предприятий и провести целый ряд других важнейших действий.

Однако на реализацию более эффективной схемы функционирования экономики для увеличения сбора налогов, даже в ускоренном режиме, необходим по одному году, причем это потребует фундаментальной смены персонала на всех уровнях, просто не умеющих работать в таком режиме. Ничтожная вероятность проведения подобных преобразований связана с тем, что при реализации описанной схемы бюрократический аппарат на всех уровнях потеряет основную часть своего дохода — административную ренту. По-видимому, с учетом большого количества интересантов в консервативном развитии экономики ждет первый вариант налоговых событий, связанный с эскалацией налогового бремени на бизнес.

Какой реакции можно ожидать от предпринимателей в результате повышения налогов? Учитывая, что российский предприниматель самый приспособляемый предприниматель в мире, что, кстати, подтверждают конъюнктурные опросы, его не удивит изменениями правил игры, причем во время самой игры. Они поступят традиционным, проверенным способом. Где-то около трети из них, тяжело вздохнув, примут новые правила игры. Более того, они постараются увеличить производительность труда и провести другие позитивные мероприятия по минимизации издержек от повышения налогов. Примерно 10-15% предпринимателей, особенно небольших, уйдут с рынка, не выдержав налогового пресса. В то же время половина предприятий оптимизирует издержки за счет роста цен на свою продукцию, сокращения занятости или перевода рабочих в неформальную занятость, а также перехода на серые схемы ведения бизнеса.

Продолжение интервью читайте в следующем номере.

Василий СТЕКЛОВ

В данный момент определенное беспокойство вызывает наблюдающийся рост негативного влияния фактора «неопределенность экономической ситуации в стране». В последнем Индексе экономического настроения почти треть руководителей, возглавляющих предприятия в сфере промышленности, считают, что нарастающая неопределенность мешает им вести бизнес.

Негативным драйвером, толкающим экономику в зону рецессии, сегодня является реальный сектор. Промышленность уже более двух лет функционирует в стагнационном режиме, ежемесячно вращаясь по спирали вокруг отметки нулевого роста с эпизодическими кратковременными оживлениями деловой активности, как нынешней весной.

одного процента. К положительным факторам вероятного роста можно отнести хоть и угасающий, но еще сохраняющийся потребительский спрос населения, возможную активизацию государственной поддержки крупным отраслеобразующим предприятиям и начало инфраструктурных проектов, финансируемых за счет средств Фонда национального благосостояния. Но необходимо отдавать себе отчет в том, что российская экономика является догоняющей по отношению к передовым экономикам ряда стран с точки зрения инновационного развития. Поэтому нам необходимы темпы роста ВВП хотя бы 2,5-3,0%. Все, что находится ниже этих значений, явля-

оборот, включился механизм торможения, все очевиднее проявляются признаки вхождения экономики в зону рецессии с возможным дальнейшим ухудшением экономической конъюнктуры, в том числе в результате западных санкций. Все это говорит о недостаточной эффективности экономической модели современной России

— Возглавляемый вами Центр конъюнктурных исследований постоянно анализирует результаты опросов предпринимателей, которые в мониторинговом режиме проводит Росстат. Как они оценивают нынешнюю экономическую ситуацию? Что, по их мнению, ме-