



**ВСЕРОССИЙСКИЕ СЕМИНАРЫ ПО ГОСЗАКУПКАМ**

**19–20 июня** • Закупочные процедуры для государственных и муниципальных учреждений: новые правила по 44-ФЗ, 223-ФЗ  
**28–29 июля** • Контрактная система: что нужно знать поставщику о закупках по 44-ФЗ  
**30 июля** • Закупки по 223-ФЗ: что нужно знать поставщику  
**31 июля** • Практика оспаривания процедур и результатов торгов в системе госзакупок: сложные и спорные вопросы

**Москва + 35 городов России**

**www.ruseminar.ru**

**(495) 933-0217**

реклама

## КАПИТАЛ Средства граждан — основной источник фондирования банков

### Надежда на кубышку

Евгения Носкова

С ЭТОГО года банки перешли на новые нормативы расчета достаточности капитала — в соответствии с требованиями Базеля III. Вместо одного норматива в 10% у кредитных организаций появились три. По словам директора департамента банковского регулирования ЦБ Василия Поздышева, никаких потрясений, связанных с переходом на новые стандарты, с начала года не выявилось. В целом уровень капитализации российских банков снижается, но, как считает чиновник, это планомерный процесс, связанный с ростом активов — капитал за ними просто не успевает. В этом году достаточность капитала в среднем составляет около 13% при минимальном уровне в 10%, то есть определенный «запас прочности» у банков есть.

—Переход произошел успешно, — согласен замгендиректора Института развития финансовых рынков Валерий Петров. — Об этом говорит уже тот факт, что после первого раскрытия показателей серьезных санкций со стороны ЦБ не было. Понятно, что проблему у Сбербанка, ВТБ и других банков из Топ-30 никто не ожидал, а вот для мелких и средних банков обеспечить достаточность общего капитала (от 10%)

### Благодаря Базелю III вместо одного норматива в 10% у кредитных организаций теперь появились три

на основе двух его составляющих — базового и основного капиталов (от 5% и 5,5%, соответственно) — было не просто. Тот факт, что «на грани» недостаточности капитала находятся только 5 банков из 872 банков, дававших ЦБ согласие на раскрытие 135-й формы, а нарушивших тоже всего лишь 5, говорит о том, что Базель III внедрен успешно.

К 1 января 2014 года в зоне риска по нормативу достаточности капитала (с 10% до 12%) находились 112 банков, по сравнению с 142 такими кредитными организациями на 1 января 2013 года. Эксперты отмечают, что, несмотря на то что сейчас банки активно теряют лицензии, пока не было ни одной потери лицензии, связанной именно с тем, что банк не сумел выполнить требований Базеля III. «Я полагаю, сейчас в банковской системе есть более серьезные проблемы: с ликвидностью, о просрочкой, с оттоком клиентов в некоторых банках», — отметил аналитик Иввесткафе Михаил Кузьмин. Однако отзыв лицензий настораживает с другой точки зрения — возможной паники среди вкладчиков, которые могут перестать доверять банкам свои средства. А традиционно именно депозиты физлиц были основным источником фондирования для розничных банков. По данным «Эксперт РА», уже в конце прошлого года был зафиксирован отток средств физлиц со вкладов, причем даже тех, которые попадают под систему страхования вкладов, то есть до 700 тыс. руб. У некоторых негосударственных частных банков по итогам третьег-

го квартала прошлого года отток составил почти 20%. Впрочем, были и те, кто умудрился объем депозитов нарастить на 5–6%. По словам Павла Самиева, заместителя генерального директора «Эксперт РА», большинство крупных розничных банков снижало зависимость от средств физических лиц в 2013 году. «Они поняли, что депозиты — не только дорогой, но и не самый стабильный источник фондирования. В 2014 году поддержание подушки ликвидности под оттоки средств физлиц ляжет дополнительным бременем на розничные банки», — отметил он.

Впрочем, в январе и феврале этого года ситуация с вкладами стабилизировалась, сказала зампред правления Инвестторгбанка Светлана Крошкина. Два месяца показали прирост портфелей. По ее словам, основным источником фондирования для банков по-прежнему являются клиентские средства — остатки на счетах юридических лиц, депозиты компаний и, конечно, вклады физлиц. Средняя сумма вклада незначительно уменьшилась, но розничные вкладчики по-прежнему доверяют банковской системе, уверяла эксперт. Директор департамента стратегического планирования банка «Петрокоммерц» Валерий Смирнов также отметил, что выраженного оттока депозитов физических лиц сейчас не наблюдается, несущественный отрицательный рост с начала года —0,3%, по его словам, можно объяснить более глубокой сезонной «просадкой» показателя в январе. «Тем не менее в среднесрочной и долгосрочной перспективе мы однозначно рассчитываем на положительный рост показателя», — сказал эксперт и обратил при этом внимание на ощутимое изменение валютной структуры депозитов физлиц. Доля валютных вкладов выросла с начала года на 2,7% и сейчас близка к 20%.

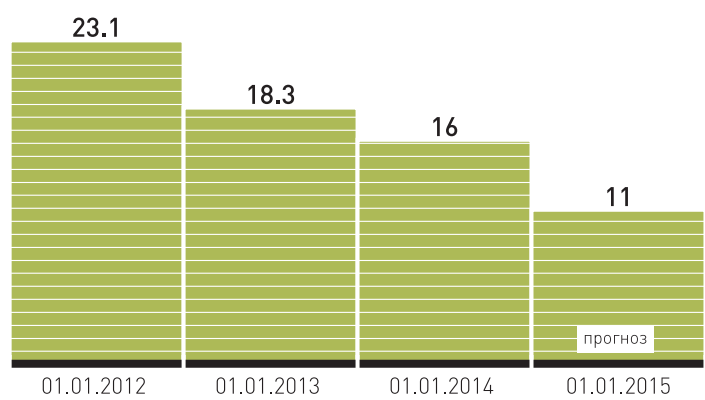
Согласно данным ЦБ о структуре пассивов банковской системы на 1 марта 2014 года, сейчас основными источниками фондирования для банков являются средства юрлиц, занимающие долю в 32,7%, и средства физлиц, на которые приходится 28,6%. В начале 2013 года на средства физлиц приходилось 28,8% всех банковских пассивов.

—По итогам 2013-го объем банковских вкладов розничных клиентов вырос на 19%. Годом ранее этот показатель был примерно на том же уровне — 20%, — напомнила Галина Уткина, директор департамента депозитов и коммиссионных продуктов «Ренессанс Кредит». — И такое незначительное снижение, скорее, является следствием общего замедления темпов роста экономики. Таким образом, говорить о каком-либо оттоке средств физических лиц с депозитов в масштабах всей банковской системы не приходится. Розничные вклады являются, безусловно, останутся для банков важным источником фондирования. Более того, в ситуации неустойчивости рынков альтернативу вкладам массовому инвестору найти достаточно сложно.

По словам Валерия Петрова, источники фондирования у разных банков разные. Понятно, что те, кому доверяет государство, например ВТБ или Россельхозбанк имеют стабильный источник дешевых пассивов. Для большинства частных банков важным источником остается население.

→A3

ТЕМПЫ ПРИРОСТА АКТИВОВ БАНКОВ, %  
Источник: Эксперт РА



## Практика Крупные торги на сайте госзакупок еще редки

# Поставщик ждет

Елена Березина

Уже четвертый месяц работает контрактная система, однако крупные торги на сайте госзакупок пока редкость. Заказчики все еще привыкают к новым условиям и изучают закон № 44-ФЗ.

—Пока госзаказчики не уверены в том, что вполне «освоились» с новыми правилами проведения закупок. Еще в конце 2013 года эксперты говорили о том, что нормы 44-ФЗ настолько сложные, что потребуют от госзаказчиков длительного переобучения, чем многие из них сейчас и занимаются. Эта проблема особенно остра в связи с тем, что теперь госзакупки обязаны проводить лишь сотрудники, имеющие профессиональное образование в сфере закупочной деятельности — при этом на уровне подзаконных актов до сих пор не определено, что именно считать таким образованием. В этой ситуации формально любой может стать нарушителем требований закона, — считает глава отдела правовой экспертизы центра электронных торгов B2B-Center Дмитрий Казанцев.

То же самое касается и других ключевых моментов закупочной деятельности, порядок реализации которых до конца не урегулирован. В частности, обособления закупки, использования электронного документооборота, выбора способа проведения закупки. Еще в прошлом году подавляющее большинство госзакупок проводилось с помощью



Акцент



Пока госзаказчики не уверены в том, что вполне «освоились» с новыми правилами проведения закупок

открытого одноэтапного аукциона в электронной форме, а потому проблема выбора способа закупки перед госзаказчиком, как правило, не стояла. В 44-ФЗ в качестве основного способа размещения заказа позиционируется конкурс, причем с этого года для госзаказчиков введено шесть его разновидностей. В итоге многие

заказчики оказались просто не готовы к такому разнообразию.

В 44-ФЗ много положительных сторон, сформулированы важные для поставщиков моменты, в том числе включающие необходимость и важность при закупках баланса цены и качества, скорректированы антидемпинговые меры, говорит Светлана

На 15 апреля были объявлены лишь 40 закупок с начальной ценой контракта более 1 млрд руб.

Санталова, юрист переводческого холдинга «ТрансЛинк»: «Но переходный период затягивается на несколько лет, а это уже несет за собой риски. Нас как поставщиков волнует сокращение сроков размещения заказов. Кроме того, смущает еще большая бюрократизация системы госзакупок. По-прежнему самый острый вопрос сегодня — это коррупционная составляющая. Такой важный момент, как борьба со сговором на торгах, не нашел в 44-ФЗ должного отражения».

Изначально закон 44-ФЗ принимался как рамочный с тем, чтобы по мере его применения вносить в документ поправки.

→A3

## Широкая линейка продуктов для участия в аукционах на площадке ОАО «ЕЭТП»

Реклама

## Возможности Банка Москвы для участников торгов

- выгодные условия кредитования
- оперативность принятия решения
- отсутствие залогового обеспечения

**www.bm.ru**  
**8 (800) 200-23-26**

ОАО «Банк Москвы», ул. Рождественка, д. 8/15, стр. 3, г. Москва, 107996  
 Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2748 от 10.08.2012

**Банк Москвы**  
 Вместе с вами

Группа ВТБ

## ПЕРСПЕКТИВА Может начаться обратный переток из валютных вкладов в рублевые

# Неспокойный депозит

Евгения Носкова

БАНКОВСКОЙ системе предстоят непростые времена. Общее замедление экономического роста и ужесточение регулирования — основные вызовы, с которыми кредитными организациями придется столкнуться в этом году. О том, как увеличение давления на капитал повлияло на банки и есть ли у них проблемы с ликвидностью, «РГ» рассказал зампред Комитета Госдумы по финансовому рынку, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков.

ЦБ ужесточил регулирование необеспеченного розничного кредитования, что уже привело к замедлению этого рынка. Как будет развиваться ситуация дальше? **АНАТОЛИЙ АКСАКОВ:** Полагаю, что замедление темпов роста необеспеченного кредитования будет происходить, но снижение будет не таким заметным, как в прошлом году. В этом году необеспеченное кредитование будет расти с темпом 25–30%. И при этом, очевидно, банки будут активнее развивать обеспеченное кредитование — автокредиты, ипотеку. Причем ипотека будет расти опережающими темпами по сравнению с остальными сегментами — на уровне 35–40%. Это вполне соответствует мировой практике, когда доля ипотеки в общем кредитном портфеле банков достигает до 70%. Ведь в залоге в этом случае находится понятное и достаточно ликвидное обеспечение.



Анатолий Аксаков: В этом году необеспеченное кредитование будет расти с темпом 25–30%.

С 1 июля вступает в силу закон о потребкредитовании. Насколько банки готовы к нему?

**АНАТОЛИЙ АКСАКОВ:** Вступление в силу закона о потребкредитовании потребует от банков большой работы по изменению договорной базы. Поскольку есть много существенных изменений — на первой странице договора в правом верхнем углу банки должны показывать полную стоимость кредита, должны предоставить потенциальному заемщику паспорт кредита и так далее. Надеюсь, что к 1 июля все подготовится, в том числе разработают новые регламенты внутренних процедур, в соответствии с которыми работают соответствующие подразделения банка.

В конце 2013 года у банков наблюдался отток депозитов, в том числе попадающих под страховое возмещение. Какая ситуация на рынке сложилась сейчас?

**АНАТОЛИЙ АКСАКОВ:** Депозиты сегодня являются основным источником фондирования банков, их объем уже превысил 1,5 трлн рублей. Учитывая, что проценты по депозитам выше уровня инфляции на 2–3%, а надежность их значительно выше, чем у вложенных в другие финансовые инструменты, неудивительно, что в прошлом году вклады выросли более чем на 20%. Думаю, и в этом году темпы прироста депозитов будут достаточно высокими. Сокращение темпов прироста вкладов в конце 2013 года было связано с желанием части населения уйти в иностранную валюту и обезопасить сбережения от обесценивания. Многие поэтому снимали вклады. Но сейчас рубль стабилизировался, и может начаться обратный переток из валютных вкладов в рублевые, в том числе потому, что процент по рублевым депозитам существенно выше.

Как вы оцениваете планы ЦБ вводить следующий стандарт Базеля III — норматив ликвидности — поэтапно?

**АНАТОЛИЙ АКСАКОВ:** Считаю абсолютно правильным перенос тяжести по реализации требований к ликвидности в соответствии с Базелем III на системно значимые банки. Полагаю, что переход к расчетам этого показателя в системнообразующих банках — это правильно. А вот применение этого показателя с 1 января 2015 года — преждевременная мера, поскольку сейчас не самое простое время у банков с состоянием ликвидности. И реализация более жестких требований может обострить ситуацию на рынке. Что касается не системно значимых банков, то для них не должно быть вообще требований расчета этого стандарта, поскольку они его применять не обязаны.

Должны ли списки системообразующих банков быть публичными? Не перетекут ли депозиты в эти банки как в самые надежные?

**АНАТОЛИЙ АКСАКОВ:** Необходимо прежде всего объяснить обществу, что системно значимые банки — это не клуб избранных, имеющих определенные преференции от государства. Это банки, которые находятся под более пристальным вниманием регулятора, с тем чтобы максимально защитить интересы клиентов, доверивших им свои средства. При этом необязательно публиковать список этих банков, чтобы не вызывать ненужного и необоснованного ажиотажа.