

ИНДИКАТОРЫ

07.09.2007

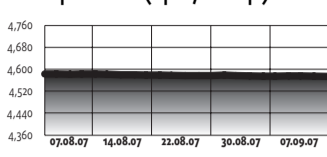
Официальный курс валют

€ **691,64** за EUR 100  
\$ **505,0** за \$100

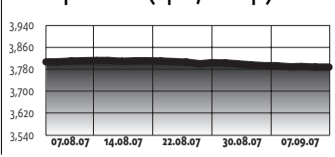
Курсы продажи-покупки наличной валюты в Киеве

USD	EUR	RUR	
5,022	6,835	0,190	покупка
5,046	6,913	0,196	продажа

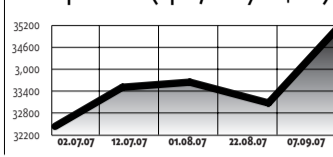
Цены на бензин А-95 в Украине (грн/литр)



Цены на дизтопливо в Украине (грн/литр)



Цены на золото в Украине (грн/10 унций)



# Заплатят честные

Украинцы упорно не желают возвращать кредиты. Но, как оказалось, с нечистоплотностью заемщиков финансисты бороться не собираются – это грозит им снижением ставок по кредитам

Влад Головин, «24»

В конце прошлой недели представители двух крупных банков сетовали журналистам на своих клиентов. Те часто не возвращают деньги, и финансисты считают, что одалживать в такой ситуации очень опасно. «В нашем обществе нет устоявшейся культуры отвечать по своим обязательствам», – пожаловалась заместитель председателя правления Укрсоцбанка Ирина Князева. «Потребительское кредитование – достаточно рискованный бизнес», – вторил ей председатель правления Родовид Банка Денис Горбуненко.

По различным оценкам сейчас от 7% до 15% всех кредитов, которые выдаются на покупку бытовой техники, клиенты не возвращают. 5,765 млрд. грн, или 1,63% от всех кредитов – именно столько не вернули украинским банкам клиенты к началу июля. Таковы последние данные НБУ. Еще на начало года сумма проблемных кредитов составляла 4,45 млрд. грн.

Это положение могла бы исправить активная работа бюро кредитных историй. Такие организации собирают данные о благонадежности клиентов специально для банков. В Украине сегодня существует три бюро кредитных историй, однако их результативность банкиров не устраивает. «У нас до сих пор не приступило к деятельности кредитное бюро», – переживает Ирина Князева, хотя ее банк давно работает с Первым всеукраинским бюро кредитных ис-



**Убытки от невозвращенных кредитов** оплачивают добросовестные заемщики. Банкиров такая ситуация пока устраивает

торий (ПВБКИ). «Между банками нет настолько тесных взаимоотношений, которые бы позволили обмениваться информацией о недобросовестных заемщиках», – говорит Денис Горбуненко из Родовид Банка. Его финансовая организация входит в Международное бюро кредитных историй (МБКИ).

Сами представители кредитных бюро очень возмущены, что их активная деятельность по сбору данных об украинцах не видна из кабинетов банкиров. «Мы работаем с 44 банками, в том числе и с Укрсоцбанком», – заверяет директор ПВБКИ Антонина Паламарчук. Однако, по словам представителей бюро, банкирам самим невыгодно сотрудничать с ними.

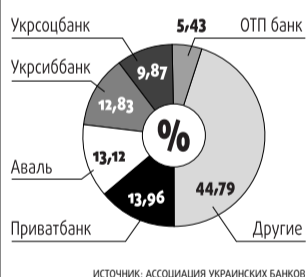
Проверка заемщика – трудоемкий и дорогой процесс, поэтому зачастую банки сознательно отказываются от него – дороговизна кредитов с лихвой компенсирует случаи мошенничества. «Реальные ставки не 17% годовых, а 50%, а иногда и 60%, поэтому при таких зарплатах не плевать банкиры хотели на невозвраты», – объясняет генеральный директор

МБКИ Андрей Кияк. Банкиры этого и не скрывают. «В кредитную ставку всегда включались риски связанные с долей невозвратов», – говорил еще не так давно в интервью «24» заместитель начальника управления проблемных активов Укргазбанка Станислав Шепель.

Заставляя честных заемщиков платить за обманщиков, банки выстраивают финансовую пирамиду. Отток берущих кредит людей может увеличить долю невозвратов, и тогда может начаться реальный кризис не отдельных банков, а банковской системы в целом. Предвидя это, Нацбанк еще в мае приказал всем банкирам быть честными с клиентами и предупреждать о реальных ставках по кредиту. А в июне еще и потребовал более щепетильно относиться к отбору получателей кредитов. Однако этим просьбам банкиры так и не вняли.

Именно поэтому снижения ставок для дисциплинированных клиентов можно ожидать только через год-

## Лидеры на рынке кредитования физлиц



полтора, считает Кияк. К тому времени клиенты банков выплатят свои кредиты и обратятся за новыми. Тогда они будут требовать у банкиров свою кредитную историю в надежде получить от другого банка более низкие проценты. «В Чехии после начала работы кредитных бюро ставки по кредитам снизились на 3-4 п. п.», – уверяет Антонина Паламарчук.

## Нефтяной изгнанник

Колонка Анатолия Ходоровского



В России стало на одного «бизнес-изгнанника» больше. То ли через Баку в Лондон, то ли через Минск в Стамбул страну покинул объявленный в розыск основатель и руководитель нефтяной компании «Русснефть» Михаил Гучериев. Первый вывод: в ряду Березовский, Невзлин и т. д. – пополнение.

Но не стоит спешить с первой реакцией. Между этими известными в прошлом персонажами и бизнесменом-депутатом Госдумы есть только одно сходство – всем им спокойно дали покинуть страну. Кстати, находящемуся сейчас в читинской тюрьме Михаилу Ходорковскому тоже давали, но он добровольно вернулся из США в Россию. В остальном Гучериев – полная противоположность предыдущим изгнанникам. В реальную политику он не играл. Депутатство и даже вице-спикерство от ЛДПР, скорее, бизнес, чем политика. Имея серьезное влияние в Ингушетии, он никогда не предпринимал резких движений против действий федерального центра на Кавказе. Политику Путина, как говорили в советские времена, всячески одобрял и поддерживал, СМИ не покупал. Одним словом – примерный бизнесмен. Правда, налоги, наверняка, минимизировал. Собственно с

этого и начинал. В начале 90-х Гучериев создавал и возглавлял зону экономического благоприятствования Республики Ингушетия – первый российский внутренний офшор, а подконтрольный ему Бинбанк был уполномоченным органом этой зоны. Но кто в России, как и на Украине, минимизацией не занимался? Среди занимавшихся любым бизнесом таковые вряд ли найдутся. Со временем к недвижимости и финансовому бизнесу Гучериев добавил нефтяной. Причем, не особенно интересовавшийся остальных нефтяников. Подбирал «остатки», небольшие и крохотные компании, разбросанные по России, часто лежавшие на боку. Идея Гучериева была достаточно простой и эффективной. С помощью трейдеров консолидировать много маленьких потоков нефти в один большой. С помощью корпоративной структуры консолидировать много маленьких бизнесов в один крупный. А затем капитализировать всю эту конструкцию и заработать на этом.

Не вышло. Конечно, при нынешнем уровне цен на нефть контроль над финансовым потоком даже от сотен тысяч тонн добычи, не говоря уже о нескольких миллионах, вещь значимая. Его в конечном итоге обретет тот, кому доверяют больше, чем Гучериеву и его бизнес-партнерам. Но и это не главное. История с Гучериевым ясно показала, что в российской нефтяной отрасли монополия государства (или тех, кто его олицетворяет) на принятие решений уже не перспектива, а реалия сегодняшнего дня.

Автор – публицист, Москва

