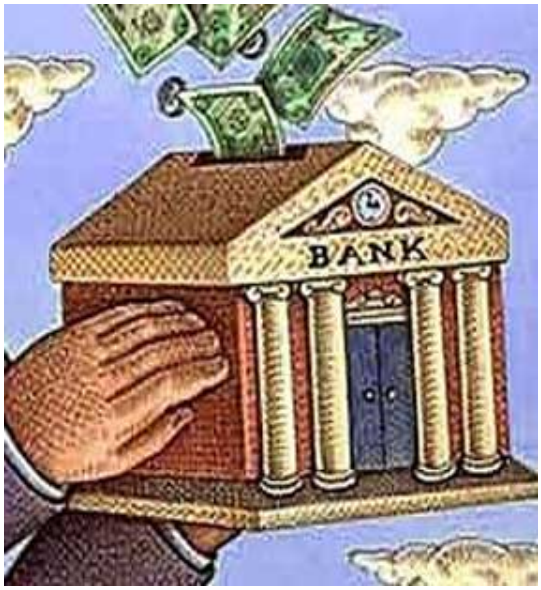


Несмотря на то, что основная часть доходов украинских банков является чистый процентный доход , то есть разница между полученными процентами по выданным кредитам и выплаченными процентами по депозитам, это не говорит, что банки получают живые деньги. В то же время, даже в кризисный 2008 год этот показатель был на уровне 54%.

На хлеб с маслом хватало

Вторыми по успешности считались комиссионные доходы, причем от продуктов, за которые банк получает вознаграждение, выполняя операции по поручению и за счет клиента — обслуживание счетов, переводы, гарантии и аккредитивные формы расчетов. Причем в кризисные годы банки начали не только тщательно учитывать расходы вроде расходов на термобумагу для выписки по карточному счету через банкомат, что увеличило стоимость услуг, но и «навешивать» различные мелкие платежи, которые выливались в итоге в довольно кругленькие суммы. Например, только комиссия за выдачу наличных в банкоматах по очень приблизительным подсчетам составляет около 2,5 млрд гривен в год. Правда, за время кризиса доля комиссионных в

общей сумме банковских доходов снизилась из-за общего снижения активности, но, по мнению экспертов, система вскоре вернется к прежним объемам.

Торговые операции составляют небольшую долю в доходах банкиров. Основные направления купли-продажи — это валюта и ценные бумаги. Причем на долю первого приходится 98%, а второе — вообще не заработок, а способ хеджирования рисков и инструмент контроля ликвидности. Правда, при сегодняшнем состоянии биржевого рынка с ликвидностью, как и с контролем, могут возникнуть определенные сложности. Но до прошлого года банкиры также жаловались, что на валюте много не заработаешь, пока в начале сентября межбанковский курс не прыгнул до 8,29 гривны.

От хороших кредитов до плохих

А вот в 2013 году, по мнению председателя наблюдательного совета банка «Национальный Кредит» Андрея Онистрата, приоритеты несколько сместятся. «В рейтинге источников банковской прибыли 2013 первое место, по моему мнению, занимает выкуп банков целиком, дальше за ним — приобретения портфелей плохих кредитов с их последующей реструктуризацией, — уверен он. — Дальше идут платежи физлиц в пользу юрлиц с использованием ПТКС (программно-технический комплекс самообслуживания. — Прим. ред.), на четвертой позиции обмен валют, и замыкают список «другие источники».

Стоит заметить, что до кризиса первых двух источников получения прибыли не существовало вообще, а сети ПТКС по приему платежей в тот период только начинали развиваться и на рынке были малозаметны. «Обмен валют как источник получения прибыли существовал и раньше, причем в разные времена его позиция в рейтинге менялась в зависимости от настроений рынка, курсовых колебаний, но я никогда не рассматривал этот вид банковской деятельности как ключевой», — отмечает Андрей Онистрат.

Под «другим» прежде всего подразумевается розничное кредитование. До кризиса это направление было одним из приоритетных и в структуре доходов почти любого крупного банка занимало значительную долю, а сегодня он свелся, преимущественно, к бланковому потребительскому кредитованию, которое, хотя и сильно развито на рынке, не может занимать серьезных позиций в рейтинге, поскольку не является повсеместным продуктом.

Банки пойдут в айпады

Участники рынка расходятся во мнении, какое направление банковского бизнеса в дальнейшем будет занимать ведущее место по доходности и на всякий случай развивают несколько. Кто-то делает ставку на карточный бизнес, кто-то — на private banking, кто-то развивает сети ПТКС, кто-то делает упор на клиентоориентированность. «Схему работы с клиентами следует выстроить так, чтобы им не нужно было несколько раз приходить в финучреждение. Одного посещения должно быть достаточно для возможности максимально воспользоваться услугами, подписать необходимые документы и получать все продукты и сервисы дистанционно», — уверен заместитель председателя правления ТАСкомбанка Олег Поляк.

Приоритетом развития для многих банков будет запуск различных сервисов и приложений, которые позволят клиентам управлять своими финансами онлайн. «Если в 2012 году наличие интернет-банкинга стало нормой для банковского рынка Украины, то в 2013 году такой же нормой станет наличие удобного мобильного приложения для смартфона», — отмечает Иван Истомин, заместитель председателя правления Фидобанка.

Кроме того, развитием новой функциональности интернет-банкинга для физических лиц будет внедрение некоторыми банками приложений, позволяющих клиентам эффективно планировать личные финансы.