

Михаил ЛОМТАДЗЕ,
председатель правления АО "Kaspi Bank":

ДОШЛИ ПО ДЕНГАМ

В прошлом году акционеры АО "Kaspi Bank" увеличили собственный капитал на 25,57 процента за счет прибыли. Это позволило значительно укрепить адекватность капитала до позиции 25,57 процента. Депозитная база так же увеличилась в росте - 45 процентов и составила 129,4 млрд. тенге.

Мы показали хорошие результаты в развитии Ломтадзе на пресс-конференции. - Значительный рост депозитов - это самая лучшая оценка, которую мы могли бы получить за этот год. В 2008 году мы также активно кредитовали: было выдано порядка 250 тысяч кредитов населению и субъектам малого и среднего бизнеса. В этом году, когда наш банк остался единственным игроком на рынке розничного кредитования, мы намерены увеличить объемы потребительского кредитования в 2 раза: если ранее выдавали ежемесячно по 15-20 тысяч кредитов, то теперь увеличим выдачу до 40 тысяч.

Прибыль АО "Kaspi Bank" в 2008 году (4 млрд. тенге) снизилась из-за сокращения по сравнению с 2007-м. По словам Ломтадзе, такое падение объясняется девальвацией евро.

Есть три основных фактора, повлиявших к этому. Во-первых, с одной стороны, мы нарастили депозитную базу, а с другой - сделали упор на консервативное размещение средств - по сути, в евро. Во-вторых, банк сделал большие провизии, поскольку мы очень консервативны в оценках рисков. И, в-третьих, снизилась активность банка на рынке ценных бумаг и валютной рынке. Мы считаем, что это не наш основной

Конференц-зал АО "Kaspi Bank" на удивление журналистами деловых изданий и телеканалов. Такой интерес СМИ к стандартной пресс-конференции банка объясняется тем, что АО "Kaspi Bank" стало первым, кто решился обнародовать итоги 2008 года. К этому же новостям, пришедшим в главную Banka Михаилом ЛОМТАДЗЕ, оказались более чем хорошими, а на фоне мирового финансового кризиса и общего спада в банковской системе Казахстана не может не радовать.



Михаил Ломтадзе

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ 2008 ГОДА:

Кредитный портфель	- 192 миллиарда тенге
Депозиты клиентов	- 129,4 миллиарда тенге
Собственный капитал	- 44,1 миллиарда тенге
Адекватность капитала	- 25,57%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4 миллиарда тенге

на пресс-конференции была затронута также тема государственной программы по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

- Мы уже получили от фонда "Даму" третий транш в размере 6 млрд. тенге, - отметил Ломтадзе. - По итогам 2008 года 50 филиалов и отделений АО "Kaspi Bank" уже поступило 128 заявок от предпринимателей на сумму 5,3 млрд. тенге. На сегодняшний день одобрено заявок на сумму полтора миллиарда тенге.

Следует отметить, что государственный механизм по кредитованию МСБ, в точные механизмы ее реализации, вызвала в обществе неоднозначную реакцию. Многие предприниматели считают, что деньги должны только избранным. АО "Kaspi Bank", работающее с фондом "Даму" на протяжении двух лет, является одним из наиболее активных участников госпрограммы по кредитованию МСБ. А потому разговор с Михаилом Ломтадзе о том, как производится отбор заявок, получился на редкость познавательным.

- Михаил, в первую очередь хотелось бы задать вам один вопрос: тем мер, которые принимает правительство в

рамках антикризисной программы, в том числе рефинансирование ипотечных займов и кредитование МСБ. Сколько из них вы считаете актуальными, на ваш взгляд?

- Доля ипотечных кредитов и кредитования МСБ занимает порядка 10-20 процентов от общего объема кредитования на рынке банковских услуг. Если государство выделяет ресурсы, которые покрывают такую большую часть рынка, - это большой плюс. На мой взгляд, все эти программы очень эффективны. Критерии программ, разработанные правительством, правильные. Все банки работают в рамках этих критериев. Если какой-то банк не справляется, то ресурсы перераспределяются между другими банками. Одним словом, я считаю, что меры, предпринятые правительством, своевременны и дают очень хороший результат.

- Как вы думаете, тех средств, которые направляются правительством через фонд "Даму" на кредитование МСБ, достаточно? Спрос не превышает предложение?

- Я бы не сказал, что предприниматели, желающие получить кредит по госпрограмме, выстраиваются в очередь. Да, государство выделяет деньги, но это не означает, что все деньги и то, что их не нужно будет возвращать. Ответственность за эти деньги лежит на банках и заемщиках. Поэтому спрос адекватный. Заемщики понимают, что, беря эти деньги, они возлагают на себя очень большую ответственность, так как использование этих средств будет жестко контролироваться со стороны как банка, так и государства.

- Вы упомянули про жесткий контроль. Разве банк не должен относиться к клиентам по госпрограмме более лояльно, чем к тем, кто кредитует по стандартной схеме? Ведь в любом случае банк рискует не своими, а государственными деньгами.

- Рискуем деньгами мы, а не государство. Потому что эти деньги выданы нам не просто так, а при условии обязательного возврата. При этом государство подтвердило, что эти деньги - ресурсы, которые специально выделило в трудный период. Поэтому мы должны строго следить за тем, кому эти деньги выданы, а государство, в свою очередь, будет следить за нами. Поэтому если человеку говорят, что не могут выдать ему кредит, это означает: у него плохая кредитная история, 0) у него недостаточно стабильное финансовое состояние, 1) банк решил, что он не хочет кредитовать какую-то конкретную отрасль или сектор, 2) банк считает, что в данной отрасли нельзя кредитовать ту или иную отрасль. То есть решение "дать или не дать" принимает банк, потому что ему эти деньги нужно будет возвращать. А заемщик должен отвечать за целевое использование денег.

Единственное, что для нас важно, - это своевременная кредитная история. И мы должны максимально снижать риски, чтобы клиент не выплачивал деньги вовремя.

Считается, что банки, работающие по госпрограммам, в первую очередь финансируют аффилированные с ними структуры, а уж потом, если деньги остаются, всех остальных. Может ли Kaspi Bank утверждать,

что не придерживается подобной практики?

- Мы работаем розничным банком - абсолютно прозрачный и понятный. Это важно для доверия наших клиентов. И политика предоставления займа аффилированным структурам не выписывается ни в один стандарт нашего банка. Это не укладывается ни в моей голове, ни в утвержденных банковских процедурах. Мы выдаем сотни кредитов. Давайте спросим тех, кто смог получить деньги. Я думаю, им надеется, что сказать по данному поводу. А обвинения такого рода не только являются личным оскорблением, но и могут негативно отразиться на репутации банка. Это же порекомендовал людям, получившим отказ, не жаловаться, а задуматься над своим положением и попытаться изменить его: улучшить свою кредитную историю, привести в порядок и финансы. А затем попробовать вновь получить кредит. За все время работы с фондом "Даму" мы выдали 17 млрд. тенге в виде долгосрочных кредитов. Эти деньги получили люди, которые реально работают, а не занимаются жалобами и слухами.

- А вы не боитесь, что будете не последней инстанцией, куда пойдет жаловаться человек, получивший отказ в кредитовании по госпрограмме? Деньги ведь государственные, контроль за ними жесткий. Заочет человек отомстит и пойдет в органы.

- Решение о выдании того или иного займа остается за банком. И у меня как председателя правления всегда есть объяснения риск-менеджерам и менеджерам по кредитованию, на каком основании тому или иному клиенту был дан отказ. Так как вся ответственность за государство лежит полностью на нас, мы не имеем права рисковать. Я лучше верну полученные от "Даму"

деньги, выплыву штраф за отказ от участия в программе, чем буду давать кредиты кому угодно.

- Ни при каких условиях вы отметили, что у вас достаточно собственных средств, позволяющих банку не прибегать к внешним источникам финансирования с этим не совсем понятно, для чего вам участие в госпрограммах. Явно ведь не для получения денег.

Мы привлекаем эти ресурсы не с точки зрения получения прибыли, а в первую очередь в целях уменьшения рисков конкретных заемщиков. Риск МСБ очень сильно подвержен рискам в текущей ситуации, и подкупа безопасности у них намного ниже, чем у крупных компаний. А благодаря государственным средствам мы имеем возможность уменьшить риски качественных заемщиков, предоставляя им финансирование по более низким ставкам. Еще одной причиной является то, что если на рынке имеется кредитная история МСБ с эффективной ставкой вознаграждения 12,5 процента, то нам этот продукт не обязательно иметь. Если его у нас не будет, то мы не сможем претендовать на заемщиках работать с МСБ.

- Государство реализует программу по кредитованию МСБ с участием банков второго уровня. Однако лица при этом не уведомит. Может, вы дадите рекомендации предпринимателям, которые хотят получить кредит по госпрограмме, как им определить каковы их шансы?

- Для лицбыма мы выпускаем специальный журнал тиражом 200 тысяч экземпляров. В этом журнале клиенты могут найти ответ на любой свой вопрос. Журнал можно получить бесплатно во всех отделениях АО "Kaspi Bank". Он содержит рекомендации, то мы считаем, что является единственным критерием, на который мы обращаем больше всего внимания при рассмотрении заявок. - Это качественная кредитная история. Если она отсутствует, то человек может себя не утешать предположением, что кредитный интерес как свое время, так и время наших сотрудников. Если человек является нашим текущим заемщиком, то он должен иметь кредитную историю, ему фактически гарантируют почти стопроцентный шанс получения денег. Если к нам приходит новый заемщик, а мы с государством наравне договоренности с "Даму" должны направить 30 процентов на новые кредиты, то мы будем обращаться в первую очередь к клиентам с хорошей кредитной историей, а во вторую - на залоговое обеспечение. Если эти два фактора удовлетворительно на уровне требований банка, то мы сможем выдать заем очень быстро.

Руслан БАХТИРАЕВ,
Алматы

Издание для клиентов Kaspi Bank журнал "Просто о финансах" проводит конкурс для казахстанцев на 10 лучших вопросов главе банка Михаилу Ломтадзе. Вам нужно позвонить в банк по телефону: 8 (727) 250-00-01 (из Алматы), 8-800-08-01-800 (весь Казахстан) и задать вопрос относительно финансового банка и его продуктов. Выигрывает все, кто правильно ответит призы. Вы также можете прийти в любое отделение банка и совершенно бесплатно взять журнал "Просто о финансах", чтобы узнать как лучше жить с деньгами!