

# банк

www.kommersant.ru

Четверг 5 апреля 2007 №56 (№3632 с момента возобновления издания)

## Карта в руки

### Махинации

Мошенники не отстают от развития технологий и внедряются в самые сложные системы, которые банки придумывают для защиты своих клиентов. Впрочем, часто злоумышленникам не приходится идти на ухищрения: граждане в силу излишней беспечности отдают им на разграбление свои электронные кошельки.

### Родственная связь

Если три-четыре года назад случаи мошенничества с пластиковыми картами россиян в основном происходили в зарубежных поездках, то сейчас, чтобы стать жертвой, можно не уезжать. За последние два года число пластиковых карт в стране удвоилось. По данным Банка России, на 1 января 2007 года количество пластиковых карт, принадлежащих физическим лицам, достигло 74,6 млн. Выросли и объемы операций. За последний квартал прошлого года россияне сняли наличные с карточек в России и за границей на сумму 1,2 трлн рублей и потратили в торговых точках 87 млрд рублей. Поэтому активизация электронных мошенников неудивительна. По словам банкиров, большинство связанных с картами преступлений происходит из-за беспечности граждан. «Операции по утраченным и украденным картам происходят из-за халатности клиентов, — сетует директор департамента платежных карт Промсвязьбанка Елена Дворовых. — Держатели часто пишут свой PIN-код на карте или хранят вместе с карточкой, а после пропажи карточки вовремя не информируют банк».

Правда, банкиры отмечают, что иногда обращение владельца карты в банк после ее утери приводит к конфузам, когда выясняется, что вор — это родственник или коллега. «Распространенный вид мошенничества с картами — использование карты близкими людьми, — говорит заместитель начальника отдела обеспечения безопасности пластикового бизнеса департамента экономической безопасности Транскредитбанка Дмитрий Пирогов. — Трудно поверить в нечестность родных, однако на практике в подавляющем большинстве случаев происходит именно так».

(Окончание на стр. 28)

В январе Банк России поставил банкиров перед выбором — либо раскрыть заемщикам реальную стоимость кредитов, зачастую приближающуюся к 100% годовых, либо начислять резервы по ссудам в индивидуальном порядке. Любой вариант чреват для банков серьезными убытками, зато заемщики смогут наконец-то узнать реальную стоимость приобретенной взаймы техники, машин и квартир.

## Манна кредитная

### Эффективная ставка

#### Белый список ФАС

Инициатором и наиболее активным пропагандистом идеи раскрытия банками эффективных ставок по кредитам была Федеральная антимонопольная служба (ФАС), которая обратила внимание на расхождение между заявленными и эффективными ставками еще в 2004 году. Первой жертвой затеянной ФАС кампании стал банк «Русский стандарт», не указывавший в своих материалах регулярность взимания комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1,9% от суммы кредита. В итоге за год к плате за обслуживание основного долга набегало еще порядка 30% от суммы кредита. Аналогичную ситуацию ФАС обнаружила в Хоум Кредит энд Финанс Банке, «Первом ОВК» и Сбербанке. Однако их заемщики с официальными жалобами не обращались, что лишило антимонопольную службу повода для возбуждения дел. В случае с «Русским стандартом» повод благополучно нашелся.

В роли недовольного заемщика недавно выступила общественная организация по защите прав потребителей «Блокпост». В своем исковом заявлении в суд общей юрисдикции она потребовала признать незаконным обязательное открытие клиенту счета при заключении кредитного договора, взимание комиссии за его обслуживание и платы за досрочное погашение кредита. Однако в конце марта Басманный районный суд отказал в удовлетворении этого иска, сославшись на то, что клиент подписал договор добровольно. «Блокпосту» не помогла даже поддержка Роспотребнадзора, выступавшего в деле на стороне заемщика. В судах общей юрисдикции находятся еще три иска «Блокпост» — к Росбанку, Росевробанку и ФК «Уралсиб».

Тем не менее, от своих планов заставить банки рассказывать заемщикам всю правду о платежах по кредитам в ФАС не отказались. Вместе с Конфедерацией обществ потребителей служба разработала рекомендации бан-



кам по раскрытию информации об условиях потребительского кредитования. Но принудить банки раскрывать полную информацию по кредитам не получилось. В белом списке ФАС, куда входят кредитные организации, выполняющие рекомендации полностью или частично, на текущий момент указано лишь 99 банков из более чем 1000 действующих в России.

Дело сдвинулось с мертвой точки только в 2006 году, когда в борьбу включился регулятор. В июне 2006 года глава Банка России Сергей Игнатьев заявил о намерении нормативно закрепить обязанность банков раскрывать эффективную ставку по потребительским кредитам. В январе 2007 года рынок всколыхнуло указание Банка России №1759-У, ставящее порядок формирования банками резервов по ссудной задолженности в зависимость от раскрытия ими эффективной

ставки по кредитам. В нем ЦБ не обязывал банкиров раскрывать заемщикам полную стоимость заимствований, но создавал условия, при которых не делать этого они не могли. Как признался недавно глава департамента банковского регулирования и надзора Банка России Алексей Симановский, «индивидуальные оценки ссуд очень затратны и банки будут заинтересованы с 1 июля указывать эффективную ставку».

На подготовку к раскрытию информации о стоимости кредитов банкирам дали целых полгода не случайно. Проведенный «Ъ» расчет эффективных ставок банков по методике ЦБ в рамках сегодняшних кредитных программ 60 крупнейших розничных банков (см. «Ъ» от 16 марта) показал, что явные и скрытые платежи и комиссии доводят разброс между заявленными и эффективными ставками до 70% в сегменте наиболее риско-

вого экспресс-кредитования и до 54% в сегменте беззалогового нецелевого кредитования на неотложные нужды. Максимальный разброс по автокредитам и ипотеке существенно меньше — 24 и 2,4% соответственно.

В число банков, которые стали лидерами по разрыву между ставками в каждом сегменте, вошли СКБ-банк в области экспресс-кредитования в торговых сетях, Альфа-банк в сфере кредитов на неотложные нужды, «Русский стандарт» в автокредитовании и банк «Союз» в ипотеке. По абсолютным показателям в десятку наиболее «эффективных» банков вошли лидеры экспресс-кредитования — «Русский стандарт» (97,1%), Хоум Кредит энд Финанс Банк (92,8%), ДжиИ Мани Банк (85%), СКБ-банк (85%), Росбанк (57%).

### Аннуитетный или дифференцированный

Правда, полное отсутствие дополнительных платежей и комиссий вовсе не означает, что заявленная ставка будет соответствовать реальной. Используемая банками для расчета выплат по кредиту формула аннуитетного платежа не только облегчает жизнь заемщику, позволяя ежемесячно уплачивать в счет погашения кредита одну и ту же сумму, но и автоматически удорожает стоимость заемных средств — в отдельных случаях на несколько десятков процентов.

Исключением является лишь Сбербанк, применяющий дифференцированный способ погашения задолженности. «При дифференцированной схеме основной долг погашается равными долями, проценты начисляются на остаток задолженности за фактическое количество календарных дней в платежном периоде, — пояснил один из специалистов Сбербанка. — С экономической точки зрения при аннуитетной схеме остаток по основному долгу снижается медленнее, чем при дифференцированных платежах, что увеличивает сумму начисленных процентов при прочих равных условиях кредита».

(Окончание на стр. 26)

26  
страница

Как банки не выполняют госзаказ по ипотеке

26  
страница

Избирателям удвоили гарантии по вкладам

28  
страница

Заемщики попали в кредитную историю

30  
страница

1000 крупнейших банков СНГ

32  
страница

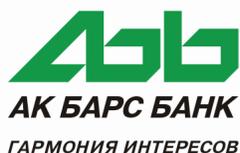
Денежные переводы потянулись на юг



Успешность — это заразительно передается при контакте!

Генеральная лицензия ЦБ РФ №2590 от 02.09.2002. Реклама.

ОАО «АК БАРС» Банк. 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1  
Единая справочная служба (843) 2-303-303  
8-800-2005-303 (бесплатный звонок по России)  
www.akbars.ru



Действуют 37 филиалов, в том числе в Москве, Санкт-Петербурге, Барнауле, Екатеринбурге, Ижевске, Йошкар-Оле, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Омске, Перми, Самаре, Тольятти, Тюмени, Ульяновске, Чебоксарах, Челябинске, дочерний банк в Саратове

## банк

## Фантом доступной ипотеки

## кредитование жилья

Мечты государства снизить ставку по ипотечным кредитам до 6–8% и сделать ипотеку доступной исполнятся не скоро. Специалисты считают, что для этого нет условий: система рефинансирования не работает, а рост цен на недвижимость позволяет банкам наращивать ипотечные портфели и без снижения ставок.

## Симуляция предложения

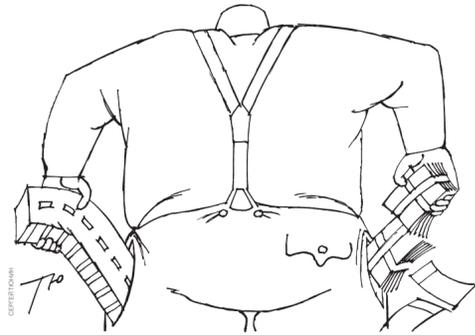
За последние три года российские банки снизили ставки по ипотеке с 22–23% до 11–13% в рублях и с 19–20% до 9–11% в валюте, сократили размер первоначального взноса с 30% до 0–10% и увеличили сроки кредитования до 25–30 лет. Но до наступления этого ипотека не стала. По данным ЦБ, в 2006 году средневзвешенная процентная ставка по рублевым ипотечным кредитам составила 14%, по валютным — 11%. Российским банкам в этом плане есть куда стремиться: на западе ипотеку дают под 3–5% на срок до 100 лет. Но чиновники не устанут повторять, что Россия приближается к мировым стандартам и ей по силам установить ставки по ипотеке на уровне 6–8%. Правда, сами банки их призывают не готовы.

Для банков ставка по кредиту не может быть ниже цены рефинансирования (привлечения заемных средств) кредитной организацией. По словам зампреда правления Москоммерцбанка Альберта Хисаметдинова, любой банк будет продавать продукт исходя из стоимости своих пассивов. «Маржа между ценой привлеченных ресурсов и ставкой по кредиту должна быть не меньше 3%», — поясняет он. Поэтому банкиры уверены, что без помощи собственно государства решить вопрос быстрого снижения ставок невозможно. «Так как возможности привлечь на рынке ресурсы ниже 6–7% годовых у банков нет, должна быть программа при участии государства, которая бы обеспечила доступ банков к дешевым длинным деньгам, но пока таких ресурсов нет», — считает член

правления Райффайзенбанка Роман Воробьев. «Государство помимо заявленного должно предпринять определенные действия, которые позволят банкам снизить ставки», — соглашается директор Центра ипотечного кредитования Бинбанка Дмитрий Галкин. По его мнению, сначала чиновники должны наладить перераспределение денег в экономике, чтобы вовлечь их на ипотечный рынок. «Снижение ипотечных ставок до 6–8% — это перспектива трех-пяти лет», — отмечает он.

По мнению президента Гордского ипотечного банка Николая Шитова, в принудительном порядке, без соответствующих рыночных условий снижать цену на кредиты никто из банков не будет. По валютным кредитам для этого даже нет предпосылок, а ставки по рублевым займам могут быть снижены только при появлении длинных долгорочных финансовых инструментов на российском рынке.

Сейчас ипотекой в России занимается около 600 банков, что составляет больше половины всех работающих кредитных организаций. Единственный путь рефинансирования для большинства из них — это продажа ипотечных закладных Агентству по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) или выпуск ипотечных ценных бумаг на рынке. Между тем у агентства ставка по рублевой ипотеке варьируется от 11% до 13,5% в зависимости от залога и сроков кредитования. Если даже перед выборами государство даст указание АИЖК снизить ставки, то ситуация это не спасет. Наоборот, как полагает президент Нацио-



нальной ипотечной компании Сергей Постнов, коммерческие банки могут и вовсе уйти с рынка рублевой ипотеки.

В практику западных банков ипотечные ценные бумаги вошли уже давно, но российские банки впервые предложили ипотеку инвесторам только в прошлом году. Правда, рефинансирование на международных рынках через продажу ипотечных бумаг доступно далеко не всем: и сделка достаточно дорогая, и заслужить доверие инвесторов нелегко, и объем ипотечного портфеля должен быть немаленьким. Похвастаться этим могут только крупные банки. «Ставки зависят от нескольких факторов: стоимости привлекаемого конкретного банком финансового ресурса для выдачи кредитов, финансового рейтинга банка, а также от международного рейтинга страны, который, в свою очередь, зависит от уровня развития экономики и рисков в кредитной и правовой сфере для инвесторов», — говорит руководитель блока «Ипотечное кредитование» Альфа-банка Илья Зибарев.

Альберт Хисаметдинов полагает, что получить дешевое рефинансирование на российском рынке банкам будет еще тяжелее — слишком высокая инфляция. Разместить ипотечные бумаги на местном рынке рискнула пока только «дочка» Газпромбанка. АИЖК из-за проволочек с законодательством затянуло аналогичный процесс почти на год, только недавно объявив о секьюритизации части портфеля.

Еще один ресурс «ипотечных денег» для банков — это привлечение вкладов. Вместе с тем сроки, на которые банки принимают депозиты, несопоставимы с длиной ипотечных кредитов. Кроме того, цена вкладов привязана к инфляции: чтобы население несло деньги в банк, ставки по вкладам должны быть соизмеримы с ее уровнем. «Если банк привлекает вклады под 9% годовых, он не может раздавать кредиты под те же 9% себе в убыток», — убежден Сергей Постнов. — Вот если инфляция снизится до 5%, то вклады можно будет привлекать под 3–3,5% годовых, а кредиты выдавать под 6–7%».

Тем не менее даже по сравнительно высоким ставкам объемы выданных ипотечных кредитов растут в разы. По данным Банка России, если в 2005 году рынок ипотеки вырос в три раза (с 17,8 млрд руб. до 52,8 млрд руб.), то в 2006 году — почти в пять раз — до 264 млрд руб. Это вдвое больше, чем планировалось, радуется правительству. Но существенную часть этого роста, по мнению банкиров, обеспечил рост цен на недвижимость. Между тем, как заметил зампреда правления Русь-банка Валерий Кардашев, очевидно, что доступность жилья (повышение которой, исходя из названия, и является основной целью национального проекта «Доступное жилье») зависит не только от снижения процентной ставки, но и от стоимости самого жилья.

«Если в 2005 году средняя заявка на ипотеку по Москве составляла \$50 тыс., то в 2006 году

уже \$110–120 тыс.», — рассказывает Сергей Постнов. Соответственно, возросли требования к размеру совокупного дохода на семью. При такой заявке ежемесячный платеж варьируется от \$1 тыс. до \$1,5 тыс., а выплаты не должны превышать 50–60% дохода. Поэтому банкиры считают, что при сегодняшних ценах на недвижимость даже снижение ставки по ипотеке не поможет сделать кредит массовым. «Изменение цены жилья на \$500 за квадратный метр приводит к изменению суммы кредита на \$25 тыс., а изменение процентной ставки на один-два процентных пункта — только на \$5 тыс.», — говорит господин Постнов. «На объемы кредитования влияют два фактора: цены на недвижимость и предложение на этом рынке. Будут больше строить — будут расти объемы ипотеки и снижаться ее стоимость», — соглашается Роман Воробьев из Райффайзенбанка.

## Стимуляция спроса

На размер ставки заметное влияние оказывают и сами заемщики. Так, вместе с объемами кредитования растут и размер просроченных кредитов. Качество кредитного портфеля банков ухудшается, а риски, связанные с невозвратом, банк закладывает в тот же процент по кредиту. Одно дело, когда банк закладывает в процентную ставку 2% невозврата кредитов по ипотеке, другое дело — когда 5%, — говорит зампреда правления МДМ-банка Евгений Тугтевич. Специалисты рассказывают, что в среднем качество ипотечного кредита начинает ухудшаться уже на третий год его обслуживания: за это время у человека может поменяться семейная ситуация, могут возникнуть проблемы с работой и, соответственно, с деньгами.

Не в пользу снижения ставки играют и комиссии. ЦБ серьезно взялся следить за тем, чтобы банки раскрывали реальную стоимость кредита, которая еще дальше от желаемых 6–8%. В отношении ипотечной ставки работает тот же механизм расчета эффективной ставки, что и по потребкредитованию. Правда, в отличие от последнего, где эффективная ставка может в два и более раза превышать деклариру-

емую, в ипотеке прибавка не такая значительная. По словам Валерия Кардашева из Русь-банка, разница в этом случае составляет максимум 1,5–2% в зависимости от условий кредита. Впрочем, здесь уже банки мало что могут сделать. Как отметил Николай Шитов из Гордского ипотечного банка, собственно банковские комиссии прибавляют к ставке примерно 0,1%, а гораздо большую «дань» собирают ежегодные комиссии страховщиков. Они удорожают кредит в среднем на 0,8–1,5%, что уже чувствительно.

Банкиры не исключают, что если ситуация в экономике будет благоприятной, до конца 2007 года цена ипотеки может сократиться на 1%. «В лучшем случае реальная ставка по валютным ипотечным кредитам может опуститься до 9%, по рублевым — до 11%, но все будет зависеть от рынка», — отмечает управляющий директор блока «Розничный бизнес» Банка Москвы Александр Шерстюков.

По мнению банкиров, в следующем году рынок ипотечного кредитования вырастет как минимум в два раза. При этом, по прогнозам Альберта Хисаметдинова из Москоммерцбанка, основной рост будет обеспечивать регионы, поскольку Москва и Санкт-Петербург себя почти исчерпали. В России кредитуются только 10% населения, и в регионах громадный потенциал кредитования, соглашается Александр Шерстюков из Банка Москвы. Впрочем, как заметил Николай Шитов, «сейчас рынок сам по себе маленький и ему легко удваиваться и утраиваться». В прошлом году цены на недвижимость выросли почти в два раза, и для многих ипотека остается единственным возможным способом приобретения квадратных метров. Это в определенной мере стимулирует спрос на кредиты. Но рост цен постепенно вытесняет людей из числа участников рынка, превращая их в свидетелей, отмечает Евгений Тугтевич. Поэтому многие потенциальные заемщики предпочитают ждать коррекции цен на жилье, считая их нынешний уровень искусственно вздутым ритейлерами и застройщиками.

Оксана Кобзева

## Гарантийный вклад

## страховое возмещение

На прошлой неделе вступил в силу закон, увеличивающий размер страхового возмещения по вкладам частных лиц в банках со 190 тыс. руб. до 400 тыс. руб. По оценке Агентства по страхованию вкладов (АСВ), должностной закон полностью гарантирует сохранность вкладов еще более чем 1,5 млн граждан, разместивших в банках крупные суммы.

## Индикатор надежности

На начало года в почти тысяче банков, входящих в систему страхования вкладов, было размещено 3,8 трлн руб. средств граждан. За последний год, когда сумма страховых взносов возмещения по вкладам пересматривалась уже дважды. В июле прошлого года сумма гарантированного вклада была увеличена со 100 тыс. до 200 тыс. руб. Одновременно была введена ступенчатая шкала выплат: возмещение по вкладу до 100 тыс. руб. в случае банкротства банка выплачивалось полностью, а в пределах суммы от 100 тыс. до 200 тыс. руб. — 90%. Поэтому максимальное гарантированное возмещение по вкладу до 200 тыс. руб. составляло 190 тыс. руб.

Идея разработчиков этого предложения заключалась в том, чтобы полностью защитить владельцев небольших вкладов, а крупным вкладчикам создать стимул осмотрительнее выбирать банк. Известно, что при создании системы страхования участники рынка опасались, что некоторые банки с проблемами в балансе, пользуясь гарантиями государства, начнут повышать процентные ставки, привлекая клиентов. Последствия банкротства ряда таких банков известны: деньги вкладчиков исчезли вместе с акционерами.

Окончание на стр. 32

## Манна кредитная

## эффективная ставка

(Окончание. Начало на стр. 25)

Так, по кредиту в 300 000 рублей сроком на пять лет под 17% годовых сумма процентов при дифференцированной схеме составит 129 525 рублей, при аннуитетной — 147 116 рублей. Более длинный ипотечный кредит, взятый на 20 лет в объеме 1 млн рублей под 15%, обойдется заемщику при аннуитетной схеме дороже уже на 648 653 рубля.

Однако даже расчет ставки по учитывающей этот фактор формуле не показывает всего масштаба бедствия, поскольку предполагает, что заемщик платит по кредиту вовремя и не пытается досрочно погасить долг. Штрафы за просрочку платежа и комиссии за досрочное погашение кредитов,

которые ЦБ требует учитывать в эффективной ставке в случае их вменения заемщику, на порядок увеличивают эффективную ставку. Так, рассчитанная «Б» эффективная ставка 97,1% по экспресс-кредиту банка «Русский стандарт» увеличится до 113,2%, если заемщик трижды опоздает с очередным платежом.

Также в расчет эффективной ставки не включались небанковские комиссии за страхование, оценку, регистрацию залога, нотариальное заверение документов и проч., которыми изобилуют договоры по авто- и ипотечному кредитованию. Их Банк России не считает нужным учитывать, поскольку поступают они не в доход банка, а в доход сторонних организаций. А ведь одна только стоимость страхования

по программе КАСКО, наличие которой является обязательным условием получения кредита, увеличивает его стоимость для заемщика в среднем на 20%.

● Эффективная ставка — это реальная стоимость кредита для заемщика с учетом всех дополнительных выплат банку. Помимо процентной ставки за обслуживание основного долга, обычно с заемщика взимается комиссия за рассмотрение заявки и выдачу кредита, открытие и ведение ссудного счета, зачисление и перечисление денег со счета, снятие наличных, конверсионные операции, обслуживание пластиковой карты, штрафные санкции за досрочное погашение долга, просрочку очередного платежа по кредиту и ряд других.

## Перераспределение рынка

Специалисты предсказывают, что обнародование после 1 июля эффективных ставок кредитных программ, предлагаемых банками-лидерами, может вызвать у заемщиков шок, что приведет к снижению темпов прироста кредитных портфелей. Удельный вес «плохих» кредитов от этого вырастет и может вызвать кризис неплатежей. Отказ же от дополнительных комиссий сделает кредитование низкодоходным бизнесом.

Логичный выход из ситуации — пересмотр кредитных программ. По мнению аналитиков, он может идти в трех направлениях. Первое — снижение завышенных комиссий и рискованных видов кредитования за счет их увеличения в залоговых кредитах. «Этот метод позволит

серьезно снизить разрыв между заявленной и эффективной ставками по экспресс- и потребкредитам наличными при гораздо менее существенном (за счет длины кредитов) повышении разрыва между ставками по автокредитам и ипотеке», — говорит аналитик компании «Финнам» Ольга Беленькая. Это не исключает полностью риск снижения объемов кредитования, но значительно его уменьшает.

«Можно увести банковские комиссии в небанковские, которые не учитываются в расчете эффективной ставки», — размывает представитель кредитного отдела крупного российского розничного банка. Правда, это путь к отступлению может быть отрезан, если суд поддержит иск общественной организации «Блок-

пост» к банку «Уралсиб», требующей признать незаконным обязательное страхование при ипотеке.

И, наконец, третья возможность для банков выйти из сложившейся ситуации с минимальными потерями — резкое увеличение штрафных санкций за просрочку платежей и досрочное погашение кредитов. В этом случае все риски будут компенсироваться штрафами и не отразятся в эффективной ставке.

Конечно, те проблемы, которые возникнут у банков после 1 июля, будут решаться ими же за счет заемщиков. Однако правила игры будут более честными, и при актуальном исполнении своих обязательств клиент может быть уверен, что материально не пострадает.

Светлана Деметьева

## НОВЫЙ ПОДХОД К ТРАДИЦИОННЫМ УСЛУГАМ



Какие банковские услуги сегодня более востребованы? Как меняется клиентская политика? Какие новые горизонты развития банковского бизнеса открываются? Рассказывает Начальник кредитно-ресурсного управления ЗАО АКБ «МИБ» Алексей Соснин.

полных искомых. Крупнейшие из них — это ФГУП «Рособоронэкспорт», ОАО «Концерн среднетяжелого кораблестроения».

— Возникает ощущение, что кредитование предприятий — услуга, которую предлагает Банк? — Действительно, основная, но отнюдь не единственная. Мы являемся универсальной кредитной организацией и предлагаем своим клиентам полный комплекс услуг. Причем это касается не только юридических, но и физических лиц. Так, в частности, сегодня мы уделяем большое внимание розничным депозитным продуктам.

— Многие эксперты говорят о том, что внутренний рынок депозитов исчерпал свои возможности и банкам проще и дешевле занять деньги на Западе. — Это не совсем так. Утверждение, что российские банки легко могут расширить свои ресурсы за счет дешевых денег — не более чем миф. Между тем, в отличие от него, увеличение объемов депозитов гораздо более реальная задача. Судите сами — за последние год-два доверие к банковской системе только укрепляется, в том числе благодаря механизму страхования вкладов. В то же время у населения скопилось достаточно большое количество свободных денежных средств, и, естественно, есть желание инвестировать. Неудивительно, что за последние два года объем средств на депозитах сильно увеличился.

— А как же, например, ПИФы с их базисной потенциальной доходностью? — На мой взгляд, несмотря на доступность инструментов рынка коллективного инвестирования, сторонников банковских вкладов меньше не становится. Так, согласно статистике, пока частные лица вкладывают в ПИФы не более 2% от общего объема средств, потому что данный инструмент имеет достаточно высокую степень риска. Очевидно, что банковские депозиты несоизмеримо менее рискованные. К тому же, если вкладчик открыл депозит в банке, то ему могут быть предоставлены дополнительные услуги: пластиковые карты, овердрафтные и потребительские кредиты, доверительное управление.

Будучи универсальным банком, мы не стремимся ограничивать наших клиентов — и помимо депозитов предлагаем доверительное управление, приват-банкинг, работу с акциями, ПИФами, недвижимостью. Мы всегда придерживаемся принципа индивидуального подхода, всегда готовы рассказать обо всех условиях, порекомендовать наиболее выгодный для клиента вариант. Но при этом при этом главный принцип нашей продуктовой политики остается прежним. Просто мы не хотим виртуальных проектов и невостребованных услуг. Мы — серьезный банк и ждем не менее серьезного подхода от клиентов, желающих приумножить свой капитал.

Петрокоммерц

Банк Петрокоммерц  
Финансовая группа «ИФД-Капиталь»

ФОНДЫ  
БАНКОВСКОГО  
УПРАВЛЕНИЯ

Москва, 127051, Петровка, 24  
тел. (495) 411-8888  
8-800-100-55-77 (бесплатный звонок по РФ)  
www.pkb.ru



реклама



**Во всех странах  
мы говорим на одном языке:  
языке наших клиентов.**

A Passion to Perform.

Deutsche Bank



# банк

## Карта в руки

### Махинации

(Окончание. Начало на стр. 25)

**Барсетка с документами**  
Банкиры вспоминают и более вопиющие случаи. «В наш банк обратился клиент по поводу несанкционированных операций снятия наличных в банкомате», — рассказывает начальник управления взаимодействия с платежными системами Альфабанка Алексей Голенцев. — Сумма приличная, деньги сняты ночью в банкомате стороннего банка. После просмотра видеозаписи выяснилось, что деньги с карты украли стражи правопорядка, которые незадолго до этого проверили документы пострадавшего. Бывают и курьезные случаи. Так, держатель карты одного из банков пожаловался на несанкционированное снятие денег. Однако, когда ему представили данные видеонаблюдения, он снял претензии, написав в заявлении: «На видеозаписи операция опознал себя».

Однако наиболее распространен вариант краж карточек через почту. «Карточным специалистам давно известен перехват мошенниками банковской карты на пути от банка к держателю. Например, по почте», — говорит начальник сектора платежных систем Газпромбанка Николай Пятизубинцев. — Только в Великобритании в 2004 году потери в результате данного преступления составили €7,2 млн. По словам банкира, в России такие случаи тоже стали частыми из-за желания банков привлечь как можно больше клиентов.

А вице-президент Ситибанка Владимир Андреев признался «Ъ-Банку», что шесть лет назад сам стал жертвой мошенников в аэропорту Барселоны. По словам банкира, он сдал в багаж барсетку с документами и кредитками. «По прилету мы долгое время не могли найти багаж», — сетует господин Андреев. — Только после двух часов рыскания по аэропорту процесс поиска собственного багажа увенчался успехом. Тогда преступники успели украсть все документы и кредитные карты, и только своевременная блокировка спасла банкира от потерь больших, чем \$10, которые мошенники успели заплатить на платной автомагистрали.

### Снятие сливок

Еще один весьма распространенный как в России, так и за рубежом метод карточных мошенников — так называемый скимминг (от англ. skimming — снятие сливок), когда информация считывается с магнитной полосы карты с помощью специальных устройств. Чаще всего это происходит при снятии денег через банкомат. В карддере такого банкомата ставят устройство для считывания магнитной полосы и запоминания PIN-кода. Иногда вместе с ними над клавиатурой устанавливается мини-видеокамера. Жертвой скиммеров можно стать также и при оплате товаров или услуг в торговых сетях. Во всех указанных случаях записанные с магнитной полосы данные мошенники эмбоссировать (нанести) на свои пластиковые заготовки.



О масштабах скимминга можно судить по сообщениям отдельных банков. Так, в апреле 2005 года британский HSBC уведомил 180 тыс. своих клиентов о необходимости замены карт в связи с опасностью получения преступниками доступа к их личным данным. Это касалось совмещенных кредитных карт сети General Motors и MasterCard, популярных в США, которые использовались их владельцами для покупок в магазинах Polo Ralph Lauren.

В СНГ самый шумевший случай скиммингового мошенничества произошел с пластиковыми картами Райффайзенбанка (Австрия), который два года назад заявил о прекращении транзакций через банкоматы на Украине.

А в конце прошлого года жертвами скиммеров стали клиенты российского ВТБ 24. В его банкоматах были обнаружены считывающие устройства, в результате чего банк был вынужден заблокировать и перевыпустить более 4 тыс. пластиковых карт. По неофициальной информации, мошенникам удалось похитить со счетов клиентов банка порядка \$100 тыс.

### Фишинг-атака

Последние год-полтора получили распространение относительно новый способ мошенничества с «пластиком» — так называемый фишинг (phishing, от англ. fishing — рыбная ловля и phone — телефон). Только в США финансовые убытки от него в 2006 году составили до \$3 млрд. Организаторы фишинг-атак используют массовые рассылки электронных писем от имени банков с просьбой выслать персональные данные (номер карты, PIN-код, пароль доступа для управления личным счетом). «Как правило, в эти письма вставляются ссылки на фальшивые сайты, являющиеся точной копией настоящих», — говорит Владимир Андреев из Ситибанка. — Сообщив о себе запрашиваемую инфор-

ра Ляхова, который вместе с сообщниками добывал в интернете цифровые коды реально существующих банковских карт, а затем наносил данные на пластиковые дубликаты. Заказы на изготовление карт принимались через созданный мошенниками сайт gealplastic.org. Каждая карточка в зависимости от «банковского лимита» (от \$1,5 тыс. до \$10 тыс.) стоила от \$100 до \$500. Деньги от клиентов они получали переводами Western Union и WebMoney, а готовая продукция отсылалась клиентам в России, США, Германии, Бельгии, Греции, Белоруссии и других странах через компании ускоренной почты UPS и TNT. Поскольку PIN-коды реальных кредиток кардерам были неизвестны, подделки использовались в основном для покупки дорогих вещей в супермаркетах.

### Честная недоразвитость

Заграничные мошенники не уступают своим российским коллегам в изобретательности. В Турции туристам предлагали снять наличные с карт в кассах магазинов. Жертвы должны были ввести PIN-код, который вместе с данными магнитной полосы считывался мошенниками. Летом прошлого года от такой схемы мошенничества пострадали клиенты российского Газпромбанка.

Помимо Турции из наших ближних соседей наиболее опасными с точки зрения карточных махинаций банкиры считают Украину и Болгарию. Что касается других направлений, то, по словам замначальника управления банковских карт Бинбанка Светланы Миколенко, мошенничества с картами особенно распространены в странах Юго-Восточной Азии и Латинской Америки.

«На Западе чистая кредитная история ценится очень высоко», — рассказал аналитик компании «Брокеркредитсервис» Денис Мухин. — Ведь если человек обвешивает себя банкротом, он не сможет получить заем в течение пяти

лет. В перспективе такая же модель должна сложиться и у нас». В России институт кредитных бюро, которые аккумулируют сведения о платежах заемщиков, начал работать полтора года назад — после вступления в силу закона «О кредитных историях». На сегодняшний день в центральном каталоге собрано уже 18 млн кредитных историй россиян. До появления закона каждый уважающий себя банк содержал мощную службу безопасности, которая выявляла платежеспособность клиента. Именно по этой причине сроки рассмотрения заявки на получение кредита растягивались до нескольких месяцев. Сейчас счастливые владельцы кредитных историй при повторном обращении за кредитом могут забыть о длительном ожидании вердикта. Банк просто обратится в бюро кредитных историй и в случае отсутствия просрочек по предыдущим платежам быстро выдаст кредит. В развитых странах аккуратный клиент может в этом случае рассчитывать даже на снижение процентной ставки.

Впрочем, в России еще не зафиксировано случаев, когда бы банк самовольно передавал информацию о заемщике в кредитное бюро. Банкиры предпочитают действовать по старинке, накапливая информацию прежде всего о себе и только потом задумываясь о благо банковского сообщества. Именно та-

## Честь взаймы

### Кредитные бюро

**Известно, чтобы взять кредит в банке без проволочек и под более низкий процент, нужно завести и поддерживать в порядке свою кредитную историю. Однако сограждане с оглядкой делятся информацией не только о доходах, но и о своих долгах. А бояться тут, как показывает практика, нечего. По крайней мере, в том, что касается полученных вами кредитов. Ведь никому, кроме банков, эта информация не интересна.**

### В теории

По данным Центробанка, в 2006 году российские граждане взяли в долг у коммерческих банков сумму, превышающую 2 трлн рублей, что вдвое больше, чем в 2005 году. При этом количество просроченных платежей выросло почти в три раза. Банкам в пору кричать карачул и прекращать кредитование сограждан. Но есть способ растопить сердце банкира — показать ему, что ты аккуратный плательщик, который не подведет. Опыт развитых стран показывает, что лучше всего доказать свою благонадежность кредитной историей.

Крупные российские банки, которые имеют выход на зарубежный рынок капитала, очень хорошо знают, что такое хорошая кредитная история, и не стесняются платить за нее. Даже если у них все в порядке с ликвидностью, они привлекают займы и платят проценты только для того, чтобы наработать хорошую репутацию и в следующий раз взять больше и по более низкой цене. За границей наличие у граждан кредитной истории тоже жизненно необходимо, поскольку только так, кто безгрешен в этом плане, банк выдаст кредит на покупку дома или приобретение машины.

«На Западе чистая кредитная история ценится очень высоко», — рассказал аналитик компании «Брокеркредитсервис» Денис Мухин. — Ведь если человек обвешивает себя банкротом, он не сможет получить заем в течение пяти

лет. В перспективе такая же модель должна сложиться и у нас». В России институт кредитных бюро, которые аккумулируют сведения о платежах заемщиков, начал работать полтора года назад — после вступления в силу закона «О кредитных историях». На сегодняшний день в центральном каталоге собрано уже 18 млн кредитных историй россиян. До появления закона каждый уважающий себя банк содержал мощную службу безопасности, которая выявляла платежеспособность клиента. Именно по этой причине сроки рассмотрения заявки на получение кредита растягивались до нескольких месяцев. Сейчас счастливые владельцы кредитных историй при повторном обращении за кредитом могут забыть о длительном ожидании вердикта. Банк просто обратится в бюро кредитных историй и в случае отсутствия просрочек по предыдущим платежам быстро выдаст кредит. В развитых странах аккуратный клиент может в этом случае рассчитывать даже на снижение процентной ставки.

Впрочем, в России еще не зафиксировано случаев, когда бы банк самовольно передавал информацию о заемщике в кредитное бюро. Банкиры предпочитают действовать по старинке, накапливая информацию прежде всего о себе и только потом задумываясь о благо банковского сообщества. Именно та-

кие базы данных попадают в продажу (сейчас на черном рынке можно купить хоть и старые, но вполне достоверные данные о 4 млн заемщиков). Но если для банкиров информация — это только конкурентное преимущество, то для бюро кредитных историй она основа бизнеса. И информацию здесь хранят гораздо более надежно, чем деньги в ином банке.

По словам члена совета директоров БКИ «Эксприан-Интерфакс» Владимира Герасимова, все данные хранятся в бюро в зашифрованном виде, так что если даже теоретически человек получит доступ к ним, то он увидит лишь набор символов. «Утечка информации из бюро кредитных историй практически исключена», — подтверждает Александр Викулин. — Если такое случится, то завтра же наше бюро умрет, поскольку оно ценно именно тем, что умеет хранить информацию». Поэтому без согласия заемщика с его историей не может ознакомиться почти никто. «Кредитную историю могут увидеть только те, кому заемщик доверил это», — говорит Александр Викулин. — Без письменного разрешения ни один банк не вправе сделать это. Единственный случай, когда это возможно, если суд или следственные органы примут такое решение».

### На практике

Правда, попытку применить теорию в российской практике пока оборачиваются для банков и кредитных бюро головной болью. Прежде всего сами заемщики далеко не всегда заинтересованы в передаче информации о них в кредитное бюро. Между тем, как отмечает генеральный директор Национального бюро кредитных историй Александр Викулин, кредитная история может быть заведена только с письменного согласия заемщика: «Если банк сделал это без вашего согласия, то это незаконно, и банк можно привлечь к ответственности».

Впрочем, в России еще не зафиксировано случаев, когда бы банк самовольно передавал информацию о заемщике в кредитное бюро. Банкиры предпочитают действовать по старинке, накапливая информацию прежде всего о себе и только потом задумываясь о благо банковского сообщества. Именно та-

зательного пенсионного страхования. Основную часть истории составляют информация о месте жительства заемщика, суммы взятых кредитов и срок их оплаты. Сюда же вносятся данные об исполнении регулярных платежей. В третьей, дополнительной части кредитной истории хранится информация о банке-кредиторе. Также кредитные бюро обязаны вносить туда данные о других банках, которые заинтересовались репутацией заемщика.

«Хорошая кредитная история клиента, который обратился в банк за очередным кредитом, уменьшает риски кредитной организации», — считает аналитик компании «Брокеркредитсервис» Денис Мухин. — А снижение рисков оборачивается снижением процентных ставок по кредитам, потому что банки не будут закладывать в расчете на просроченные задолженности и невозвраты. Снижение ставок не будет прихотью отдельного банка, просто включается экономические законы».

По прогнозам Александра Викулина, в результате развития института кредитных бюро к концу 2008 года уже можно будет ожидать массового снижения банковских процентных ставок. Как считает президент Ассоциации региональных банков Анатолий Аксаков, ставки могут быть снижены на 1–3% для потребительских кредитов в зависимости от их вида. Правда, банкиры предпочитают не давать таких обещаний и пока рассматривают наличие кредитной истории у потенциального заемщика в качестве «проходного полуабала».

«Возможно, что потенциальный заемщик никогда не брал кредитов, но вдруг ему потребовались деньги», — рассуждает начальник департамента розничного бизнеса банка «Зенит» Алексей Розоверов. — Не исключено, однако, что кредиты он брал, но не разрешил банку передавать свою кредитную историю в бюро. В любом случае это повод обратиться на такого клиента более пристальное внимание».

Наталья Светозарова

# ИПОТЕКА

## не значит дорого!

### Уменьшающиеся платежи!

- Кредит на покупку квартиры или дома
- Кредит под залог жилой недвижимости
- Досрочное погашение через 6 месяцев без комиссий
- Не требуется поручительство

**БАНК ГЛОБЭКС**  
www.globexbank.ru  
(495) 514-0-514

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Генеральная лицензия Банка России №1942. Реклама

на правах рекламы

**АВАНГАРД**  
ЛИЗИНГ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
**БАНК АВАНГАРД**

ПРЕДСТАВЛЯЕТ ПРОГРАММУ  
ПОСТАВКИ В ЛИЗИНГ  
ИМПОРТНОГО ОБОРУДОВАНИЯ  
ПОД ГАРАНТИИ  
ЭКСПОРТНЫХ АГЕНТСТВ

**\$534.410.000**  
ЛИЗИНГОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ

**53**  
РЕГИОНА РОССИИ

**7%** СТОИМОСТЬ  
ЛИЗИНГА В ГОД\*

**5 ЛЕТ СРОК**  
ФИНАНСИРОВАНИЯ\*

\*Условия контракта по каждому виду оборудования определяются индивидуально

КОМПАНИЯ «АВАНГАРД-ЛИЗИНГ» РЕАЛИЗУЕТ ПРОЕКТЫ В 53 РЕГИОНАХ РОССИИ — ОТ КАМЧАТКИ ДО КАРЕЛИИ

115035, Москва, ул. Садовническая, д. 24, стр. 6; тел.: (495) 232-16-59, 730-00-37; факс: (495) 510-15-34; WWW.AVANGARD-LEASING.RU





1000 банков стран СНГ по итогам 2006 года

Table with 10 columns: Место банка в РФ-1000, Банк, Страна, Активы (\$ млн), Имм. (%), Кредиты НСБ (\$ млн), Имм. (%), Средства НСБ (\$ млн), Имм. (%), Собственный капитал (\$ млн), Имм. (%), Место банка по капиталу. Rows list banks from Sberbank Russia to various international branches.



1000 банков стран СНГ по итогам 2006 года (окончание)

Table with 10 columns: Место по активам в РФ-1000, Банк, Страна, Активы (\$ млн), Имм. (%), Кредиты НСБ (\$ млн), Имм. (%), Средства НСБ (\$ млн), Имм. (%), Собственный капитал (\$ млн), Имм. (%). Rows list banks from Azerbaijan to Uzbekistan.

1000 банков СНГ. Алфавитный список банков по странам

Table with 10 columns: Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране, Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране, Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране, Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране, Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране, Банк, Место по активам в РФ-1000, Активы (\$ млн), Место по активам в стране. Rows list banks alphabetically by country.

# банк

## Денежные курьеры

### перемещение ценностей

На рынке денежных переводов становится тесно. Еще недавно крупные игроки международного масштаба Western Union и MoneyGram могли себе позволить не обращать внимания на мелкие системы, которые путались под ногами, стараясь отыскать нишу. Однако именно занятый новичками сегмент, ориентированный на переводы денег трудовых мигрантов, стал наиболее прибыльным и быстрорастущим.

#### Цена перевода

Российский рынок денежных переводов поделили две крупные международные системы — Western Union и MoneyGram. Недавно компания Western Union снизила тарифы рублевых переводов внутри России, и одновременно цена упала на переводы рублей в Республику Беларусь и Таджикистан. В среднем услуги системы подешевели на 20–50%: чем больше сумма перевода, тем ниже тариф, взимаемый за услугу.

Несмотря на то что региональный вице-президент компании Western Union в России и странах СНГ Джонатан Кнауэс признался в том, что решение принято под давлением конкурентов из числа молодых российских систем, для рынка это было очевидно. Пока в Western Union рассчитывают, что дисконт увеличит рентабельность продаж системы в России, повысив ее доходность на 10–12%. Между тем и после нового понижения тарифы Western Union остаются достаточно высокими. Так, за перевод от 5 тыс. руб. до 10 тыс. руб. надо будет заплатить 350 руб., что составит от 7% до 4% от переводимой суммы. В то же время российские системы взимают за операцию с аналогичной суммой денег примерно 2% от перевода.

Российские банки несколько лет назад начали создавать свои собственные системы. Понимая, что конкурировать с международными брендами можно только на уровне тарифов, российские системы сразу установили их ниже своих

конкурентов в два-три раза. При этом продвижение услуг в «массы» шло у них по иному пути: компании заходили на отечественный рынок через республики СНГ, ориентируясь на предоставление услуг трудовым мигрантам. Последних не смущал тот факт, что дешевизна на переводы нередко оборачивалась для отправителя существенным неудобством, ведь если услугу Western Union можно получить практически в любом отделении российского банка, то еще пару лет назад российские системы были сугубо локальными — зачастую один пункт на крупный город. Сейчас же российские лидеры денежных переводов, такие, как BIZKO, «Блиц», «Контакт», «Юнистрим», работают в Москве в более чем 100 банковских офисах.

Оперативности в работе компаний и снижению ими тарифов поспособствовало активное освоение в прошлом году этого сегмента рынка такими «монстрами» советской эпохи, как Сбербанк и «Почта России». Сбербанк предлагает услугу «Блиц» по переводу денег в 5,4 тыс. своих отделений, при этом комиссия у банка всего 1,75%. Срок исполнения поручения клиента — один час. Воспользоваться системой переводов «КиберДеньги», по официальному заявлению «Почты России», можно в более чем 42 тыс. почтовых отделений. Срок исполнения перевода — 72 часа, но при этом «Почта России» оговаривает, что срок исполнения поручения может быть увеличен.

#### Цена вопроса

По данным Всемирного банка, объем переводов во всем мире составил в 2006 году \$268 млрд и из этой суммы около \$200 млрд приходится на переводы мигрантов, отправляющих домой заработанные деньги. Между тем Россия занимает второе место после США по количеству гастарбайтеров, число которых на сегодняшний день составляет 10 млн человек. Неудивительно, что около 80% из почти \$5 млрд российских трансграничных переводов осуществляется в страны СНГ. А для трудовых мигрантов, пожалуй, больше, чем для других категорий клиентов, вопрос цены перевода является определяющим при выборе системы.

Исследования рынка денежных переводов подтверждают, что размер тарифа — первое, на что обращают внимание клиенты. Данные всероссийского опроса населения, проведенного исследовательским холдингом ROMIR Monitoring, свидетельствуют, что 10% россиян регулярно нуждаются в отправлении денег. При этом такие показатели, как скорость перевода денег, привязанность к определенному пункту обслуживания, процедура идентификации, имеют второстепенное значение.

Однако снижение тарифов, призванное увеличить клиентуру, может привести к обратному результату. Ведь пропорционально снижению тарифов уменьшится вознаграждение банков, работающих по переводу средств. По словам участников рынка, вознаграждение банка — агента крупных систем



ФОТО: А. КОЗЛОВ

составляет в среднем 17–25% от полученной за перевод комиссии. Между тем небольшие системы переводов, чтобы увеличить количество точек, предлагают кредитным организациям до 40% от комиссий. При уменьшении прибыльности от сотрудничества с крупными компаниями банки могут забыть о соображениях престижа и отдать предпочтение их более доходным конкурентам.

Конечно, банки никогда не откажутся от работы с Western Union и MoneyGram, тем более что большинство российских банков, предлагающих услуги денежных переводов, параллельно работают с несколькими системами. Но если таких систем в одном окошке несколько, то большинство клиентов выберут ту, услуги которой дешевле.

Причем представители российских систем отмечают, что в их бизнесе существует четко выраженный сезонный характер.

Наибольший спрос на услуги приходится на праздники и предпраздничные периоды — Новый год, 8 Марта, периоды

школьных и студенческих каникул. Правда, пик переводов на Украину, в Беларусь и Молдову приходится также на время Пасхи. А вот отправители в страны, где население придерживается мусульманского вероисповедания, наиболее активны перед праздниками Ураза-Байрам и широко отмечаемого в южных регионах СНГ Дня матери. Именно поэтому пик рекламы денежных переводов приходится обычно на ноябрь—декабрь и март—апрель каждого календарного года.

На данном этапе преимущество известных международных систем заключается в качестве и удобстве услуги. Деньги можно получить через считанные минуты в любом пункте обслуживания системы, чего наиболее развитые российские системы еще не могут предложить. Видимо, поэтому господин Кнауэс пока не опасается конкуренции: по его словам, рынок переводов в России динамично развивается и «места на нем хватит всем».

**Елена Гостева**

## Гарантийный вклад

### страховое возмещение

(Окончание. Начало на стр. 26)

Некоторые банкиры до сих пор считают, что с введением системы страхования частные клиенты стали более беспечными. «С началом работы системы страхования вкладов люди активнее стали вкладывать деньги в те банки, которые в эту систему вошли. При этом те, кто размещает во вклады небольшие суммы, не обращают внимания на показатели, свидетельствующие о надежности банка: рейтинги, финансовые результаты и т. д. Гарантии, предоставленные государством, стали для граждан главным индикатором надежности, практически поставив крупные и небольшие банки, вошедшие в систему, на один уровень», — сетует топ-менеджер крупного банка.

#### Верность клиента

Косвенно правота жестких вкладчиков подтверждается статистикой. По словам председателя Центробанка Сергея Игнатова, на долю банков, которые в последнее время лишились лицензии, приходилось крайне незначительное количество вкладчиков — десятые доли процента. Диана АСВ Александр Турбанов также отмечал, что за все время существования агентства было зафиксировано десять страховых случаев с банками. Их клиентами были всего 2,5 тыс. вкладчиков, которые получили от АСВ 37 млн руб. возмещения.

Но солидные банкиры делают ставку на верность своих крупных клиентов. «Для тех, кто размещает большие суммы, основным фактором при выборе банка по-прежнему является его надежность, принадлежность к структуре, информация об акционерах», — говорит начальник управления методологии и развития пассивных и комиссионных операций ВТБ 24 Юлия Деменюк.

Из-за таких клиентов и было принято решение поднять планку страховки. В январе АСВ, проанализировав рынок,

предложило повысить сумму гарантированного вклада до 300 тыс. руб. Депутаты Госдумы Владислав Резник и Анатолий Аксаков внесли законопроект на рассмотрение банковского комитета, но затем выдвинули идею увеличить гарантию до 400 тыс. руб. (председатель Госдумы и по совместительству лидер «Единой России» Борис Грызлов горячо поддержал тогда социальный почин соратников по партии). АСВ пришлось заново переоценить возможности фонда страхования вкладов, поскольку в то же время агентство планировало снизить размер отчислений банков в фонд. Более того, депутаты предлагали сначала решить вопрос об увеличении гарантий хотя бы до 600 тыс. руб. и только после этого заняться банками, но АСВ смогло их переубедить. Совет директоров агентства одобрил увеличение гарантии только до 400 тыс. руб., но зато счет возможным с 1 июля этого года снизить ставку отчислений в фонд страхования для банков с ежеквартальных 0,15% (максимальный размер, установленный законом о страховании вкладов) до 0,13%.

По гарантированности вкладов Россия серьезно обгоняет многих бывших соседей по СССР — новая страховка будет соответствовать примерно \$15 тыс. Украина, недавно повысившая страховое возмещение, гарантирует вклады в размере около \$5 тыс., столько же гарантируют в Армении, а в Казахстане — до \$3 тыс.

Сейчас в фонде страхования вкладов уже 4,12 млрд руб., к концу года он достигнет 68–70 млрд руб. Замгендиректора АСВ Андрей Мельников отмечал, что сейчас средств фонда хватит на то, чтобы одновременно рассчитаться с клиентами примерно 500 самых мелких российских банков. Но для покрытия рисков хотя бы одной из крупных кредитных организаций средств фонда попрежнему недостаточно.

Например, только в ВТБ 24 накоплено около 70 млрд руб. депозитов частных лиц, не говоря уже о Сбербанке с его более чем 2 трлн руб. вкладов. И решение совета директоров АСВ об увеличении гарантий по вкладам и одновременном снижении отчислений банков в фонд страхования свидетельствует о том, что системных кризисов на банковском рынке в ближайшее время не ожидается.

**Елена Селянина**

## На протяжении многих лет

композитор Александр Николаевич Скрябин готовился к поездке в Индию, в легендарную Шамбалу, где он должен был исполнить значительнейшее произведение в своей жизни — «Мистерию». Готовясь к своей поездке, Скрябин изучил индийскую философию и заказал себе пробковый шлем, который всегда лежал на самом видном месте в его доме, напоминая о важнейшем деле в жизни величайшего мистика среди музыкантов и величайшего музыканта среди мистиков.

## друг, который рядом



**прогресс**  
СТРАХОВАЯ ГРУППА

127473, г. Москва,  
ул. Селезневская, д. 40,  
строения 1, 3  
телефон (495) 781-6666

www.progress.ru