



Кредитный бум

рейтинг

Реальной угрозой для банковского сектора остается макроэкономический спад, который может повлечь замедление и даже перелом положительной динамики. И все же к осени 2011 года подавляющее большинство банков включилось в новую кредитную гонку.

Докризисный процент

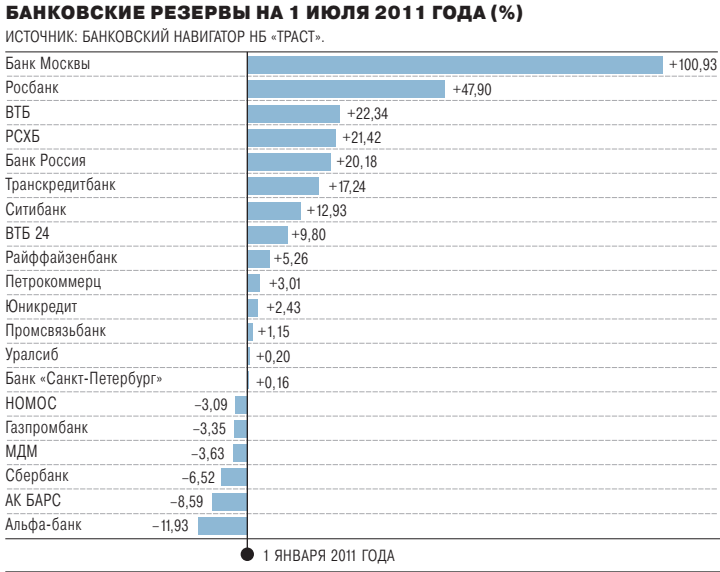
Первое полугодие было тревожным для банковского сектора. Сначала была громкая сделка по приобретению Банка Москвы, в ходе которой в балансе одного из крупнейших банков страны была обнаружена дыра в размере около 400 млрд руб. Затем рекордный страховой случай для системы страхования вкладов — отзыв лицензии у АМТ-банка с 15,6 млрд руб. средств частных вкладчиков, подлежащих страховому возмещению. Наконец, уже в конце полугодия, нарастающие ожидания нестабильности на финансовых рынках, связанные с неопределенностью в США и проблемами стран еврозоны.

Впрочем, для большинства банков эти события стали лишь внешними раздражителями, никак не повлиявшими на продолжение восстановительного роста. Об этом свидетельствуют и данные по динамике основных показателей за первое полугодие: банковские активы выросли на 4,2%, собственные средства (даже с учетом негативного эффекта от сокраще-

ния капитала Банка Москвы) — на 0,8%, кредиты предприятиям — на 7,5%, физическим лицам — на 11,5%. Пожалуй, единственным показателем, который демонстрирует явную затухающую динамику, остаются вклады физических лиц (плюс 7,1% против 12,7% за соответствующий период прошлого года). Впрочем, эта тенденция также свидетельствует о возврате к докризисным временам, когда ставки по депозитам были невысокими, а население предпочитало не копить, а тратить.

К середине 2011 года подавляющее большинство банков включилось в новую кредитную гонку. Даже для наиболее консервативных игроков наращивание объема кредитного портфеля сейчас необходимое условие восстановления прибыльности бизнеса в будущем. Ведь растут активы, приносящие процентный доход, а вслед за ними и итоговый финансовый результат.

При этом уровень конкуренции за конечного заемщика по-прежнему различен в разных сегментах кредитного рынка.



За крупных и надежных корпоративных заемщиков по-прежнему разворачивается нешуточная борьба, в том числе и ценовая — по признанию банкиров, ставки здесь уже достигли минимально возможного уровня. Поэтому банки, которые не выдерживают жесткой ценовой конкуренции в корпоративном сегменте (а таких большинство), обращают свой взор на более маржинальные и менее конкурентные направления — кредитование физических лиц, мало-го и среднего бизнеса.

Из банков первой двадцатки наибольшую активность в сегменте кредитования крупных корпоративных клиентов в первом полугодии продемонстрировал Транскредитбанк — его портфель увеличился на 53% за первое полугодие. Наибольшие

темпы прироста розничного портфеля показал Ханты-Мансийский банк — +40%. При этом лишь два участника из двадцати показали стагнацию по обоим направлениям (и в корпоративе, и в рознице) — Банк Москвы и МДМ Банк. Кроме того, они также продемонстрировали рекордное для двадцатки сокращение розничных депозитов физических лиц — на 11,6% и 10,9% соответственно.

Интересно, что все упомянутые участники так или иначе находились или по-прежнему находятся в процессе изменения структуры корпоративного управления в связи со сменой собственности, только Транскредитбанк и Ханты-Мансийский в начале, а Банк Москвы и МДМ Банк — в конце этого процесса.

Еще одна тенденция, которую можно также считать формой проявления начального этапа «кредитного бума», — замедление темпов роста резервов на возможные потери по ссудам в абсолютном выражении и даже снижение уровня резервов — в относительном.

За шесть месяцев коэффициент резервирования снизился с 8,5% до 8,1% совокупного портфеля. А ведь содержательно это отражает ожидания относительно будущего процента «проблемности» ссуд — получается, что сейчас банки оценивают перспективы более оптимистично, чем в начале 2011 года. Самые большие оптимисты даже снижают резервы — так, Сбербанк в первом полугодии сократил их на 6,5%, Альфа-банк — на 11,3%, МДМ Банк — на 3,6%. Впрочем, в целом резервы продолжают расти как в рамках всей системы, так и у большинства крупных игроков.

Изгои января

В целом по системе наибольшие темпы прироста кредитного портфеля продемонстрировали малые банки — от 100-го места по активам и ниже. Тем не менее, несмотря на активизацию «малышей», доходы от кредитования (и прежде всего процентная маржа) по-прежнему распределяются неравномерно: большая доля уходит крупным игрокам. И такая ситуация, скорее всего, сохранится в среднесрочной перспективе.

(Окончание на стр. 23)

Перевозчик

услуги

Рынок инкассаторских услуг стремительно консолидируется. Многие банки, ранее имевшие собственные инкассаторские службы, отказываются от них в пользу аутсорсинга. „Ъ“ публикует первое исследование рынка инкассации в России, подготовленное «Интерфакс-ЦЭА».

Пункт назначения

Для банков инкассация является непрофильным бизнесом. На Западе рынок уже давно практически поделен между тремя-четырьмя крупными, мирового уровня СГП-корпорациями, среди которых можно выделить прежде всего Group 4, Brinks Loomis.

На отечественном рынке инкассации присутствует значительное количество участников, большинство из которых имеет крайне незначительные доли рынка. Такая ситуация вряд ли сохранится долгое время из-за усилившихся тенденций к консолидации.

Ключевым фактором консолидации является постепенное вытеснение наличного денежного оборота безналичным. Это означает, что будет постепенно происходить сокращение объема инкассируемой наличности, а на падающих оборотах перевозчикам очень сложно обеспечить рентабельность бизнеса. В итоге выживут лишь крупнейшие игроки, способные предложить рынку низкие тарифы, но при этом аккумулировавшие крупные объемы пере-

возок, за счет чего их бизнес сохранит положительную рентабельность. При этом ужесточение конкуренции между крупнейшими перевозчиками будет сдерживать рост тарифов на услуги, который если и будет происходить, то исключительно вслед за инфляцией.

Сейчас конкуренция на рынке инкассации постепенно смещается из области ценовой в область качества предоставляемых сервисов. Тарифы инкассации на рынке пришли к некоторому уровню, их рост по большей части определяется общим ростом стоимости поддержания парка инкассаторских машин, в том числе ростом стоимости горючего.

С точки зрения стоимости инкассации только наличие достаточно высоких объемов инкассируемой выручки клиентов оправдывает существование собственной службы инкассации клиентов в банке.

Собестоимость содержания инкассаторских служб примерно одинакова у коммерческих банков и у независимых специализированных перевозчиков.

Часто сильные позиции на рынке имеют не самые крупные банки, а банки, сделавшие инкассацию стратегическим направлением своего развития (Московский кредитный банк, Мастер-банк, Банк «Адмиралтейский»). Но они скорее являются исключением из правила.

Наличие собственной службы инкассации позволяет максимально оперативно осуществлять различные денежные перевозки, что удобно для клиен-

тов банка, а при наличии большого количества банкоматов и отделений банка содержание собственной службы инкассации является еще и экономически выгодным. Собственная служба инкассации предоставляет клиентам возможность инкассирования и доставки денежных средств и ценностей в удобное для них место и время. Все больше услугами инкассаторов стали пользоваться частные лица, желающие перевести ценные вещи из точки «А» в точку «Б» с минимальным риском.

Существует ряд банковских продуктов, которые непосредственно связаны с предоставлением услуг инкассации, таких как доставка денежной наличности с подбором необходимого номинала, загрузка банкоматов на предприятиях (зарплата), предоставление кредитов под торговую выручку клиентов, а также предоставление овердрафтов.

Большие расстояния

Коммерческие перспективы рынка инкассации в разных регионах различны. Большие расстояния и малые объемы операций делают инкассаторские услуги во многих регионах убыточными для банков. Поэтому наиболее востребованы услуги сторонних перевозчиков именно в регионах, где у банков мало клиентов и маршрутов, низкие обороты инкассируемой выручки, слабая зона приема телекоммуникационных устройств, высокие риски и требуется дорогая полноприводная техника.

(Окончание на стр. 26)

www.bancaintesa.ru 8 800 2008 008

Ген. дир. ЦБ РФ №354. Реклама

Сергей Ястржембский
Дипломат, журналист,
фотограф и художник

РОССИЙСКИЙ БИЗНЕС, ИТАЛЬЯНСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

ИНТЕЗА САНПАОЛО — 400 ЛЕТ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ
БОЛЕЕ 30 ЛЕТ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ

Интеза Санпаоло — одна из крупнейших международных банковских групп и абсолютный лидер рынка в Италии. Группа работает более чем в 40 странах мира; в России представлена Банком Интеза. Присутствие в 25 регионах России от Калининграда до Владивостока позволяет банку активно участвовать в экономическом развитии регионов и страны в целом. Стабильность и вековые традиции Интеза Санпаоло гарантируют высокое качество услуг Банка Интеза и понимание потребностей российского бизнеса. Мы открываем новые перспективы и уверенно смотрим в будущее вместе с Вами.

 **БАНК ИНТЕЗА**
Вместе думаем о будущем.

ЗАО «Банк Интеза», банк группы **ИНТЕЗА**  **САНПАОЛО**

 **ГАЗПРОМБАНК**

ПРОЕКТНОЕ И СТРУКТУРНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

В начале любого бизнес-проекта возникает много непростых задач.
Нужны выверенные решения, точный расчет, твердые шаги к намеченной цели.
Мы разделяем ответственность с нашими клиентами.
Мы вместе находим эффективную бизнес-модель.
Мы вместе радуемся нашим общим успехам.

В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО

www.gazprombank.ru
8-495-913-74-74, 8-800-100-07-01

ГПБ (ОАО). Генеральная лицензия ЦБ РФ №354. Реклама.

банк практика

Капитальный разрыв

отрасль

Согласно стратегии развития банковского сектора до 2015 года, уставный капитал банков должен увеличиться до 300 млн рублей. Специально для „Ъ“ информационный портал Bank.ru провел исследование «Дефицит капиталов, или Сколько банков останется на российском рынке».

Сектор доступа

Практически все банки солидарны в оценках вероятных тенденций на банковском рынке: грядет укрупнение сектора, сокращение общего числа банков и расширение монополии госбанков. Как считает Михаил Шлемов, аналитик «ВТБ Капитал», «крупные банки лучше переживают замедление экономики и падение спроса не в последнюю очередь благодаря значительному буферу по капиталу. Госбанки и здесь будут находиться в привилегированном положении благодаря поддержке государства».

Исследование выявило тенденцию: политика крупных банков выражена формулой: «Не нравятся условия — уход». «А для мелкого банка такой подход неприемлем. Маленький банк — это персонализация. Это личное общение. За каждого клиента здесь борются. Каждого клиента выслушивают, вслушиваются, находят уникальные предложения специально под конкретную ситуацию. В маленьком банке есть место для частных случаев. В крупном — нет», — полагает Михаил Яхонтов, первый заместитель управляющего московским филиалом Смоленского банка.

«С одной стороны, консолидация банковского капитала отвечает потребностям экономического роста и позволяет укрепить конкурентные позиции банков на международном рынке, в то же время глобализация снижает управляемость национальной банковской системы в целом и повышает ее чувствительность к внешним шоковым воздействиям», — считает председатель правления Нордеа-банка Игорь Буланцев.

Яркие примеры краха крупных американских банков показывают, что глобализация — это не всегда хорошо. Глобальные финансовые институты всегда крайне чувствительны к мировой конъюнктуре и слишком зависимы от международных рынков капитала», — говорит Константин Петоян, советник председателя правления Банка проектного финансирования. «Чем больше шкаф, тем громче падает», — отмечает Юрий Никишев, заместитель председателя правления Металлургического коммерческого банка.

«Опыт США (порядка 6 тыс. действующих банков) и Германии (около 4 тыс. действующих банков) демонстрирует возможность успешного существования банковских систем с очень большим количеством кредитных организаций», — отмечает Василий Палаткин, заместитель председателя правления Русь-банка.

Банкиры о себе, клиентах, конкурентах и кризисе (%)	
Как прошедший кризис отразился на клиентской базе вашего банка?	
Почувствовали небольшой отток клиентов	5
Количество клиентов резко упало	0
Количество клиентов не изменилось	23
Количество клиентов выросло	72
Как банк повышает рентабельность бизнеса в условиях консолидации банковского сектора?	
Сокращает избыточный персонал	8
Нарращивает кредитный портфель	33
Избавляется от непрофильных активов	8
Готовится к слиянию/поглощению	3
Проводит расширение бизнеса	40
Иное	9
Как отразится на стоимости кредитов уход с рынка мелких банков?	
Ничка	88
Процентные ставки снизятся	6
Процентные ставки повысятся	6
К каким тенденциям на банковском рынке готовится банк в случае второй волны экономического кризиса?	
Дальнейшее укрупнение сектора и сокращение общего числа банков	59
Появление на рынке новых мелких частных банков	0
Расширение монополии госбанков	35
Иное	6
На ваш взгляд, вероятные пути трансформации мелких банков это...	
Влиться в государственные	3
Слиться с крупными частными	38
Объединиться с другими мелкими	35
Иное	24
К какой категории банков вы можете отнести свой банк?	
Государственный	4
Крупный частный	31
Региональный	17
Мелкий	4
Иное	44
В какой категории банков вы видите свой банк в будущем?	
Государственный	4
Крупный частный	54
Региональный	13
Мелкий	0
Иное	29
Какой стратегии собирается придерживаться банк?	
Слияния	0
Полноценная	14
Региональное распространение	50
Выживание	9
Иное	27
Как изменится маркетинговая политика банка в связи с изменением ситуации?	
Привлечение долгосрочных пассивов	18
Ставка на краткосрочную прибыль	4
Максимизация прибыли	32
Минимизация убытков	22
Иное	24

По данным: Bank.ru.

В итоге 54% опрошенных считают, что мелкие банки должны остаться на рынке банковских услуг России. Впрочем, у них есть оппоненты. По мнению представителя банка «Траст», «как правило, крупным и средним участникам рынка необходим доступ к публичным рынкам капитала для финансирования бизнеса, что приводит к большей информационной прозрачности сектора».

Евгений Ясин, научный руководитель Высшей школы: «Я не против мелких банков. Но люди должны верить в то,

что они не потеряют вклады. И банки должны быть такими институтами, но они пока еще не способны выполнять эти функции, потому что у них маленькие капиталы. Кроме того, по этой же причине они не могут предоставлять кредиты на длительные сроки. Особо отмечу, что увеличение необходимого капитала — первый барьер для мошенников, которые регистрируют банки, заманивают людей высокими ставками по вкладам, а затем исчезают в никуда. Я думаю, что для нормального функционирования российской экономики вполне достаточно наличия около 500 банков, а также не менее 10 крупных банков. Чтобы был не один только Сбербанк и чтобы крупные банки конкурировали между собой».

База надежды

Большинство банков преодолело кризис, хотя многие не исключают вероятности новой кризисной волны. Вице-президент Инвестторгбанка Алина Ветрова отмечает: «Вероятность нового кризиса достаточно велика, поэтому все кредитные организации его опасаются, а соответственно, поддерживают высокий уровень ликвидности, воздерживаются от долгосрочных проектов, уделяя повышенное внимание риск-менеджменту».

Вне зависимости от масштабов банка пути повышения рентабельности бизнеса схожи — расширение бизнеса и наращивание кредитного портфеля. Кроме того, банки стараются совершенствовать предоставляемые услуги и разрабатывать новые продукты, при этом не забывая о развитии системы управления взаимоотношениями с клиентами и оптимизации бизнес-процессов.

Леонид Вакеев, заместитель председателя правления ЛОКО-банка, пояснил: «Основные направления поддержания рентабельности — это жесткий контроль процентной маржи, работа в тех секторах, где банк наиболее конкурентоспособен, поддержание эластичности базы издержек, а также наращивание непроцентных доходов». В шведском банке «Нордеа», где в конце августа объявлено о сокращении 2 тыс. рабочих мест в течение полутора лет по Скандинавии, отмечают: «В рамках новой рыночной ситуации и ужесточения требований регуляторов к банкам мы ищем различные возможности для сокращения затрат: повышение эффективности планирования, эффективности работы точек продаж, сотрудников банка, а также снижение неоперационных расходов».

А представитель Инвестторгбанка считает, что потенциал

Выбор клиентов	
Крупный коммерческий банк	52%
Госбанк	32%
Небольшой частный банк	9%
Региональный банк	7%

По данным сайта Bank.ru.

для сокращения издержек в большинстве кредитных организаций уже давно исчерпан, масштабы ценового давления со стороны госбанков и крупнейших частных игроков превысили все мыслимые пределы. Банки солидарны: чтобы выжить, надо придерживаться стратегии органичного роста. Как точно подметил член правления ДжиИ Мани банка Эльман Мехтиев, такая стратегия Smart Growth основывается на том, что разумные точечные инвестиции осуществляются для обеспечения роста бизнеса на уровне темпов роста рынка.

Как говорят, мои друзья — мое богатство. Для банков же самым важным источником «богатства» — дохода, прибыли и, как следствие, рентабельности бизнеса — является клиентская база. Как отмечают 95% опрошенных банков, дефицита капитала в виде клиентов после кризиса не наблюдается. Более того, у 72% банков количественный состав клиентской базы увеличился. Однако Юрий Амвросиев, директор департамента международного бизнеса и финансовых институтов Бинбанка, заметил, что изменилось их качество, то есть клиентов, которых в условиях кризиса можно было кредитовать без потерь, стало меньше.

Что касается кредитных ставок, банки были как никогда единодушны — практически все считают, что они останутся неизменными (88%). Вячеслав Андрюшкин, заместитель председателя правления СДМ-банка, комментирует: «Мелкие банки активно не участвовали в процессе кредитования реального сектора экономики, соответственно, большого влияния на этот рынок они не оказывали».

Также большинство участвующих в опросе банков считает, что уход мелких банков с рынка не повлияет на процентные ставки по вкладам (56%). Однако тут есть альтернативное видение (39%). По мнению заместителя председателя правления Росэннергбанка Марка Шрайбера, «мелкие банки, как правило, предлагают процентные ставки выше, чем все остальные, и если они уходят, ставок такого уровня становится меньше и они приближаются к среднерыночным, больше отражая текущую ситуацию в экономике».

Екатерина Романова, Анастасия Бажонова, Эрнесто Суарес, Bank.ru

Подземный тупик

инструменты



Пока транспортными картами оплачивается всего 1% проходов в метро. Чтобы уменьшить очереди возле касс, их доля должна стать существенно выше

1 октября Московский метрополитен расторгает договоры с банками, которые не согласились на переход с кредитной на авансовую схему оплаты поездок по карточкам. В результате часть банков закроет свои карточные проекты в столичной подземке.

Авансовый подход

Первая встреча нового начальника Московского метрополитена Ивана Беседина с банками состоялась в середине марта. Причем состоялась она по инициативе представителей нескольких крупных банков. Как сообщил один из участников той встречи, транспортные карты в подземке не приносят прибыли банкам, поэтому и была предпринята попытка добиться более льготных условий. В основном обсуждались два больших вопроса. Во-первых, банкиры просили изменить тарификацию. Сейчас она построена таким образом, что для тех, кто пользуется метро ежедневно, выгодно покупать проездной на метро в кассе. Во-вторых, некоторые банкиры попросили устранить монополизм Express Card («дочка» компании «Розан»), которому кредитные организации платят солидные деньги за выпуск и обслуживание карт с чипами.

«Сейчас банки перечисляют метрополитену сумму, которую пассажир потратит на проезд в предыдущем месяце. Получается, что метрополитен кредитует банки. Действующая система оплаты поездок банковскими картами ухудшает финансовое положение метрополитена. Это нас не устраивает», — заявил господин Беседин и предложил изменить схему оплаты проезда по карте с кредитной на авансовую. Банкиры явно не ожидали такого поворота.

За словами быстро последовали дела. В апреле метрополитен направил в 17 банков-партнеров (в их числе «Авангард», Альфа-банк, Банк Москвы, Газпромбанк, Мастер-банк, «Открытие», Росбанк, Ситибанк, Транскредитбанк, Фондсервисбанк и др.) предложения с изменениями условий сотрудничества. Допсоглашения вводили обязательство банков «в первый рабочий день месяца осуществлять авансовый платеж метрополитену, равный суммарной стоимости услуг, оказанных метрополитеном держателям карт в месяце, предшествующем предыдущему».

Банки посчитали новые правила игры обременительными для себя и своих клиентов. Несколько встреч с господином Бе-

сединам результатов не принесли. Все предложения банкиров, в том числе переход на ежедневный расчет, глава метрополитена отклонил. Тогда банки попытались выработать консолидированную позицию. За помощью они обратились к своему главному заступнику в спорах Ассоциации российских банков (АРБ).

Руководители АРБ охотно согласились помочь. В июле в метрополитен было направлено письмо. В нем все 17 банков — участников проекта согласились списывать деньги с карт клиентов за проезд практически в режиме онлайн, но попросили сделать проезд для владельцев карт с транспортным приложением столь же выгодным, как и для тех, кто покупает билеты в кассе.

Параллельно ряд банков направил самостоятельные письма в подземку, где привел свои доводы. Как пояснил директор департамента обслуживания и сопровождения розничного бизнеса Транскредитбанка Алексей Киричек, авансовая система экономичнее невыгодна и технологически сложно реализуема. Банку придется заранее удерживать с клиента некую сумму, а в конце месяца производить перерасчет — либо возвращать ему неизрасходованный остаток, либо снимать сумму перерасхода. Это снижает привлекательность карт для клиентов.

«Мы не являемся категоричными противниками авансовой схемы», — говорит Алексей Киричек. — Но мы хотим иметь реально интересный рыночный продукт, который бы привлекал новых клиентов. Сейчас нет ни того ни другого. Чтобы заинтересовать клиентов, проезд по карте должен быть хотя бы на 50 копеек дешевле, чем по билету». Изменения значительно ухудшают положение обладателей карт. К примеру, сейчас в «Авангарде» по кредитным картам для проезда в метро действует льготный период до 80 дней, а при авансовых расчетах страдает удобство клиентов. Вероятно, многим банкам придется вводить неснижаемый остаток по таким картам», — добавил заместитель председателя правления банка «Авангард» Валерий Торхов.

Подземка, выдержав паузу, отреагировала неожиданно резко: несколько банков получили уведомления о расторжении договоров с 1 октября.

А в конце августа пришел и ответ Ивана Беседина на письмо из АРБ. Глава Московского метрополитена отверг все предложения банков по совершенствованию

схемы расчетов за поездки и снова оповестил о расторжении контрактов с 1 октября. «При использовании банковских карт с постоплатной системой расчетов метрополитен будет испытывать нехватку финансовых средств, а это неприемлемо», — пояснил в письме господин Беседин. Чтобы сохранить привлекательность этих карт для пассажиров, он предложил банкирам «обеспечить предоплатный принцип за счет средств банка, а не за счет клиента».

Впрочем, «картами с транспортным приложением оплачивается около 1% проходов в метро, поэтому пока это существенно не влияет на объемы сбора доходов», отметил в письме глава метрополитена. По его словам, в скором времени для оплаты поездок в подземке будут широко использоваться мобильные телефоны, оборудованные NFC-технологией, и универсальные электронные карты (УЭК). Напомним, что в начале сентября Сбербанк и «Уралсиб» подписали договоры о присоединении к правилам единой платежно-сервисной системы УЭК.

Половинчатое предложение

Пока большинство банков окончательно не решило, как действовать.

Часть банков готовится к худшему сценарию. «Если мы до 1 октября не договоримся, то свернем проект, мероприятия по уведомлению клиентов уже готовы», — сообщил Алексей Киричек из Транскредитбанка. Решается вопрос дальнейшего участия в проекте на новых условиях и в банке «Открытие», сообщил замначальника отдела банка Андрей Фролов. Как стало известно, «Ъ», ряд банков, готовых отменить на своих картах транспортное приложение в столичном метрополитене, начал развивать аналогичные проекты в Санкт-Петербурге и Екатеринбурге. В отличие от Москвы, там перед банкирами не ставят жестких условий. К тому же никто не собирается навязывать монополизм по выбору компаний, выпускающих карты с чипами.

Впрочем, ряд банков готов работать с Московским метрополитеном по новой схеме, среди них — Банк Москвы, Сбербанк, Ситибанк и «Уралсиб». К ним намерен присоединиться и банк «Русский стандарт».

Однако очевидно, что тарифы, скорее всего, у банков будут разными. Не зря же Иван Беседин послал недвусмысленный сигнал: «Больше аванс — больше привилегий».

Сергей Артемов



Реклама: Saxo Bank A/S.

Инвестируя на рынках капитала, вы хотите быть уверены в надежности своего брокера. Европейский инвестиционный банк Saxo Bank регулируется FSA и следует строгим правилам MiFID в отношении работы с клиентами. Это означает, что вы работаете с надежным и проверенным поставщиком услуг в официально регулируемой среде.

Saxo Bank – эксперт в области трейдинга и инвестиций.

Подробности по телефону: +45 3977 4800 или на сайте: ru.saxobank.com



банк практика

Кредитный бум

рейтинг

(оценка. Начало на стр. 11)

Из 446 млрд руб. прибыли, заработанной кредитными организациями за первое полугодие, 171 млрд руб. (примерно 38%) приходится на Сбербанк и порядка 226 млрд руб. (или около половины) — на долю пяти крупнейших банков. Для сравнения: в совокупных активах Сбербанк занимает лишь порядка 25%, а топ-5 вместе — около 45%.

Причины подобного неравномерного распределения известны давно: крупней-

шие банки имеют возможность привлекать средства по более низкой ставке, чем все остальные. В итоге это означает, что процентная маржа у них выше. А если прибавить к этому еще и развитую сеть отделений по всей стране, получаем и высокие комиссионные доходы, которые тоже вносят свой вклад в формирование итоговой прибыли. Чем меньше банк, тем сложнее ему зарабатывать на процентах и комиссиях. Плюс ко всему у банковском бизнесе также присутствует и эффект экономии от масштаба — чем ты

крупнее, тем ниже твои относительные издержки на осуществление операций. На фоне сохраняющегося неравенства в распределении доходов продолжают дискуссии и о роли малых банков в банковской системе.

Поводом служит грядущее ужесточение требований к капиталу: начиная с 1 января 2012 года минимальный размер собственных средств банка должен составлять не менее 180 млн руб. В настоящий момент, по оценке ЦБ, этому требованию по-прежнему не удовлетворяют 150 кредитных организа-

ций. При этом стоит отметить, что от квартала к кварталу число таких недокапитализированных банков все же сокращается — либо собственники находят возможность влить дополнительный капитал, либо идут на сливание банковских активов, которое позволит достичь требуемого размера.

В конце второго — начале третьего кварталов внимание участников рынка переключилось к наблюдению за тем, как президент США добивается с Конгрессом относительно нового потолка госдолга, а затем и к обсуждению, насколько вероят-

но повторение кризиса 2008 года и что это будет означать для отечественных банков.

В целом представляется, что банковская система сейчас находится в гораздо лучшей форме, чем осенью 2008 года. Уровень ликвидности по-прежнему высокий, портфели ценных бумаг — консервативные, кредитные политики — более строгие.

Конечно, о возврате к докризисным показателям просроченной задолженности на уровне 1,5–2% кредитного портфеля речи пока не идет, но движение в нужном направлении наблюдается.

В 2008 году основными каналами «импорта» кризиса были фондовый и валютный рынки. Сейчас от фондового и валютных рисков система защищена лучше. Единственная реальная угроза — макроэкономический спад, который может повлечь замедление и даже перелом положительной динамики. Впрочем, здесь все тоже зависит не столько от ситуации внутри страны, сколько от положения дел у основных торговых партнеров России. И консерватизм в любом случае не помешает.

Ольга Чернышова

Банки России (окончание на стр. 24)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспре- деленная прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС- нетто (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	893732.3	5.0	119944.7	14.4	17337.1	437781.1	5.3	591049.3	10.1
2	ВТБ	Санкт-Петербург	323689.7	16.8	62786.2	2.3	2217.6	13409.8	32.8	143446.3	10.0
3	Газпромбанк	Москва	185226.7	2.6	14396.5	4.5	1956.8	22580.2	9.5	97834.6	1.9
4	Россельхозбанк	Москва	118387.1	15.0	13951.4	1.2	1300.6	131689.0	5.2	788320.2	15.9
5	БТБ-24	Москва	99393.3	11.2	9723.8	9.0	13378.9	72793.3	15.5	534338.4	15.2
6	Альфа-банк	Москва	91032.9	1.9	7175.2	5.2	1688.2	20158.7	8.9	55956.9	6.1
7	Банк Москвы	Москва	76305.7	-15.2	54409.2	-52.7	889.8	147282.7	-11.6	497809.0	-9.5
8	Юниград-банк	Москва	64238.5	-0.0	7225.7	15.7	8298.4	42887.6	6.8	40197.2	4.8
9	Райффайзенбанк	Москва	51332.8	7.7	6547.9	-1.7	4037.8	17213.4	9.7	31859.2	10.7
10	Промсвязьбанк	Москва	477678.3	1.5	3816.8	3.6	1500.1	100021.4	-2.9	30767.1	3.6
11	Транскапиталбанк	Москва	415792.1	10.3	26872.4	13.3	3025.3	76812.7	22.6	300579.7	53.1
12	«Уралсиб»	Москва	41814.6	-1.6	4383.1	-1.0	2652.7	121703.3	3.3	23236.7	11.5
13	Росбанк	Москва	40094.0	-8.3	7292.4	-8.6	2869.2	117653.7	-3.0	239314.9	-8.3
14	Номос-банк	Москва	382932.4	7.8	46132.4	26.6	4351.3	55798.8	6.8	24147.5	12.4
15	МДМ Банк	Новосибирск	339404.9	-8.4	59362.5	0.7	1600.5	10887.0	-10.9	195509.8	-4.0
16	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	28692.2	7.1	2896.3	11.3	334.1	72477.8	3.0	36538.9	7.0
17	«Аи Барс»	Казань	28535.9	13.0	3030.9	-3.1	1340.9	52640.4	11.7	148888.7	5.5
18	«Россиа»	Санкт-Петербург	26190.4	2.1	2149.2	7.1	1314.8	29138.4	6.4	9494.2	14.4
19	Ситибанк	Москва	22803.5	-8.6	42507.5	9.1	4471.8	47831.3	7.6	68555.9	12.7
20	Халы-Мансийский банк	Халы-Мансийск	20033.5	21.9	21523.4	1.8	500.8	50319.4	7.1	11727.5	26.6
21	Московский кредитный банк	Москва	199891.2	23.1	11377.5	3.0	906.3	67967.9	35.8	142909.2	41.0
22	«Петрокоммерц»	Москва	16298.5	12.2	2471.4	0.6	484.7	60670.2	5.1	96232.2	7.4
23	«Искандер-банк»	Москва	189320.4	4.1	24570.9	9.3	1641.4	5220.1	0.2	141717.7	-10.9
24	«Эксперт»	Москва	19516.9	3.4	20042.1	4.2	1711.6	33676.4	4.7	116790.7	17.3
25	«Финдоверие»	Москва	174483.1	5.0	17040.0	4.7	700.6	83940.0	0.7	120370.9	15.4
26	Связь-банк	Москва	16594.1	-4.1	19965.0	4.6	2513.3	1392.4	8.9	96271.0	32.9
27	ТРАСТ	Москва	15248.9	-6.0	9029.5	-7.2	1162.1	95384.7	5.0	91866.3	11.9
28	«Юлиас»	Москва	14186.0	28.5	20333.5	0.5	321.0	23424.1	19.2	87303.2	20.6
29	«Русский стандарт»	Москва	14097.4	6.1	25190.5	10.6	3140.5	76543.5	25.9	83029.2	10.6
30	«Открытие»	Москва	14086.1	6.7	15725.7	-1.2	295.9	53631.1	12.2	78319.9	15.6
31	ИФБ-банк (Евразия)	Москва	12333.8	11.7	25390.0	10.8	2875.2	7783.1	7.9	35853.1	21.3
32	МБРР	Москва	123136.2	-15.5	14560.8	-4.0	115.9	38203.9	-2.0	42149.5	13.3
33	МИНБ	Москва	124472.6	13.3	12339.2	25.8	394.8	65323.6	14.7	88128.5	22.2
34	Бергфинанс-Москварианс	Москва	115830.7	22.5	2586.4	2.7	203.7	4682.6	22.1	89125.3	23.6
35	Дальне-банк	Москва	112273.8	54.3	13689.4	-1.9	-64.5	2220.0	9.8	4858.6	187.4
36	ХВБ-банк	Москва	106208.4	4.1	22647.0	-23.0	6098.0	24559.4	15.8	80399.3	7.3
37	«Нацфинансцентр»	Москва	101513.4	-15.9	7089.0	12.8	859.5	0.0	—	658.6	-
38	Бинбанк	Москва	10513.8	6.9	6227.1	9.0	688.2	61214.0	8.3	85864.7	15.6
39	Восточный экспресс банк	Благовещенск	10353.1	12.4	11794.4	14.5	782.0	70557.9	13.0	80694.9	22.4
40	«ИПТ Финанс»	Санкт-Петербург	102503.1	-8.7	10358.0	28.5	905.2	4722.5	-6.5	57019.1	4.5
41	СМП-банк	Москва	95005.0	8.0	18411.4	0.4	173.9	0.0	—	18095.3	42.1
42	Русь-банк	Москва	94591.9	3.6	7204.8	-2.6	13.7	30030.9	1.5	33694.7	-0.9
43	ОПТ-банк	Москва	91271.3	-4.6	17628.0	23.7	3099.0	58385.5	2.8	69047.3	4.4
44	Аксел-банк	Москва	8992.4	-14.5	1382.1	49.1	383.8	14596.9	-23.3	64577.9	-1.7
45	«Юнистрим-банк»	Москва	8676.1	3.0	7867.7	-5.8	68.1	32849.7	12.0	65014.9	9.7
46	«Инекс»	Москва	8611.7	6.7	11547.8	4.5	397.1	4368.2	4.6	65873.7	11.8
47	УБРР	Екатеринбург	85495.3	16.3	8475.8	26.2	1476.0	43136.8	-1.0	45663.8	24.4
48	Транскапиталбанк	Москва	84919.4	15.7	17502.4	4.6	6270.1	17235.3	16.7	68520.8	30.6
49	Русфинбанк	Самара	83352.1	1.7	22545.8	11.8	2800.9	1891.1	19.5	77921.7	10.8
50	Инвесторбанк	Москва	8284.3	17.2	8571.7	0.4	195.2	31641.9	15.5	47156.6	27.1
51	СКБ-банк	Екатеринбург	8195.8	-2.6	7239.6	9.7	878.5	39776.5	11.7	56384.4	15.4
52	Кредит Европа Банк	Москва	80808.7	-2.1	12343.7	-0.9	1402.2	4840.0	20.7	63057.2	20.9
53	Внешторгбанк	Москва	79972.5	13.6	6103.5	31.2	789.0	9062.9	16.2	39913.9	28.2
54	«Профинвестбанк»	Москва	71580.3	0.5	7263.3	-11.8	296.9	14650.7	9.5	28414.5	-0.8
55	«ИПТ Паркс»	Москва	73620.1	19.8	5262.3	-4.5	85.6	746.8	-4.1	46723.3	36.0
56	Номосбанк	Москва	72542.7	18.3	5368.7	5.0	546.9	8554.2	24.7	32961.2	34.8
57	Балтийский банк	Москва	72492.9	3.4	5850.8	-0.8	32.3	57296.9	8.4	26111.7	10.4
58	Росселибанк	Москва	70211.4	0.8	7910.8	11.9	912.5	14406.0	1.8	42719.7	25.3
59	«Соко»	Москва	67198.1	1.2	6147.3	5.6	232.0	14849.0	25.0	36622.2	2.7
60	СМП	Москва	67043.0	-2.5	6155.0	9.2	-154.9	40716.6	39.8	27085.0	50.7
61	Тайфунбанк	Казань	65807.1	9.2	8171.0	4.0	163.8	25315.8	7.9	40437.1	8.7
62	Солнечный банк	Москва	64445.6	-0.6	3213.4	-7.4	19.1	22980.0	-4.0	42735.6	8.2
63	Мастер-банк	Москва	64425.4	-2.4	8322.7	-8.4	255.9	33663.2	7.4	40292.4	5.8
64	Запсибкомбанк	Томск	61284.9	-1.0	6457.1	2.6	368.3	26115.8	2.6	43728.3	18.3
65	«Алгандер»	Москва	60111.2	5.8	7823.7	2.9	231.0	12336.6	9.8	14538.2	9.3
66	«Юниград-банк»	Москва	57986.9	9.5	1022.0	12.4	1024.2	69.6	116.8	48239.2	2.9
67	«Пересет»	Москва	57360.0	26.6	4078.9	18.9	686.9	7405.0	29.3	39727.7	24.2
68	Королевский банк Шотландии	Москва	55105.5	3.0	12451.6	5.2	347.8	1823.5	8.5	7491.2	-19.3
69	БВРР	Москва	54465.7	-8.4	5449.2	3.3	105.2	15139.0	-3.0	13745.8	-3.9
70	Метробанк	Камениск-Уралский	53645.7	6.1	6895.3	3.3	245.6	9589.3	8.4	7105.2	78.1
71	МБСП	Санкт-Петербург	5186.3	0.0	4298.2	4.2	205.6	873.5	2.1	32951.1	13.2
72	Валтиснебанк	Санкт-Петербург	50507.7	3.7	2929.5	-1.2	56.3	15556.6	14.2	37185.7	15.8
73	Лео-банк	Москва	50549.9	3.3	5312.5	11.7	411.8	5331.0	18.1	34673.5	7.8
74	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	49470.1	3.4	4808.9	6.3	475.8	2444.4	7.6	37004.5	19.0
75	Инвестбанк	Калининград	48934.3	23.4	2887.5	-0.3	79.0	25054.3	17.7	26475.4	13.6
76	«Синерджи»	Москва	48366.0	-33.5	14361.0	19.5	2156.0	812.4	-0.9	9848.8	24.6
77	НРБ	Москва	48049.6	-1.0	18434.1	-32.8	645.8	9541.8	74.4	19405.2	-6.3
78	Фондерсфинанс	Москва	47328.1	-11.3	3882.4	23.9	321.9	9230.1	11.9	27147.3	16.0
79	Аналитик-Тимоховский банк	Благовещенск	4579.4	10.8	6043.6	4.1	702.9	22413.8	9.8	28132.9	35.9
80	Металлинвестбанк	Москва	44282.6	-9.1	5303.9	3.9	368.0	5800.3	30.8	21856.2	29.6
81	Озонбанк	Кострома	44045.3	18.8	4975.5	2.4	274.2	26266.1	12.0	27065.8	21.0
82	Эйн-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	43426.5	1.9	8560.3	17.5	1471.4	1297.0	-76.0	18347.1	99.9
83	АМТ-банк	Москва	43324.9	-2.2	8508.9	-9.3	193.0	15622.6	13.7	24536.3	-21.6
84	Сургутнефтегазбанк	Сургут	41822.7	6.1	5291.1	30.9	290.4	17228.6	6.9	16627.9	6.2
85	Коммербанк (Евразия)	Москва	40621.9	-0.2	11005.7	3.0	338.6	242.8	-10.3	17394.6	115.4
86	«Российский капитал»	Москва	40440.9	15.6	8671.0	4.8	8.3	16833.1	20.6	23675.8	9.8
87	«ВестПБ-Восток»	Москва	40197.9	-0.7	4061.6	-1.6	256.8	33.4	4.7	4942.2	13.7
88	«Кредит Аргинель»	Санкт-Петербург	38343.1	16.6	5826.9	0.2	295.1	26.0	27.6	14491.3	-12.4
89	«Ренессанс Капитал»	Москва	38334.5	4.7	6084.3	-6.3	571.6	18157.1	22.2	25952.4	11.0
90	Односторонний банк	Москва	38273.0	3.3	4058.1	13.2	371.6	12341.6	12.7	20123.4	-1.7
91	«Национальный стандарт»	Москва	37099.2	3.1	4721.9	4.5	149.0	4092.4	19.5	22357.8	-5.8
92	«Международный клуб»	Москва	34817.6	7.9	4423.3	2.7	109.5	14952.0	6.8	27457.7	30.1
93	Переводбанк	Самара	32915.6	3.6	4267.3	-8.1	22.8	10967.7	9.8	16219.7	17.6
94	НОТА-банк	Москва	32816.3	6.3	3274.4	21.2	638.7	1764.9	90.1	18778.0	65.4
95	Наурбанк	Тольятти	32769.2	2.6	2825.3	3.6	48.8	14660.3	10.5	27163.4	3.2
96	Московскийларбанк	Москва	30637.7	5.7	1508.4	-7.5	-61.9	24538.3	7.9	9834.1	76.5
97	НС-банк	Москва	30103.2	8.4	2048.6	14.2	16.8	11404.3	11.3	14805.8	16.8

банк практика

Банки России (окончание, начало на стр.23)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физическим лицам (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты ИВС-нито (млн руб.)	Изм. (%)	
294	Томскпромстройбанк	Томск	5994,5	-1,4	617,2	2,9	10,1	3547,0	2,7	3535,6	4,0	
295	«Славяне»	Москва	5770,4	-11,8	662,0	-6,4	14,9	992,7	-37,6	2292,9	-16,2	
296	Новый московский банк	Москва	5750,3	13,3	439,5	13,5	145,0	1800,0	13,6	347,4	16,0	
297	«Албис Альбанс»	Москва	5143,8	-1,7	125,9	-9,1	-74,1	2401,1	-7,5	1190,1	-19,1	
298	«Экспресс-Титан»	Тула	5076,3	9,0	64,7	14,7	38,6	3886,7	8,8	4759,9	15,2	
299	Тейлорбанк	Москва	5056,0	-11,3	689,2	21,7	17,3	3014,7	-11,1	3592,1	17,3	
300	«Ита Кредит Москва»	Москва	5051,8	-0,2	1678,0	2,5	45,8	154,0	-12	3831,0	14,0	
301	«Вестс»	Москва	5004,1	54,5	698,2	-5,4	-35,2	352,3	98,7	636,6	-0,9	
302	Иксимбанк	Ижевск	5591,5	-2,2	469,4	-1,3	14,3	356,2	1,2	3341,5	-2,3	
303	«Тусар»	Москва	5560,5	10,8	573,4	21,9	35,2	4578,5	11,6	3812,9	20,2	
304	Промсвязьбанк	Санкт-Петербург	5474,4	-0,6	356,6	11,2	42,5	2885,4	13,3	3520,4	13,3	
305	ФИНАМ	Москва	5466,9	10,7	156,2	-10,2	83,4	1200,2	-0,5	1823,7	12,5	
306	«Аверс»	Казань	5433,6	12,3	808,1	3,1	30,1	2208,7	7,3	1030,0	20,2	
307	ЕвроСиббанк	Пятигорск	5264,9	24,3	721,0	27,0	1,4	1934,5	55,2	3305,4	47,8	
308	ОБСН	Москва	5260,0	-3,3	1403,1	5,9	39,9	2333,7	74,1	1655,2	61,6	
309	«Экспресс»	Магнитогорск	5227,7	-0,7	693,7	11,1	14,3	3356,3	38,5	2203,4	31,2	
310	«Валда-Кредит»	Самара	5216,0	-3,8	747,7	23,3	23,9	3167,0	5,3	3309,9	-11,5	
311	Росалотбанк	Москва	5184,5	23,9	647,1	20,4	24,5	3037,4	28,9	2994,4	31,9	
312	«Уральский капитал»	Уфа	5173,4	29,4	534,7	-2,2	10,4	2788,3	0,2	3598,0	25,7	
313	АвтоРиббанк	Москва	5167,2	29,9	1118,8	86,2	17,4	551,3	183,9	2733,9	51,0	
314	Ветс-банк	Москва	5166,7	-17,9	281,5	10,4	38,5	2188,6	17,6	2490,4	-2,7	
315	«Славянский кредит»	Москва	5145,7	-5,0	1480,0	-2,3	2,5	218,8	1,7	2974,7	10,3	
316	Банк Казани	Казань	5117,6	6,1	454,0	1,9	13,1	1653,2	15,8	3185,6	21,6	
317	БНП	Москва	5074,6	7,3	444,0	-5,4	11,7	2886,5	17	3081,6	30,6	
318	«ЮИ-Москва»	Москва	5054,4	35,9	1338,5	10,7	11,1	5180,0	26,2	2874,4	48,8	
319	Русский ипотечный банк	Москва	5044,4	12,2	846,3	4,9	37,3	1824,4	41,1	3088,8	33,7	
320	Максимальный комбанк	Москва	5040,8	-7,3	455,8	31,8	12,6	1239,3	20,0	2732,9	72,9	
321	Утканиб	Уфа	5036,5	-27,5	1658,5	0,6	16,1	2189,9	-33,4	405,2	-27,5	
322	Нинс-банк	Оренбург	5021,5	14,8	583,5	1,8	20,3	3031,7	6,6	2925,7	20,1	
323	БТФ	Москва	4987,6	3,9	346,4	6,7	12,4	2187,6	15,6	3115,1	16,7	
324	Ури-банк	Москва	4982,7	9,7	558,8	3,1	16,4	0,0	—	1632,8	3,8	
325	Террантисбанк	Тверь	4943,0	-5,2	903,3	5,3	28,3	2934,8	17	3423,7	10,0	
326	Солнц-банк	Первоуральск-Камчатский	4873,4	15,1	524,4	5,4	31,5	1787,9	15,6	3273,4	28,5	
327	Сумитомо Миди Рус Банк	Москва	4830,3	8,1	2156,3	-0,4	0,7	0,0	—	1733,9	-1,4	
328	«Юванский»	Пушкино	4804,5	2,2	1047,9	1,9	11,7	1493,2	4,3	3403,2	9,2	
329	«Софин»	Москва	4712,4	2,7	777,4	-1,8	-12,8	2395,1	4,7	1579,4	1,4	
330	«Тархан»	Пенза	4712,3	15,4	621,0	20,7	0,0	3010,5	20,1	1348,0	2,9	
331	Северный народный банк	Сыктывкар	4707,1	2,8	531,1	5,5	26,4	2104,4	4,2	430,4	10,0	
332	Руссобанк	Воскресенск	4676,1	0,3	355,5	-21,8	-78,9	2897,5	5,6	2205,0	-8,6	
333	Тенбанк	Москва	4675,1	-13,9	607,5	-0,1	8,4	1240,0	17,0	2549,5	51,3	
334	Ветс-банк	Москва	4656,5	24,2	353,3	31,3	75,9	3817,3	15,4	2335,0	31,1	
335	Волжский социальный банк	Самара	4636,7	20,3	295,9	-0,1	11,8	1770,7	35,4	2379,4	32,8	
336	Камчатинфинбанк	Первоуральск-Камчатский	4619,5	-4,0	530,6	6,2	31,1	3216,3	-3,7	2718,1	8,8	
337	ДБс НОР Монебанк	Мурманск	4587,6	-15,4	1253,1	4,8	81,1	1687,3	-7,9	2101,8	-5,0	
338	Милениум-банк	Москва	4545,3	19,5	533,4	0,3	2,1	244,5	87,0	2331,0	23,4	
339	Москвотрансбанк	Москва	4531,6	82,9	300,2	-4,5	-2,6	391,1	-47,8	137,1	-4,3	
340	Резервбанк развитие	Уфа	4526,9	-4,8	600,0	2,6	6,3	2454,4	-11,9	2158,8	17,8	
341	Автотрансбанк	Набережные Челны	4504,3	9,5	686,5	24,4	34,4	2534,4	19,3	2836,1	4,9	
342	«Проминвестбанк»	Москва	4452,8	-8,8	827,9	-6,4	15,0	2008,0	-9,3	3034,2	27,5	
343	«Кремлевский»	Москва	4447,8	13,1	694,1	5,3	51,1	484,0	-17,8	2157,5	10,9	
344	Толдман-Сак Банк	Москва	4440,0	10,2	2162,1	6,8	190,6	0,0	—	3181,4	144,7	
345	Алтин-банк	Саратов	4409,3	0,5	545,7	25,2	23,7	3017,2	4,6	2802,3	32,3	
346	«Потенциал»	Жигулевск	4400,1	0,6	497,4	-21,6	-12,0	3003,9	4,2	2155,8	-6,8	
347	Проминвестбанк	Уфа	4394,9	15,6	395,3	7,3	38,6	1801,4	15,0	1355,6	13,1	
348	Руссобанк	Москва	4328,6	11,2	770,4	6,2	54,9	1041,0	26,5	843,8	-1,2	
349	ИЗ-банк	Долгоруковский	4308,0	13,7	665,1	-9,5	16,8	1062,1	25,8	2049,7	9,7	
350	Сибирфинбанк	Москва	4305,5	1,1	934,7	2,4	40,0	1430,0	-2,9	2121,1	70,8	
351	ОК-Ипотечбанк	Краснодар	4283,5	-11,2	5,4	491,7	5,4	191,1	256,2	2,3	2046,6	14,9
352	РМА	Москва	4230,6	2,2	664,7	0,5	7,3	258,5	65,9	1420,1	53,6	
353	Сибсисбанк	Барнаул	4225,4	5,5	1422,8	0,1	9,2	1779,5	17	2937,5	13,3	
354	ПВ Банк	Ульяновск	4185,4	-25,6	537,2	-8,9	-53,8	1477,7	-18,2	2567,1	-20,8	
355	«Экспресс-кредит»	Москва	4180,3	0,6	402,7	3,5	14,3	64,5	6,4	1715,1	10,6	
356	Универсальный банк	Челябинск	4163,1	41,1	549,6	1,7	9,9	1553,1	5,7	2342,5	8,2	
357	«Стратегия»	Москва	4136,7	12,1	494,5	0,1	4,4	1609,2	3,0	1414,7	5,3	
358	«Соринко»	Москва	4136,7	15,2	551,2	-0,0	7,9	2798,4	11,3	2961,3	8,3	
359	Дизайнербанк	Магнитогорск	4129,4	7,8	633,7	1,1	44,5	2581,8	15,3	2821,3	53,7	
360	Трансстройбанк	Москва	4117,1	5,1	912,8	-5,2	4,9	268,6	13,4	3069,9	8,6	
361	ВСК-банк	Нижний Новгород	4092,7	17,1	442,3	0,6	5,9	2709,8	18,5	1933,7	58,0	
362	Сибинвестбанк	Сургут	4076,4	-14,6	943,7	-9,3	-97,2	1957,6	5,7	2573,7	26,0	
363	Экономбанк	Москва	4057,7	15,6	870,3	2,0	5,1	1302,8	1,9	675,8	-25,5	
364	Русский земельный банк	Москва	4068,3	-47,1	1395,5	5,1	-27,4	202,2	-18,7	2675,2	-15,7	
365	«Асколь»	Смоленск	4058,6	53,7	299,5	10,8	34,5	333,3	52,6	568,1	68,9	
366	«Платина»	Москва	3997,6	-47,3	714,3	9,7	54,1	438,5	-6,4	2001,9	7,3	
367	Модернстройбанк	Саранск	3983,4	0,0	348,8	1,6	-34,2	1770,6	9,9	2493,3	-0,5	
368	«Енисейский общинационный»	Саранск	3967,9	-7,0	425,7	-0,6	5,3	2003,6	-0,8	1869,6	-14,0	
369	«Монитор»	Москва	3959,7	1,2	511,3	7,1	36,9	163,1	2,4	3447,0	3,9	
370	Белгородпромстройбанк	Белгород	3932,3	11,6	466,2	52,9	15,0	2401,1	9,9	1070,7	81,0	
371	Транскапиталбанк	Москва	3925,5	37,4	708,5	14,5	2,6	1985,5	94,6	3057,0	65,4	
372	«Ассоциация»	Нижний Новгород	3884,0	17,5	376,4	5,5	22,8	1782,5	21,1	3250,5	29,9	
373	СКА-Банк	Смоленск	3882,6	11,7	700,0	1,4	0,2	1959,9	25,4	2356,6	10,5	
374	«Банкауд» Эрб»	Москва	3873,9	15,0	557,1	1,0	12,1	2059,7	33,2	1986,0	13,7	
375	Лесбанк	Москва	3826,8	1,1	336,1	4,5	3,7	1344,3	13,6	1795,5	11,0	
376	Зеробанк	Барнаул	3804,4	9,4	454,4	8,3	38,7	1287,4	16,7	2768,5	27,4	
377	«Ресурсбанк Финанс»	Иваново	3770,5	251,7	372,5	9,7	81,6	0,0	—	10,0	-96,6	
378	Банк Хакасии	Абакан	3776,6	13,0	432,5	3,8	16,5	2030,0	14,7	2346,1	16,0	
379	«Курчатовский институт»	Москва	3750,6	-10,9	726,0	1,6	20,6	169,9	-0,7	2487,6	19,9	
380	«Лавда Кредит»	Тольятти	3700,0	-29,1	2081,7	1,3	20,5	490,2	-20,3	1832,9	-31,1	
381	Проминвестбанк	Вологда	3661,1	34,2	535,7	4,4	42,6	1065,3	12,6	2491,2	40,2	
382	Анкор Банк северный	Казань	3656,6	6,0	410,6	4,5	11,2	1005,0	27,5	1979,5	15,3	
383	МНБ	Москва	3640,8	-5,7	510,8	1,1	14,7	1070,1	10,0	2125,3	10,4	
384	Леобанк	Москва	3635,5	-7,0	552,9	3,5	18,5	5,2	-3,8	2,0	-20,8	
385	«Диниаст»	Ростов-на-Дону	3599,8	-8,2	413,3	2,0	4,9	1998,2	17,6	2406,5	4,0	
386	«Небис»	Новоуральск	3578,7	43,2	188,1	-21,7	-39,8	0,0	-13,5	167,8	31,2	
387	«Евроинвест»	Иваново	3575,5	7,8	378,4	2,1	0,9	199,5	1,6	1085,1	4,2	
388	«Заречье»	Казань	3570,6	-25,7	1110,3	-3,8	17,1	459,8	15,5	1835,7	48,5	
389	ОДБ	Москва	3564,9	9,0	796,9	2,3	17,6	2,7	-1,5	2436,8	13,4	
390	«Агроинвест»	Оренбург	3550,6	-8,9	478,4	0,3	2,8	1272,7	33,7	1161,8	4,7	
391	Восточносибирский банк	Иркутск	3540,6	1,4	459,5	3,4	24,3	2130,2	8,4	2383,9	15,4	
392	Банк развития региона	Владивосток	3534,5	-1,5	283,9	-7,1	-34,1	2083,5	12,2	2189,5	14,2	
393	Росинвестбанк	Москва	3454,3	78,8	92,7	-4,3	9,5	803,4	1450,5	123,6	109,9	
394	Сибурбанк	Омск	3452,6	35,2	541,4	-1,3	8,7	117,4	15,8	1562,5	65,5	
395	«Трансстройбанк»	Москва	3436,0	11,1	930,8	-3,3	-33,4	1389,4	20,4	866,7	7,9	
396	Моссиббанк	Москва	3435,5	1,9	566,9	2,4	16,8	1032,8	-5,6	810,6	-32,3	
397	Камский коммер											

ЛЕТАЙТЕ ЗА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

1 БОНУС = 1 МИЛЯ

“Мастер-Банк” (ОАО). Генеральная лицензия Банка России №2176. РЕКЛАМА



+ 30% миль в подарок!*

- ✈ оформляйте карты в £ или других валютах и не теряйте на конверсии ни пенса
- ✈ оплачивайте картами Мастер-Банка товары или услуги и получайте бонусные баллы
- ✈ обменивайте баллы на бонусные мили авиакомпании BRITISH AIRWAYS

* Специальная акция для держателей карт Visa\MasterCard Мастер-Банка: с 01.08.11 по 31.10.11 можно получить на 30% больше бонусных миль авиакомпании «British Airways». Подробнее на сайтах банка или авиакомпании.

**BRITISH
AIRWAYS**



**МАСТЕР
БАНК**

+7 (495) 258-4-258

WWW.MASTERBANK.RU/BA

банк тенденции

Банковские тайны

ТЕХНОЛОГИИ

Пассивность правоохранительных органов в поиске спрятанных должниками от кредиторов активов за границей заставляет банки-ров обращаться за помощью в частные структуры.

Частный сыск

По данным ЦБ, просроченная задолженность по всем кредитам за первые семь месяцев года увеличилась почти на 7%, составив уже фантастическую сумму в 1 трлн 101,7 млрд руб. (или около \$40 млрд). Увеличивается и число злостных должников, которые прячут активы по всему миру. И против которых силовые структуры бессильны. Как недавно признался по итогам проверки деклараций госслужащих первый заместитель генпрокурора РФ Александр Буксман, силовые ведомства пока не научились искать за границей незаконно выведенные деньги.

Частный рынок поиска объектов недвижимости существует в Москве с середины 1990-х, сообщил руководитель группы предприятий безопасности «Русь» Алексей Максимов: «Мы понимаем, что клиенты к нам обращаются только тогда, когда исчерпаны официальные источники получения информации. Поэтому соблюдение конфиденциальности является обязательным условием. Без договоров или расписок, заверенных нотариусом, подтверждающих права кредиторов или инвесторов на активы, мы не беремся за работу».

Экспертов, способных дать качественные советы по поиску активов за рубежом, в Москве немного. Как правило, они работают в одиночку. Нужных технических специалистов они привлекают самостоятельно. Эти люди обычно знают несколько языков и специализируются на законодательстве определенных стран. На Западе их называют юристами без лицензии. «Я не частный детектив, я консультант, имеющий определенный опыт», — пояснил бывший руководитель подразделения аналитической разведки российского бюро Интерпола Феликс Меркулов.

По его мнению, спрос на частный поиск зарубежных активов растет по нескольким причинам. Во-первых, законодательство стран существенно различается. Если информацию об учредителях компании в Чехии можно свободно найти в интернете, то в Швеции подобные попытки считаются нарушением законодательства и вторжением в личную сферу. Во-вторых, каждая страна имеет свою специфику. К примеру, в странах Прибалтики по решению суда за телефонный долг свыше определенной суммы судебный исполнитель может снять деньги с банковского счета не только должника, но и его жены, поскольку супруги несут со-

лидарную ответственность по долгам. В-третьих, оперативное взаимодействие между правоохранительными органами России и других стран практически отсутствует. Это затрудняет поиск активов должника.

Тариф «Конфиденциальный»

Иногда клиенты намекают на силовое решение вопроса. «Я настойчиво не рекомендую этого делать, это путь в никуда. Поэтому приходится убеждать клиента решать вопросы путем переговоров. Есть закон, и его надо выполнять», — считает господин Меркулов. С его слов, договор по розыску недвижимости за границей может стоить от 20% до 50% от стоимости актива должника. Консультации также стоят недешево. Но получить дельный совет в России нередко на порядок дешевле, чем за рубежом.

«Узнать, имеет ли гражданин какую-то недвижимость в РФ, можно за 25–30 тыс. руб. Информация о правах собственности на недвижимость в Европе стоит от €1 тыс. Узнать остаток на расчетном счете на Кипре, которые так полюбили россияне, стоит несколько тысяч евро. Согласитесь, если вам должны несколько миллионов евро, то заплатить несколько тысяч евро — не проблема», — говорит Роман Ромачев, гендиректор агентства экономической разведки «РТехно».

По признанию экспертов, пять лет назад они чаще всего искали недвижимость должников. Сейчас помимо земельных участков, домов и квартир они находят финансовые средства в банках и ценные бумаги. Многие европейские страны приняли пакет законодательных актов, которые сделали более прозрачными финансовые отношения, а также ужесточили контроль за подозрительными операциями.

Недавно по заявлению одного столичного банка было возбуждено уголовное дело против бизнесмена, который взял крупный кредит, обналичил деньги с помощью мошеннических схем и исчез, рассказывает Феликс Меркулов. Прокуратура собрала материалы, чтоб через Интерпол объявить беглеца в международный розыск. Но следователи одного из районов Москвы в течение нескольких месяцев не присылали эти документы. Благодаря чудесам интернет-технологий частные консультанты быстро нашли в одном из немецких банков электронные следы транзакций бизнесмена. Более того, вычислив банкомат, через который беглец обналичивал деньги, удалось узнать и место его проживания. Помогли добропорядочные соседи. «Эта информация не является секретной в Европе. Моя задача — найти активы, а как будет дальше действовать заказчик, решать ему», — отметил господин Меркулов.

К одному из его коллег обратились люди, которые разыскивали активы своего должника за рубежом. По данным заказчиков, должник проживал в США. Правоохранительные органы этой страны и России отказали в реальной помощи. Тогда кредиторы вышли в Москве на двух специалистов, в недавнем прошлом служивших в ФСБ и Интерполе. Те оценили ситуацию и через

легальные каналы информации установили передвижения должника на поездах. Выяснилось, что должник часто приезжал в Санкт-Петербург, а оттуда — в Финляндию. После этого было установлено название фирмы, организовавшей должнику визу. Как оказалось, эта компания занимается недвижимостью в ряде южноевропейских стран, в частности на Кипре. Высидевшись, что называется, «в чистом поле», сыщики уже через четыре часа поисков на острове нашли две виллы в районе Пафоса, принадлежавшие должнику.

Как то заместитель председателя одного московского банка показал бывшему шефу аналитической разведки российского бюро Интерпола распечатку телефонных разговоров задолжавшего бизнесмена. Несколько входящих звонков были из Италии. Специалист звонил по этим контактам и говорил одну фразу: «Я по поводу покупки дома...» Шесть раз его «послали далеко» по-итальянски и по-украински, а на седьмой раз приятный голос на русском языке ответил: «Да, конечно, а что вас интересует?» После нескольких минут разговора эксперту стали известны сайт и адрес риэлторской компании, которая оказывает услуги в итальянской провинции Калабрия. Затем через региональную базу данных аналитик нашел адрес виллы, которую недавно купила жена должника. На поиск актива в открытых источниках информации ушло три дня. Говорят, когда во время переговоров аферисту показали фотографии его шикарных итальянских владений, у него пропал голос.

Передовой опыт

В США и Европе, несмотря на высокий уровень законопослушности бизнесменов, укрывательство активов, в том числе недвижимости, тоже процветает. И на Западе кредиторы обращаются за помощью не в детективные агентства, а к специализированному юристу. В случае необходимости юристы без лицензии нанимают детективов. Обычно розыск активов начинается с так называемых звонков-разводок: объекту, его сослуживцам, друзьям и членам семьи поступают звонки от чужого имени, позволяющие по крупным собрать информацию о его финансовом положении. Параллельно обрабатывается информация по официальным каналам: судебным, государственным и частным базам данных.

Довольно часто частные сыщики, установившие местонахождение недвижимости и ее фактического собственника, получают от юриста задание легализовать информацию — подготовить логичное объяснение того, как эта информация была получена без санкционированного вторжения в частную жизнь объекта и окружающих его людей. Отчет детективов проверяется и редактируется юристом, после чего готовится гражданский иск к должнику. Гонорар юриста без лицензии составляет определенный процент от суммы, которую предполагается взыскать с укрывателя.

Сергей Артемов

ПЕРЕВОЗЧИК

(Окончание. Начало на стр. 21)

В регионах лидирующие позиции на рынке инкассации занимают крупные спецперевозчики — «Росинкас», «Инкахран», «Главный центр специальной связи — Спецсвязь» (ФГУП ГЦСС), а также Сбербанк, объем инкассации которого (в значительной степени за счет собственных отделений) составляет астрономические 18 трлн руб. Именно большие объемы их бизнеса позволяют им выйти в непростых региональных условиях, что, в свою очередь, позитивно отражается на их тарифной политике. Сегодня наиболее привлекательные тарифы у инкассаторов из «Росинкаса» и «Спецсвязи», в то время как у «Инкахрана» тарифы менее привлекательные и, по оценкам экспертов, его доля на рынке сокращается.

Особое место среди спецперевозчиков занимает ФГУП ГЦСС, которое отличается особой информационной закрытостью, вместе с тем его доля на рынке весьма велика и продолжает расширяться. ГЦСС сравнительно недавно (пять лет назад) вышел на рынок инкассаторских услуг, но именно за счет существующей по всей стране развернутой сети профильных спецперевозок «Спецсвязь» быстро завоевала существенную долю рынка.

В отличие от регионов, в Москве банковские инкассаторские службы успешно конкурируют со спецперевозчиками. Так, в Москве 40% рынка приходится на долю банковских перевозчиков, причем 14% рынка принадлежит Московскому кредитному банку, опередившему даже Сбербанк РФ с долей в 11%. Гораздо выгоднее проинкассировать какой-нибудь большой супермаркет, чем, например, магазин канцтоваров. Но и крупные розничные сети, понимая свое привилегированное положение на рынке, выдвигают перевозчикам все более жесткие условия по качеству и ценекупаемым у них услуг. За них и разворачи-

вается самая сильная конкурентная борьба. Поэтому московский рынок инкассации более жесткий, чем региональный.

Страховые выплаты

Риски инкассаторской деятельности достаточно велики. Их снижение может происходить как за счет инвестиций в безопасность перевозок, так и за счет страхования рисков.

Работа с живыми деньгами всегда большой соблазн. Поэтому немаловажной частью расходов инкассаторов является построение надежной системы обеспечения безопасности людей и ценностей при перевозке, создание оперативного механизма контроля перемещения денег. Все это требует немалых ресурсов и новейших технических средств, которые в последнее время стали широко внедряться и в этот на первый взгляд достаточно простой вид бизнеса. Необходимость инвестиций в безопасность также является фактором, способствующим консолидации рынка инкассации.

Конкуренция между страховыми компаниями в сегменте инкассации весьма велика, причем в ней участвуют не только компании-резиденты, но и иностранные компании. Например, иностранный перевозчик БРИНС пользуется глобальными страховыми программами, купленными материнской компанией.

На второе место можно поставить так называемый тротуарный риск, то есть нападение на инкассаторов в момент переноса денег по улице от или до бронированного автомобиля. И от нападения бандита невозможно застраховаться, потому что бандитам все равно, застрахован инкассатор или нет. И поэтому страховые компенсации порой выплачиваются уже родственникам. **Михаил Матовников, Алексей Буздалин, «Интерфакс-ЦЭА»**

Крупнейшие участники рынка инкассации (итоги 2010 года)

Наименование	Россия		Московский регион		Прочие показатели			
	Рейтинг	Объем инкассированных средств (млрд руб.)	Рейтинг	Объем инкассированных средств (млрд руб.)	Количество сотрудников в службе инкассации	Количество бронированных машин инкассации	Всего обслуживаемых объектов	Количество регионов присутствия
Сбербанк России	1	1859,9	4	151,8	1871	4398	12370	80
Росинкас ЦБ РФ	2	—	2	339,1	14000	5000	107000	80
Инкахран	3	574,2	1	516,8	2440	440	20000	24
МКБ	4	216,0	3	194,4	643	134	5763	14
Связь-банк	5	178,2	—	—	58	22	977	5
Альфа-банк	6	175,6	—	—	—	—	—	—
ВТБ	7	145,3	11	7,9	—	—	—	—
Райффайзенбанк	8	125,5	6	21,6	—	—	—	—
Транскредитбанк	9	125,0	—	—	499	83	4 372	39
«Уралсиб»	10	61,1	—	—	120	35	1 000	5
«Адмиралтейский»	11	43,3	5	39,2	—	—	—	—
«Транскапитал»	12	56,6	—	—	—	—	—	—
Мастер-банк	13	41,4	—	—	—	64	1 600	—
«Санкт-Петербург»	14	34,7	—	—	—	—	—	—
Абсолют-банк	15	26,8	—	—	—	—	—	—
«Возрождение»	16	24,1	8	18	—	—	—	—
Юнистрим-банк	17	24,1	—	—	—	—	—	—
«Сбербанк»	18	21,5	—	—	—	—	—	—
Инвестпробанк	19	21,4	—	—	—	—	—	—
ММФБ	20	21,4	7	19	—	—	—	—
Номос-банк	21	16,4	—	—	60	16	—	1
Сибинбанк	22	15,6	—	—	—	—	—	—
«Авангард»	23	16,1	—	—	—	—	—	—
Брикс НКО	24	15,1	—	—	112	52	2183	1
МБРР	25	15,1	—	—	—	—	—	—
Совкомбанк	26	12,8	—	—	—	—	—	—
«Кредит-Европа»	27	12,7	9	11	—	—	—	—
ОТП-банк	28	12,2	—	—	—	—	—	—
«Петрокоммерц»	29	11,7	—	—	—	—	—	—
Промсвязьбанк	30	10,7	10	11	—	—	—	—

Источник: «Интерфакс-ЦЭА».

Залог на колесах

«АВТОПРОВЕРКА» СНИЗИТ РИСКИ ДЛЯ БАНКОВ И ПОКУПАТЕЛЕЙ ПОДДЕРЖАННЫХ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

В современных условиях банки и кредитные учреждения не в состоянии позволить себе «разбрасываться» средствами. «Бум» потребительского кредитования постепенно стихает, финансовые компании становятся более бдительными и осторожными, и проверка заемщика на благонадежность обретает для банков все большее значение. Собственные механизмы проверки потенциального клиента существуют во всех финансово-кредитных организациях, однако они оказываются не всегда эффективными. Многие банки проводят ознакомление с анкетными данными клиента, уделяя особое внимание месту работы, должности и зарплате заемщика. Однако высокая официальная зарплата не всегда говорит о «надежности» кредитующего, так как высокий заработок не является показателем благонадежности заемщика.

Существует целый набор средств, которые предлагаются кредитным организациям для борьбы с мошенниками, выглядящими на первый взгляд вполне платежеспособными клиентами. Сегодня Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) расширяет спектр услуг по проверке данных заемщика. Единая база залоговых автомобилей НБКИ предоставляет информацию об автомобилях, находящихся в залоге. Зачастую недобросовестные кредиторы-получатели придумывают мошеннические схемы, чтобы уклониться от долговых выплат. Это может выглядеть примерно так: гражданин берет кредит и в залог ставит собственный автомобиль. То есть, не имея на руках паспорта транспортного средства, он не сможет ни зарегистрировать автомобиль, ни снять его с учета. Это гарантия для банка, поскольку в случае возникновения проблем с выплатами по кредиту он вправе обратиться в судебные органы с требованием изъять у должника предмет залога (автомобиль) и реализовать его по оценочной стоимости для погашения оставшегося долга. Но для мошенника это не проблема. Обратившись в ГИБДД с заявлением об утере ПТС, аферист спокойно получает дубликат и может продать автомобиль. Новый владелец ТС о «грязной» кредитной истории продавца, естественно, ничего знать не будет и отвечает по долгам старого владельца не обязан. Начинаются судебные тяжбы, сопровождающиеся розыском мошенника, переставшего выплачивать кредит, но автомобиль, числившийся залоговым имуществом, банку в этой ситуации получить крайне сложно. Именно поэтому кредитной организации важно не только заранее проверить платежеспособность и благонадежность заемщика, но и постоянно мониторить ситуацию с текущим статусом его транспортного средства.

Здесь поможет услуга НБКИ «Проверка текущего статуса транспортного средства», она позволяет определить

регион совершения последней операции с автомобилем, установить, когда транспортное средство было последний раз поставлено и снято с учета и был ли когда-либо выдан на него дубликат ПТС. То есть при своевременном реагировании, мониторинг текущего состояния транспортного средства способен оградить банковскую организацию от «перекрестного залога» автомобиля (когда он значится залоговым имуществом сразу в нескольких кредитных организациях) и позволит не допустить потерю банком залогового имущества.

Для сохранения стабильности кредитного портфеля финансовым организациям необходимо всегда быть уверенными и в информации о самих заемщиках. Возможность проверить паспортные данные заемщика по базе автотранспортных средств поможет оценить соответствие данных, предоставленных заемщиком, с реальностью. Даже минимальные данные о кредиторы-получателе или его транспортном средстве (достоверно регистрационного номера) позволяют узнать расширенную и актуальную информацию из общедоступной базы автотранспортных средств, говорят в НБКИ. Данная проверка позволяет быстро узнать информацию о заемщике и помогает уберечь банк от действий мошенников, использующих подложные документы (поддельные или похищенные). Кроме того, использование базы автотранспортных средств позволяет узнать о наличии у заемщика просроченных штрафов за нарушение правил дорожного движения (уточняются даже статьи ПДД, которые не соблюдают кредиторы-получатели), проверить ТС на принадлежность клиенту (здесь предоставляется полная информация, включая место регистрации и опознавательные знаки) или на предмет угона автомобиля.

Немаловажно, что НБКИ готово предоставить информацию об авто-

транспортных средствах не только банковским организациям. Проверка транспортного средства будет полезна людям, которые хотят приобрести подержанный автомобиль, поэтому им также важно убедиться в юридической «чистоте» приобретаемой машины. Скоро физические лица смогут воспользоваться уникальной услугой и защититься от мошенников, пытающихся реализовать заложенное по кредиту транспортное средство. Узнать всю историю приобретаемого автомобиля можно будет, указав его VIN-номер на сайте представителей НБКИ.

По словам генерального директора НБКИ Александра Викулина, бюро уже аккумулировало информацию о более чем двухстах тысячах автомобилей, проданных в кредит.

Таким образом, открытость информации о кредитной истории автотранспортных средств помогает избежать мошеннических уловок и позволяет оградить добросовестных покупателей от нерадивых заемщиков, пытающихся передать другим свои долги. Ведь если гражданин приобрел автомобиль, который значится залоговым имуществом в каком-либо банке, то отставать право на транспортное средство придется в суде, доказывая непричастность к мошеннической операции с дубликатом ПТС.

Используя все возможности, которые предлагает НБКИ, банки могут повысить уровень управления рисками и улучшить качество кредитного портфеля. К тому же, наличие полной и достоверной информации о кредитной истории заемщика и его автомобиля позволяет сократить время принятия банковских решений и снизить издержки. Ответ на запрос предоставляется максимально оперативно (в режиме online) и требует совсем небольших временных и финансовых затрат, которые вовсе неשוлимы по сравнению с возможными рисками. Не лишним «автопроверки» будут и для граждан, только собирающихся стать автовладельцами. Они помогут им избежать неприятностей при покупке б/у автомобилей. Предоставляемые НБКИ ответы на запросы актуальны на всей территории страны. Они надежны, поскольку предоставляются из официальных источников на законных основаниях.

РЕКЛАМА



Лицензия Мининформации РФ № 75719, 75720, 82320, 51210, 51211

ДЛЯ БИЗНЕСА ЛЮБОГО МАСШТАБА

РЕШЕНИЯ ДЛЯ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ СТРУКТУР

- Доступ к МЦИ при Банке России
- Создание корпоративных сетей VPN
- Доступ в Интернет с защитой от DDoS-атак
- Хранение и резервное копирование данных
- Система электронных торгов РТС
- Информационные системы Bloomberg, Reuters
- Система United Card Services (UCS)

ОАО «КОМКОР»
Тел.: +7 (495) 411-7171
www.akado-telecom.ru



акадо телеком