

банк практика

Банки России* (окончание, начало на стр. 19)

№ Банк	Город	Активы (млн руб.)					Пассивы (млн руб.)					Кредиты НСБ-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
		Активы (млн руб.)	Темпы прироста (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Изм. (%)	Изм. (%)	Изм. (%)		
584	Риелтибанк	1686,7	4,3	218,6	1,0	5,7	1080,8	2,9	815	2,7			
585	«Верневский»	1680,6	-1,1	298,0	-0,3	1,1	754,7	2,0	141	4,1			
586	Владимир	1671,4	-7,0	307,6	1,3	7,0	980,8	-11,6	740	10,2			
587	Саратов	1661,2	-1,8	92,1	1,2	14,7	104,4	18,6	1364	-0,2			
588	Парусбанк	1658,6	2,9	309,8	-0,9	1,6	339,5	15,1	1023	22,8			
589	«Эльби»	1658,1	8,0	300,5	-2,0	6,0	615,1	19,4	763	53,6			
590	«Новый век»	1655,9	-7,6	401,9	3,2	13,0	0,0	—	1189	-8,5			
591	«Новое время»	1645,5	-46,5	237,6	3,5	5,6	1,7	7,3	984	67,2			
592	Варшавская	1640,3	18,8	195,2	-0,2	0,4	57,0	8,6	918	13,7			
593	«Земельный»	1620,7	35,5	541,2	-0,9	3,3	373,6	-1,0	748	20,2			
594	«Искандер»	1615,9	-35,2	227,0	2,5	5,0	167,1	-7,5	605	24,6			
595	«Иваново»	1614,7	-3,5	221,8	0,3	3,6	101,6	1,2	1126	1,0			
596	Общественный банк развития	1607,6	-18,1	425,2	27,2	136,9	0,1	-4,3	1055	22,5			
597	«Насохи»	1604,6	-4,7	18,0	2,1	4,9	191,3	12,2	358	14,4			
598	НКА-банк	1585,9	-3,7	1163,1	2,2	17,9	7,6	-23,5	462	11,3			
599	«Московский вексельный»	1579,0	27,9	184,8	-0,7	0,2	65,1	-11,4	755	2,7			
600	«Нантек»	1563,3	-10,0	457,6	-0,1	10,7	659,6	6,5	983	14,3			
601	Вологдабанк	1547,4	27,4	330,5	10,8	10,9	677,2	0,9	713	0,8			
602	Финансбизнесбанк	1525,3	-3,4	188,1	-0,3	3,2	619,3	3,2	739	-1,1			
603	«Юни-банк»	1524,9	15,4	336,7	4,2	16,5	181,1	27,5	288	8,5			
604	Индбанк	1500,1	17,5	354,2	2,3	6,5	85,8	-19,4	66	-40,8			
605	«Единственный»	1509,6	2,6	260,6	0,8	2,9	424,5	-6,3	1277	5,1			
606	Кандидат-банк	1503,4	5,6	173,1	-0,4	2,7	1147,2	1,1	1325	7,5			
607	Владимирский	1483,7	-4,0	239,2	3,8	6,1	751,7	1,0	968	1,5			
608	Эгобанк	1453,6	15,1	195,4	0,1	1,1	520,9	71,3	799	30,3			
609	Трансуральский	1453,2	-17,2	257,5	16,6	13,1	185,8	-4,9	803	4,3			
610	СДС	1449,7	-22,3	380,9	2,5	9,5	6,8	202,3	510	8,1			
611	Нардбанк	1447,4	-2,4	180,5	3,0	3,7	726,2	2,6	1058	12,7			
612	«Саранск-инвест»	1445,1	-10,1	393,3	2,2	5,7	282,1	16,6	654	-12,4			
613	Мулбанк	1442,9	-15,6	345,9	-18,9	-102,8	775,3	-1,2	523	-3,9			
614	«Екатеринбургский»	1442,6	0,3	144,2	1,2	2,5	413,5	-1,7	614	16,2			
615	Лайтбанк	1439,9	-7,5	217,7	8,8	6,5	26,5	-49,7	486	0,2			
616	НВБ	1439,7	-4,2	427,6	1,4	4,2	1,1	-7,0	1032	8,9			
617	«Юликс»	1438,8	-6,0	248,5	3,4	7,5	635,5	-5,3	955	6,1			
618	Каюта-банк	1436,8	63,8	220,0	1,1	2,8	803,4	83,7	737	48,9			
619	«Европа»	1436,5	-3,4	1431,6	0,8	10,4	2,7	-23,5	228	-12,5			
620	«Делно»	1434,7	41,4	231,9	0,1	3,5	16,1	-14,3	167	7,8			
621	«Синтезбанк»	1429,5	-3,2	212,2	7,4	12,9	252,9	30,8	957	-4,0			
622	Науробанк	1428,5	-18,2	191,9	-0,4	1,7	465,6	28,2	736	-6,8			
623	«Юнигар»	1427,2	7,8	263,5	0,5	5,4	402,0	18,9	821	8,0			

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦФА» специально для «Б»

КРЕДИТОВАНИЕ ЦЕЛИ

В условиях жесткой конкуренции банки вынуждены использовать новые каналы привлечения клиентов. Специально для «Ъ-Банка» Bank.ru провел исследование рынка необычных целевых кредитов.

Хотя доля экзотических, или необычных, кредитов в общем объеме кредитования мала и не приносит ощутимой прибыли кредитным организациям, оформить кредит можно практически на все: путешествие, покупку одежды, лечение, ремонт, посещение фитнес-клуба, образование. По результатам опроса посетителей портала Bank.ru из тех, кто брал экзотические целевые кредиты, четверть оформили кредит на свадьбу, 16% — на путешествие, 16% — на покупку одежды. 3% оформили кредит на пластическую операцию. По оценкам банков, на долю необычных целевых кредитов в России приходится всего около 5% общего объема займов. Основной доход банкам приносит целевые потребительские кредиты.

От целевых кредитов больше всего выигрывают компании, оказывающие

ВОСТРЕБОВАННЫЕ КЛИЕНТАМИ КРЕДИТЫ (%)

ИСТОЧНИК: BANK.RU



соответствующие услуги: турфирмы, медицинские учреждения, фитнес-клубы. Возможность получить их услуги в кредит привлекает больше клиентов. Потребители довольны тем, что заем можно оформить в месте приобретения товара или услуги.

Мнения банкиров по поводу целесообразности необычных целевых кредитов сильно разнятся. Одни считают, что оформление займов подобного рода существенно упрощает заемщику жизнь, и готовы вводить новые продукты. Другие видят в экзоти-

ке лишь дополнительный инструмент привлечения внимания к банку.

По словам директора департамента розничного бизнеса Нордеа-банка Вячеслава Лавина, при выборе вида кредита стоит учитывать ряд моментов. Если нужны деньги на конкретную цель и условия соответствующего целевого кредита выгоднее, чем обычных кредитов, то, безусловно, лучше оформить целевой заем. Однако если целей нет, то целевой вид кредит будет удобнее, даже если его условия менее выгодны.

ПЛАНИРУЕМЫЕ КЛИЕНТАМИ КРЕДИТЫ (%)

ИСТОЧНИК: BANK.RU



Что касается условий кредитования, то ставки по целевым кредитам несущественно отличаются от ставок по обычным потребительским займам. Сейчас средняя стоимость потребкредита составляет около 19% годовых, тогда как скарпедит обойдется в 20%.

Особый интерес среди целевых кредитов вызывает кредит на обучение. По словам министра образования Дмитрия Ливанова, в системе высшего образования возможны изменения — в частности, планируется сокращение бюджетных мест, чтобы тем самым увели-

чить финансирование студентов-бесплатников. Это, по мнению проректора РГГУ по финансово-экономической деятельности и перспективному развитию Андрея Николаева, скорее всего, вызовет повышение стоимости образования в целом по России, что будет способствовать росту спроса на образовательные кредиты.

Сегодня, как отмечают эксперты, кредиты на образование востребованы не в полной мере — большинство банков отказалось от подобного продукта из-за низкого спроса. Этому есть не-

достаточные причины. Во-первых, низкая информированность студентов и их родителей о специальных кредитных программах. Во-вторых, в последнее время число выпускников школ существенно сократилось, и число абитуриентов, претендующих на платное обучение, резко упало.

Например, в НИУ-ВШЭ с использованием кредитов на образование обучается около 140 человек, а в РГГУ — всего несколько десятков.

Сегодня, как отмечает проректор НИУ-ВШЭ Сергей Гоци, Министерство образования и науки РФ реализует эксперимент по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов. По этой программе госу-

дарство компенсирует часть расходов по оплате процентов. Срок погашения кредита составляет десять лет после завершения обучения, процентная ставка — 5%. Одним из самых активных участников-кредиторов экспериментального проекта является Сбербанк.

Подобные инициативы государства ставят в невыгодное положение частные банки. Для сравнения: в Росинтербанке кредит на получение высшего образования выдается по ставке 11–20% годовых. В целом на дальнейшее развитие целевых кредитов банкиры смотрят скептически. Зампред правления Роснефтебанка Марк Шрайвер считает, что ими будут вытеснены потребительским кредитом в том виде, в котором он сей-

час существует за границей, — на любые цели. По мнению заместителя начальника отдела развития розничных продуктов московского филиала Смоленского банка Екатерины Алексеевой, целевые кредиты в будущем вытеснит карточное кредитование.

Но пока потенциальные клиенты ждут от банков новых кредитных предложений. Посетители портала Bank.ru на вопрос о том, какой целевой заем они хотели бы увидеть на рынке, ответили следующим. 39% взяли бы кредит на рождение ребенка, 28% обратились бы в банк за кредитом до зарплаты, 11% — за кредитом на покупку ценных бумаг.

Маргарита Годзева, Алексей Килчев, Bank.ru

Экзотические целевые кредиты

Цель кредита	Банки	Процентная ставка (%)	Сумма кредита	Срок кредита (месяцев)
Кредит на путешествие	Нордеа-банк	От 17	От €500 до €12 тыс. (эквивалент в руб. и долл.)	От 6 до 60
	Европа Банк «Большое путешествие»	27	От 10 тыс. до 500 тыс. руб.	От 3 до 18
Кредит на лечение	«Ренессанс Кредит»	39	От 3 тыс. до 150 тыс. руб.	От 6 до 12
	Автоградбанк	18	Сумма кредита зависит от дохода заемщика	До 12
Кредит на фитнес	Московский кредитный банк	От 20	От 5 тыс. до 600 тыс. руб.	От 3 до 36

ЗОНА ПРОЕЗДА

Вслед за столичной подземной банковской картой с функцией безналичной оплаты проезда начал принимать «Мосгортранс».

Московский альянс

В конце мая ГУП «Мосгортранс», процессинговая система «Экспресс Карт» и несколько банков начали тестирование карт с транспортным приложением. «Тестирование займет от двух недель до месяца, и 1 июля мы планируем официально объявить о запуске проекта», — сообщил гендиректор «Экспресс Карт» Сергей Волков. С его слов, о готовности присоединиться к начинаниям «Мосгортранса» заявили представители 20 банков — участников аналогичного проекта в столичном метрополитене. Напомним, что ранее услугу по оплате проезда в наземном транспорте с помощью пластика предоставлял только Банк Москвы, который эмитирует социальные карты москвича.

«Ценность проекта — решение так называемой проблемы последней мили. Особенно продукт будет интересен тем, кому приходится добираться на автобусе из дома до метро и обратно одну-две остановки», — считает Сергей Волков. «Мосгортранс» ежедневно обслуживает 5,5 млн человек (всего на 1,5 млн меньше, чем метрополитен), поэтому очень интересен банкам к участию в проекте «высокий», — замечает директор департамента карточных и дистанционных технологий Росбанка Андрей Гамальский. Высоко оценены перспективы нового массового продукта и начальник управления пластиковых карт департамента розничного бизнеса банка «Открытие» Юрий Божор: «Для тестирования достаточно несколько карт, затем необходим пилотный проект с использованием 500–1000 карт для отладки всей технологической цепочки и оценки предполагаемого объема эмиссии. После этого начнутся массовые продажи».

Прошлой осенью по инициативе нового руководителя столичной подземки Ивана Беседина схема подтолпалась за проезд по транспортным картам в метро была заменена авансовой схемой расчета, по которой банк осуществляет Московскому метрополитену предоплату за своего клиента, а по итогам месяца возмещает свои расходы. Несмотря на то что нововведения вызвали волну недовольства у банкиров и пассажиров-москвичей, если год назад метрополитен имел 17 банков-партнеров, сейчас — 20. По мнению председателя правления банка «Авангард» Валерия Торхова, связано это с тем, что транспортная карта скорее инструмент повышения лояльности клиентов: много на транзакциях



Исполнился год самому удачному в стране транспортному пассажирскому проекту «Подорожник» в Санкт-Петербурге. К проекту с удовольствием подключились муниципальные и частные перевозчики. Сейчас проездной билет действует на всех городских маршрутах: в метрополитене, автобусах, троллейбусах, трамваях и аквабусах.

в метро не заработаешь — не те обороты. В настоящее время у банка более 20 тыс. держателей карт «Метро».

В марте запустил транспортную карту для оплаты проезда в московском метро банк «Русский стандарт». С ее помощью можно оплачивать услуги ЖКХ, операторскую мобильную связь, интернет и телевидения в банкоматах банка без комиссии. Транспортная карта также позволяет переводить деньги, погашать кредиты и пополнять депозиты без комиссии с помощью интернет-банка. В качестве партнера клиенты получили бесплатный интернет- и мобильный банк.

В конце 2011 года начал выпускать кредитные карты с технологией MasterCard/Pass Ситибанк. «Первой такой картой стала кредитная карта CitiSelect. Благодаря ей можно в том числе быстро и удобно приобретать билеты в терминалах оплаты или в кассах. «Аэроэкспресс», — сообщил руководитель подразделения развития продуктов кредитных карт Ситибанка Тимур Смирнов.

По мнению Андрея Гамальского, возможное объединение транспортных возможностей Московского метрополитена, «Мосгортранса» и пригородных электропоездов принесет только пользу и горожанам, и транспортникам, и банкам. Такая унификация видится логичной и привлекательной для клиентов. Роль банков здесь понятна и прозрачна: они могут выступить в интересах всех видов транспорта как институты, обслуживающие расче-

стоимость проезда в питерском метро составит для пассажира всего 18 руб. С первой по десятую поездку надо заплатить 25 руб. Проезд в наземном городском транспорте с 1-й по 10-ю поездку стоит 21 руб., а с 41-й поездки и далее — всего 14 руб.

При проезде необходимо приложить электронную карту любой стороной к считывателю контролера кондуктора или стационарного валидатора, а в метро — к турникету. «Принцип действия электронного транспортного кошелька такой: на карту вносится определенная денежная сумма. Ресурсы с этого билета списываются в зависимости от тарифа для данного вида транспорта. Максимальная сумма, которая может быть на карточке, — 15 тыс. руб.», — пояснила начальник управления планирования и реализации проездных документов ГУ Светлана Трушкова. Минимальная сумма внесения — 10 руб.

Сейчас проездной билет действует на всех городских пассажирских маршрутах: метрополитене, автобусах, троллейбусах, трамваях и аквабусах. К «Подорожнику» с удовольствием подключились не только муниципальные перевозчики, но и владельцы частных транспортных компаний. Сегодня участниками карточного проекта являются: ГУП «Петербургский метрополитен», Первый расчетный цифровой центр, платежная система «Аксон», банк «Таврический» и «Русский стандарт», ООО «Карта гостя», северо-западный филиал «МегаФон» и китайская компания AntipTech, предлагающая оплатить проезд через мобильные NFC-приложения абонентам «Вымпелкома».

Обладатели «Подорожника» могут пополнить ресурс электронного билета из различных источников: при помощи банковских карт, мобильных платежей через систему «МОВЕиДЕНЬ», SMS и электронных денег («Яндекс.Деньги» и WebMoney). В конце апреля функционал услуг электронного билета стал шире: безналичное онлайн-пополнение стало возможно через сайт местного метрополитена.

Популярность проекта «Подорожник» растет с каждым месяцем. И этому есть объяснения. «Транспортные карты обеспечивают удобство пассажиров, снижают время ожидания в очередях и повышают общую эффективность функционирования общественного транспорта. Кроме того, пользующиеся банковскими картами для оплаты транспортных услуг, как правило, тратят на них меньше, так как достигают оптимальных тарифов и теряют меньше предоплаченных поездок», — подытожил Тимур Смирнов.

«Подорожнику» имеет гибкую систему скидок. К примеру, после 40-й поездки

СБЕРБАНК

Всегда рядом

УМНЫЙ ВКЛАД

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ СТАНОВЯТСЯ ЛУЧШИМ СПОСОБОМ СОХРАНИТЬ И ПРИУМНОЖИТЬ СВОБОДНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Крупные успешные и надежные кредитные организации позволяют себе отойти от консервативных продуктов и предложить клиенту что-то нетрадиционное. Для людей, которые хотят вложить свободные денежные средства наиболее выгодно, отход от традиционных способов их хранения не принципиален. Наоборот, они пробуют различные варианты, и все чаще останавливают свой выбор на сберегательном сертификате.

Банки предлагают множество вариантов хранения и приумножения денежных средств. Их можно вложить в драгоценные металлы, акции различных компаний или просто открыть классический банковский вклад. Правда, первые два варианта связаны с рисками, обоснованными конъюнктурой рынка, а последний — несколько консервативен. Лучшее решение для человека, желающего получить максимальный доход, но не желающего рисковать, это вложить деньги в банковский сертификат. Максимальная и при этом гарантированная ставка по сберегательным сертификатам Сбербанка России составляет на момент подготовки этого материала 9,75% годовых. К тому же сертификат имеет ряд дополнительных возможностей применения.

Сберсертификат — многофункциональный продукт, который определен в пункте 1 статьи 844 главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации так: «Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка».

Таким образом, сберегательный сертификат очень похож на вклад. Главное же преимущество сберегательных сертификатов перед вкладами, по мнению специалистов, в том, что ставки по сертификату в Сбербанке значительно выше, чем по вкладам с аналогичными условиями. Поначалу можно усомниться в такой щедрости, полагая, что сегодня банки пришли к оптимально возможному в нынешней экономической ситуации процентным ставкам по вкладам, за которыми тщательно следит регулятор, и резервов для повышения доходности клиентских вложений практически не осталось. Но этому есть логичное объяснение. Сбербанк имеет дополнительную степень свободы, обусловленную безупречной репутацией и стопроцентной надежностью, которая открывает возможность для повышения ставок. Как известно, все банки участвуют в системе страхования вкладов физических лиц, но сертификаты к вкладам не относятся и не подлежат страхованию. Поэтому вместо отчисления взносов в Агентство по страхованию вкладов, как это происходит по обычным депозитам, банк направляет средства на повышение процентной ставки по сберсертификатам. Это дает возможность получить гарантированный максимальный доход. А учитывая репутацию Сбербанка, риск невозврата средств нулевой даже при отсутствии страховки.

Доходность сертификата, как и вклада, фиксируется, известна заранее и зависит от срока и суммы сберсертификата. Для оформления

достаточно паспорта и принятого решения, бумагу какого номинала и на какой срок вы будете приобретать. Сберегательный сертификат выдается на любой срок в диапазоне от трех месяцев до трех лет. Минимальный номинал этой ценной бумаги — 10 тысяч рублей. Важно знать, что покупка нескольких сертификатов на небольшие суммы может оказаться менее выгодной, чем покупка одного, но на крупную сумму. Поэтому необходимо заранее продумать свой выбор, проконсультировавшись со специалистом Сбербанка.

Сберегательный сертификат можно пользоваться любой человек, а не только тот, на чье имя он открыт или выдана доверенность, как по депозитному счету. Таким образом, мобильность и легкость в оформлении и использовании — тоже жирные плюсы этого вида ценных бумаг. Сертификат можно продать, передать третьему лицу (подарить) или применить его во многих банках в качестве залога при оформлении кредита, не снимая с него денежные средства. Кстати, по мнению многих экспертов, сертификат в качестве залога при рассмотрении заявки на кредит, даже предпочтительнее, чем, например, автомобиль. Для оплаты сертификата можно обратиться в любое структурное подразделение Сбербанка, осуществляющее операции с этими ценными бумагами (а таких более 10 тысяч по всей стране), при себе нужно иметь только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность и сертификат. Сделать это можно как по окончании срока, установленного условиями сберегательного сертификата, так и досрочно. В момент погашения держатель получает сумму вклада и проценты. В случае, если сертификат предъявлен к оплате в установленный срок или позже, доход будет рассчитан в соответствии с процентной ставкой, указанной в сертификате. В случае досрочного погашения сберсертификата доход выплачивается из расчета 0,01% годовых. По сберегательному сертификату нет пролонгации — после окончания его срока нужно приобрести новый.

Согласно законодательству, сертификаты могут выпускаться как на предъявителя, так и на конкретное физическое лицо. Однако при дарении именного сертификата, получателю при его погашении потребуется заплатить налог в размере 13% от стоимости бумаги. Поэтому Сбербанк выпускает сертификаты на предъявителя.

С другой стороны, у такого варианта есть минус: если бумага утеряна или украдена, а ее законный владелец вовремя не спохватился и не обратился в банк для ее блокировки, то любой человек, который предъявит ее в банке, сможет получить деньги, и тогда вернуть их можно будет только по решению суда. Однако избежать неприятностей можно, просто оставив сертификат на хранение в банке, — такая услуга предусмотрена.