

# БАНК



Все банки России **19** | Зачем государство намеревается приватизировать 20% банковских активов страны, и готово ли оно к этому **21** | Когда число кредитов, выданных по онлайн-заявкам, превысит количество кредитов, оформленных традиционным способом **22** | Как и какие специалисты могут серьезно продвинуться по карьерной лестнице в банках всего за пять лет **22**

## Пассивный риск

### рейтинг

В 2012 году проблема качества активов в банковском секторе наконец отошла на второй план — актуальными стали вопросы достаточности капитала и ликвидности банков. Главной сенсацией 2012 года стала растущая зависимость банковского сектора от средств ЦБ. Объем долговых ресурсов, привлеченных от Банка России, к концу года составил 2,6 трлн руб., что вполне сопоставимо с пиковыми значениями начала 2009 года.

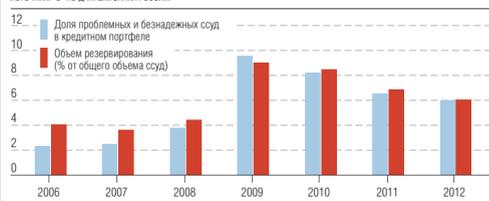
Для банковского сектора 2012 год стал одним из наиболее успешных как с точки зрения роста, так и с точки зрения заработанной прибыли. Активы увеличились на 18,9%, кредиты физическим лицам — на 39,4%, частные вклады — на 20%. Совокупная прибыль сектора поставила очередной рекорд, превывсив 1 трлн руб. Правда, примерно треть заработанной прибыли пришлось на Сбербанк, но и у других участников рынка в ушедшем году также были возможности заработать: растущий спрос на кредиты со стороны населения поддерживал процентную маржу, а стабилизация качества кредитных портфелей позволяла сокращать отчисления в резервы по сравнению с прошлыми периодами.

Пожалуй, в ушедшем году впервые за долгое время качество активов не было вопросом номер один: «унаследованные» в период кризиса проблемы близки к своему решению, а новых просроченных ссуд из-за умеренного кредитного роста пока не накопилось. С другой стороны, перед системой встали новые задачи: поиск новых источников капитала и поддержание достаточной ликвидности.

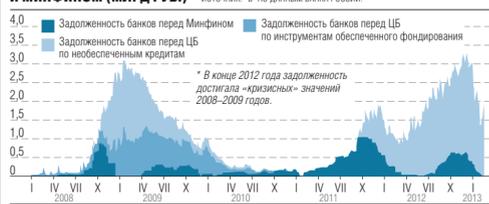
В 2012 году у банков было две основные причины для поиска нового капитала.

Первая — необходимость поддержать заявленные темпы роста в условиях ограниченности собственных ресурсов и низкой доступности помощи от текущих акционеров. Следует отметить, что

ДОЛЯ ПРОБЛЕМНЫХ И БЕЗНАДЕЖНЫХ ССУД (%)



ЗАДОЛЖЕННОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПЕРЕД ЦБ И МИНИФИН (МЛРД РУБ.)



здесь банки добились определенных успехов сразу по нескольким фронтам. Во-первых, были мобилизованы внутренние возможности управления существующим капиталом и достигнута рекордно высокая рентабельность собственных средств — 18,2%. По факту это означает, что за счет прибыли 2012 года банки сформировали существенный задел для роста в 2013 году. Во-вторых, были использованы новые инструменты привлечения собственного капитала. Так, в середине года ВТБ выпустил бессрочные еврооблигации на \$1 млрд, а в ноябре доразместил бумагу еще на \$1,25 млрд. Это позволило банку увеличить капитал первого уровня, не прибегая к дополнительной эмиссии акций. По сути, бессрочные еврооблигации являются гибридным финансовым инструментом, сочетающим в себе черты как долгового, так и акционерного финансирования и позволяющим достичь притока собственных средств, не привлекая новых собственников в капитал. Также произошло размещение вечных еврооблигаций Газпромбанка. Данный инструмент финансирования пока показал себя настолько гибким и удобным, что, возможно, в 2013 году мы увидим и

другие банки, выпускающие бессрочные еврооблигации.

Вторая причина поиска новых источников финансирования — ужесточение требований регулятора к расчету собственного капитала. Во-первых, банковская система постепенно переходит к расчету капитала по стандартам третьего Базельского соглашения (Базель-3), что негативно скажется на нормативе достаточности капитала (Н1), который может снизиться.

При минимальном нормативе достаточности капитала в 10% на конец 2012 года фактический показатель составлял 13,7%. По предварительным оценкам после введения новых правил, чтобы сохранить существующий показатель, банкам потребуется привлечь в капитал около 500 млрд руб. А во-вторых, регулятор ужесточил требования резервирования по необеспеченным розничным кредитам, что также потребует от банков (в особенности от специализированных на рознице) мобилизации большого объема ресурсов.

Между тем именно розничное кредитование в прошедшем году стало основным мощным фактором роста, причем показало такие фантастические темпы, что многие даже заговорили о новом кредитном пузыре.

Пожалуй, главная неожиданность 2012 года — растущая зависимость банковского сектора от средств ЦБ.

(Окончание на стр. 19)

## Подставляя плечо депозита

### финансы

Согласно уникальному исследованию рынка FOREX-брокеров в России, проведенному во второй раз компанией «Интерфакс — Центр экономического анализа», среднемесячный объем привлеченных FOREX-брокерами депозитов в 2012 году достиг \$355 млн. За прошедший год укрепили свои позиции брокеры, представляющие банковский или инвестиционный финансовый сектор. Стагнация финансового рынка подталкивает его участников не только к усилению конкуренции и консолидации, но и к большей прозрачности и госрегулированию. Это важно, потому что FOREX становится доступным финансовым инструментом для широких слоев населения.

### «Большая тройка»

Рынок услуг FOREX-брокеров в России продолжает оставаться одним из самых непрозрачных сегментов финансового рынка. Основная причина непрозрачности кроется в отсутствии регулирования данного сегмента финансового рынка государством. В итоге в абсолютном своем большинстве FOREX-брокеры не публикуют финансовую отчетность, которая могла бы пролить свет на реальные масштабы их деятельности в России.

С формальной точки зрения ситуация также осложняется тем, что брокеры предло-

чают работать с российской клиентурой от лица организаций, зарегистрированных в иностранных (зачастую офшорных) юрисдикциях, что не обязывает их раскрывать сведения о деятельности в России.

Компания «Интерфакс — Центр экономического анализа» (ИФ-ЦЭА) уже второй раз провела исследование рынка услуг FOREX-брокеров в России с целью получить реальные оценки показателей их деятельности. Было проведено анкетирование участников рынка (как трейдеров, так и брокеров). Опрошены 2,6 тыс. трейдеров и 10 FOREX-брокеров.

Низкая активность участия FOREX-брокеров в нашем опросе обусловлена нежеланием многих из них продемонстрировать реальную количественную индикаторы своей деятельности. Вместе с тем некоторые брокеры сочли возможным принять участие в опросе, среди них оказались и крупнейший участник рынка FOREX в России компания Alpari.

Сопоставление результатов анкетирования брокеров с результатами анкетирования трейдеров позволило нам верифицировать результаты нашего опроса и получить адекватные реальности оценки деятельности компаний.

Так, были составлены репрезентативные выборки ответов респондентов по 18 FOREX-брокерам, в результате чего удалось оценить примерную численность их российской

клиентуры, а также среднемесячные объемы оборотов в 2012 году.

Основным моментом из полученных оценок является вывод о высокой концентрации рынка услуг FOREX-брокеров. На долю трех крупнейших компаний приходится примерно 73% (223,4 тыс. человек) активных клиентов и примерно 85% (\$187,1 млрд) среднемесячного оборота. Такие внушительные обороты не должны вызывать недоумения, так как объясняются активным использованием трейдерами кредитных плеч. Иными словами, данный показатель отражает не столько реальные объемы средств, которыми оперируют FOREX-брокеры, сколько виртуальные объемы кредитования, предоставляемого ими трейдерам. По нашим оценкам, реальный объем привлеченных FOREX-брокерами депозитов составляет около \$355 млн, или около 10,5 млрд руб.

Тройка лидеров FOREX-брокеров по числу клиентов выглядит следующим образом: Alpari — 93,6 тыс. (30,6% рынка), Forex Club — 71,4 тыс. (23,3% рынка), TeleTRADE — 59,3 тыс. (19,4% рынка).

Те же три компании лидируют по объемам среднемесячных оборотов: Alpari — \$84,9 млрд (38,4% рынка), Forex Club — \$55,8 млрд (25,2% рынка), TeleTRADE — \$46,4 млрд (20,9% рынка). По данному показателю компания Alpari лидирует с большим отрывом относительно основных конкурентов.

(Окончание на стр. 18)

## Зазывная сила бренда

### лояльность

Банки в 2012 год вложили в рекламу 9,76 млрд рублей (без НДС и без учета затрат на интернет-рекламу), что на 18% больше 2011 года. Вопрос в том, как эти затраты влияют на потенциального клиента. Специалисты OMD MD/PHD Group провели широкое масштабное исследование, чтобы выяснить ориентиры и мотивы, которыми руководствуются в России клиенты при выборе своего банка.

### Надежная пятёрка

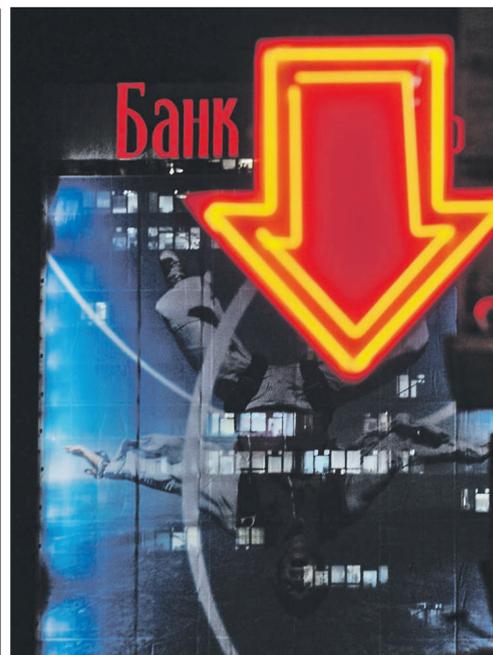
В рамках исследования, проведенного специалистами рекламной группы OMD MD/PHD Group (холдинг BBDO Group), были опрошены граждане в возрасте от 18 до 55 лет, воспользовавшиеся в общей сложности услугами 50 банков. Эксперты изучили знание потребителями брендов, лояльность к ним, основные драйверы и барьеры при выборе банковских услуг.

Причины, которыми россияне руководствуются при выборе банков, традиционны: надежность (60%), широкая сеть отделений и банкоматов (41%), привлекательные финансовые условия и тарифы (36%), качество сервиса (35%).

«Все другие показатели выходят из показателя надежности. Здесь можно проследить положительную корреляцию между знанием бренда и оценкой его надежности. Формула проста: работаешь над своей узнаваемостью — выглядишь надежным», — объясняет управляющий директор BBDO Branding Ольга Коновалова.

Превалирование надежности и хорошей истории банка над всеми другими факторами вполне объяснимо для России с ее постсоветским прошлым и «пирамидами».

Любопытно то, что банку «Траст», капитализирующему свое наименование «доверие» и использующему удачный образ простого крепкого парня Брюса Уиллиса с его простым языком, тем не менее не удалось догнать пятёрку лидеров по показате-



Затраты на банковскую рекламу растут, но для клиента главным остается хороший продукт

лиам надежности: Сбербанк, ВТБ, ВТБ 24, Альфа-банк и Райффайзенбанк. Эту же «большую пятёрку» россияне назвали наиболее престижными и самыми быстрорастущими.

Список «большой пятёрки» банков, предлагающих наиболее привлекательные финансовые условия, дополняют «Хоум Кредит» и Связной-банк. Также они отмечены как предлагающие быстрый и качественный сервис.

Наиболее известными банками, по данным январской волны исследования, были признаны Сбербанк (95% опрошенной аудитории), ВТБ 24 (91%), Альфа-банк (81%), ВТБ (78%) и разделившие пятое место «Русский стандарт» и Банк Москвы (73%). Из них россия-

жительные атрибуты приписываются также лидеру», — комментирует Ольга Коновалова.

### Продуктовый набор

Несмотря на то что бесценными банковскими идолами для населения по-прежнему остаются Сбербанк и ВТБ, в целом картина банковского сектора меняется. В отрасль приходят новые прогрессивные игроки, которые находят своего клиента.

Тенденция налицо: былая настороженность к молодым банкам тает. Главное для клиента — хороший продукт. При наличии адекватного продукта клиенты готовы воспользоваться услугами нетрадиционных финансовых структур, пришедших на этот рынок с абсолютно другой территории. Самые яркие примеры последнего времени — банк телеком-гиганта МТС и выросший из технического ритейла Связной-банк.

Делающий свои первые шаги МТС-банк, выросший из МБПР, принял на себя всю силу бренда МТС и обогнал себя выход на рынок. Данные демонстрируют, что игра стоила свеч: о банке с подсказкой вспомнили 35% респондентов, 12% знают его рекламу.

Связной-банк, практически новорожденный игрок без истории, появился всего лишь в 2010 году и уже сегодня имеет 51% знания бренда. Такой результат можно объяснить сочетанием удачной продуктовой стратегии (универсальная бонусная/доходная/кредитная карта) с силой ритейл-структуры «Связной». Согласно исследованию, Связной-банк уже дышит в спину «большой пятёрке» по количеству клиентов за прошлый год: у ВТБ 24 — 22%, Альфа-банка — 17%, «Хоум Кредит» — 11%, «Русского стандарта» — 11%. В Связной-банк в 2012 году пришло 8% клиентов. Доля лояльности у Связной-банка 11% — это практически столько же, сколько у Райффайзенбанка, который нравится 12% опрошенных. А по знанию рекламы он догоняет такого гиганта, как ВТБ, с его 18%.

(Окончание на стр. 18)

## ГАЗПРОМБАНК

🎵

**КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

**ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**

🎵

🎵

**АККРЕДИТИВЫ И ГАРАНТИИ**

**ФАКТОРИНГ И ЛИЗИНГ**

🎵

**ГАРМОНИЧНОЕ ЗВУЧАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

**В МАСШТАБАХ СТРАНЫ, В ИНТЕРЕСАХ КАЖДОГО**

**8-495-913-74-74, 8-800-100-07-01**

[www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)

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

# Подставляя плечо депозита

## финансы

(Окончание. Начало на стр. 17)

В целом на долю десяти крупнейших FOREX-брокеров приходится около 95% рынка как по числу клиентов, так и по объему их оборотов, что характеризует данный сегмент финансового рынка как сегмент с очень высокой концентрацией участников.

### Тихий диалог

Если сравнить результаты нынешнего нашего исследования с результатами годичной давности, то можно отметить несколько существенных факторов.

Рынок FOREX, включая российский сектор, как и большинство других мировых финансовых рынков, находится в ситуации стагнации вследствие кризисных процессов в мировой экономике. Трейдеры, опасаясь возросших рисков, а также зачастую не имея свободных денег, вынуждены сокращать инвестиции на рынке FOREX.

2012 год ознаменовался низкой волатильностью рынка FOREX, что означает низкие доходы для FOREX-брокеров и отток клиентов. Такое неблагоприятное состояние рынка обострило конкуренцию, вынуждая брокеров инвестировать средства в развитие инфраструктуры (в том числе региональной), разработку новых клиентских продуктов, создание нового программного обеспечения.

Некоторые брокеры сумели воспользоваться ситуацией и даже существенно увеличили свое присутствие на рынке, как это сделала компания TeleTRADE.

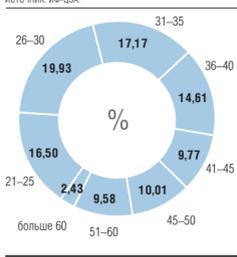
С другой стороны, многие компании предпочли пойти по пути сокращения издержек. В недалеком будущем такие игроки будут вытеснены с рынка крупнейшими FOREX-брокерами, особенно с учетом перспектив введения государственного регулирования рынка.



Рынок FOREX может стать доступным инструментом повышения финансовой грамотности населения  
ФОТО ИЛНЫ ГРИВОВОЙ

В 2012 году стала очевидной тенденция интеграции бизнеса FOREX-брокеров с бизнесом банков и инвестиционных компаний. Так, о намерении предложить частным клиентам услуги на рынке FOREX

### ВОЗРАСТ КЛИЕНТОВ (%)



объявил Сбербанк. ВТБ и Альфа-банк уже сейчас имеют дочерние структуры, весьма успешно наращивающие объемы своих операций в данном сегменте рынка. Также на рынке FOREX присутствуют и инвестиционные компании: «Финам», «Метрополь», БКС. Это закономерно, так как в последние годы сокращаются возможности работать на фондовом рынке.

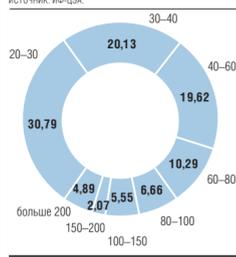
2012 год запомнился открытым диалогом между участниками финансового рынка, активным обсуждением вопросов развития финансового рынка вообще, активным развитием модели саморегулирования, выработкой стандартов индустрии.

Сейчас завершается подготовительный период регулирования рынка FOREX, почти все предложения со стороны отрасли согласованы с большинством заинтересованных коллег, с министерствами и

ведомствами. С введением регулирования рынка FOREX появляется возможность привлечь на этот рынок осторожных инвесторов, а их большинство. Регулирование упростит работу тем, кто пришел надолго, и осложнит тем, кто намерен быстро заработать и уйти с рынка.

Если рынку FOREX удастся получить официальное признание, найти место на финан-

### ЗАРАБОТОК КЛИЕНТОВ (ТЫС. РУБ.)



совом рынке, как это есть в большинстве более развитых в финансовом плане государств, в России может произойти существенное увеличение рынка FOREX.

Потенциал роста рынка еще есть: рынок сможет продолжить расти ближайшие два-три года. Если же будет реализован механизм надзора и контроля и рынок станет более защищенным, надежным и прозрачным, горизонт его роста расширится.

### История регулирования

Госрегулирование может существенно повысить доверие к рынку FOREX. Безусловно, введение госрегулирования окажет шоковое воздействие на российский рынок, что может дать как позитивные, так и негативные результаты.

В США, например, это привело к стагнации отрасли. Требования к капиталу FOREX-компаний в США росли стремительно: в 2007 году минимальный капитал составлял \$500 тыс., потом вырос до \$1 млн, сейчас он составляет \$20 млн. FOREX-компания в США закрываются или переходят в другие юрисдикции не только из-за повышения планки требований к минимальному капиталу, но и из-за ужесточения других требований, среди которых запрет на корректировку цен, запрет на плечо более чем 1 к 100, запрет на возможность открывать на клиентском счете встречные позиции. В Европе нет ограничений на размер плеча, но инвестиционная компания, которая ведет сделки FOREX для клиентов, должна увязывать размер плеча с требованиями пруденциального надзора. В Канаде разрешено плечо 1 к 33, в Японии — 1 к 40.

Но в целом история регулирования рынка FOREX позитивна для рынка, поскольку вводит его в правовую форму, улучшает качество институтов, работающих на нем, увеличивает уровень защищенности клиентов, вследствие чего повышается доверие клиентов к рынку. Рынок FOREX должен регулироваться федеральным законом. Для этого есть два пути: либо создавать новый закон, либо включать в закон о рынке ценных бумаг главу о дилерской деятельности на внебиржевом рынке FOREX.

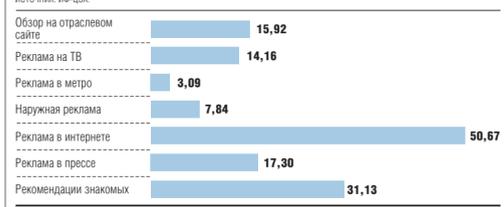
Цель регулирования — сделать бизнес прозрачным, защищенным для инвесторов, вытеснить с рынка не только офшоры, но и компании, которые действуют недобросовестно. С приходом на рынок FOREX инвестиционных компаний и банков может обостриться конкуренция, но в этом есть позитивная сторона. Если клиенту нужны разные инструменты, то их необходимо предоставлять. И участники финансового рынка должны корректно с этим работать. Это приведет к росту конкуренции, но и к росту качества услуг.

Конкуренция на российском рынке услуг FOREX-брокеров может существенно обостриться и за счет прихода крупных иностранных компаний.

### КАТЕГОРИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА FOREX (%)



### ОСНОВНОЙ КАНАЛ ИНФОРМАЦИИ О FOREX-БРОКЕРАХ (%)



### Объемы операций форекс-брокеров

Компания	Среднемесячный оборот	
	№	\$ млрд
Alpari	1	84,9
Forex Club	2	55,8
TeleTRADE	3	46,4
Forex4you	4	5,4
Insta Forex Companies Group	9	3,1
Admiral Markets	8	3,6
Finam	5	4,7
RoboForex	14	0,8
FXPro	6	4,2
AlfaBank	7	4,0
FOREX MMCIS group	16	0,5
Fibo	11	2,3
NordFX	13	0,9
VTB24	10	2,3
FreshForex	12	0,9
BCS	15	0,7
Hedge Total	17	0,5
Fx-Trend	18	0,3

### Численность активных клиентов форекс-брокеров

Компания	№ тыс. человек
Alpari	1 93,6
Forex Club	2 71,4
TeleTRADE	3 59,3
Forex4you	4 24,7
Insta Forex Companies Group	5 14,2
Admiral Markets	6 5,3
Finam	7 5,0
RoboForex	8 5,0
FXPro	9 4,5
AlfaBank	10 4,3
FOREX MMCIS group	11 4,0
Fibo	12 3,8
NordFX	13 2,8
VTB24	14 2,5
FreshForex	15 2,0
BCS	16 1,5
Hedge Total	17 1,5
Fx-Trend	18 1,0

конкуренция, но в этом есть позитивная сторона. Если клиенту нужны разные инструменты, то их необходимо предоставлять. И участники финансового рынка должны корректно с этим работать. Это приведет к росту конкуренции, но и к росту качества услуг.

Конкуренция на российском рынке услуг FOREX-брокеров может существенно обостриться и за счет прихода крупных иностранных компаний.

### МОТИВ РАБОТЫ НА РЫНКЕ FOREX (%)



В настоящее время на рынке присутствует ряд зарубежных игроков, работающих преимущественно через интернет, но довольно сильных и обладающих хорошим потенциалом для последующего развития бизнеса в России. С введением норм регулирования эти компании могут физически прийти в Россию. Это IG Group (Великобритания), FXCM (США), Oanda, Gain (Южная Африка), они уже обслуживают некоторых российских клиентов, но пока своих офисов в России у них нет.

### Перспективы всеобща

Потери граждан России в 2012 году от участия в финансовых пирамидах оцениваются примерно в 32 млрд руб. По статистике, на ММВБ сейчас зарегистрировано 1,2 млн счетов частных клиентов, то есть менее 1% населения. Для сравнения: в Соединенных Штатах 58% сбережений населения прямо или косвенно во-

жены в инструменты фондового рынка, в том числе через коллективные инвестиции и FOREX. В Китае 60% денег на фондовом рынке составляют сбережения населения.

В целом это свидетельствует о весьма низкой финансовой грамотности наших соотечественников. Такая некомпетентность зачастую является основой для мошеннических действий со стороны недобросовестных брокеров, что может выражаться в банальной краже средств со счетов клиентов, проскальзываниях, ложной рекламе, навязывании ненужного и дорогостоящего программного обеспечения, побуждении клиентов к чрезмерной торговой активности.

Предоставление услуг на рынке FOREX становится все более технологичным. В том числе это выражается в возможности пользоваться мобильными приложениями, работать через мобильные устройства.

На смену фиксированным платформам приходит набор приложений. Теперь на изменение торговой платформы уходит не месяцы, а несколько часов. Клиент может выбрать свой набор инструментов и платить только за то, что выбрал.

По своей сути, FOREX становится доступным финансовым инструментом для широких слоев населения. Рынок FOREX может быть хорошей точкой входа на финансовый рынок: через него гражданин может понять основы анализа, узнать, что собой представляет электронная торговая платформа, и после этого начать работать с классическими фондовыми инструментами. В этом смысле большой потенциал есть не только для FOREX, но и вообще для финансового рынка.

Повышение финансовой грамотности населения и осознание рисков, свойственных рынку FOREX, сделают этот рынок более популярным в России.

**Алексей Буздалин,** главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА»

### ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАБОТЫ НА РЫНКЕ FOREX (%)



РЕКЛАМА

## ГЕПАРД-ЭКСПРЕСС

### САМАЯ БЫСТРАЯ ДОСТАВКА В СТРАНЕ

- Гарантированная доставка банковских документов по РФ
- Централизованное хранение и дистрибуция расходных и рекламных материалов для всех отделений банка
- Уникальная технология доставки кредитных карт «КартаНаДом»



8-800-555-54-45

www.spsr.ru

ТВОЯ  
экспресс-доставка

## Зазывная сила бренда

### Лояльность

(Окончание. Начало на стр. 17)

Еще один нестандартный игрок, пришедший из среднего бизнеса, — «Тинькофф» — в 2012 году даже вошел в тройку ведущих рекламодателей вместе с госбанками Сбербанком и ВТБ, хотя узнавания бренда ему это не добавило.

На рынке розничного кредитования интересную борьбу продолжают игроки, исторически первыми занявшие эту нишу, «Русский стандарт» и «Хоум Кредит». Последний лидирует по количеству оформленных потребкредитов — 5% против 3%, несмотря на то что «Русский стандарт» много инвестировал в продвижение этого продукта и предлагал более выгодные условия. Эксперты связывают это с более активным присутствием «Хоум Кредит» в местах продаж (в сетях, у дилеров) и привлекающей постсоветский менталитет фирменной красной бренд-уникальностью. Рекламу этого банка вспомнили 9%, с подсказкой — 23% (тогда как, например, занимающий второе место ВТБ 24 — 16%). «Русский стандарт» лидирует по числу открывших в прошлом году кредитные карты людей — 4% против 3% у «Хоум Кредит».

Оба банка демонстрируют отличную конверсию, а это показатель эффективности именно маркетинговой деятельности, когда знание о бренде тол-

кает людей на пользование услугами: «Русский стандарт» — 14%, «Хоум Кредит» — 15%. Лучших из них это сделали только Сбербанк (83%), ВТБ 24 (22%) и Альфа-банк (21%).

Зато с точки зрения рекламного бюджета, потраченного в четвертом квартале 2012 года на обеспечение каждого процента знания рекламы, наиболее эффективно это делали Альфа-банк, «Хоум Кредит» и Райффайзенбанк. По данным январской волны исследования, 81% опрошенных знают и 22% любят Альфа-банк, 12% привлекает Райффайзенбанк.

### Мобильный клиент

В перенасыщенном предложением коммуникационном шуму очень сложно распознать индивидуальность игроков.

«Конечно, банки все так же стоят с громким объявлением на главной странице поисковиков, но часто рекламному агентству приходится решать и более непростые задачи. Например, выловить по жестким критериям на маленьких сайтах молодых людей в возрасте от 18 до 22 лет, живущих в конкретном регионе, интересующихся мобильными телефонами определенной марки и искавших в сети кредитные предложения в последние две недели», — объясняет Ольга Шигорина, управляющий директор агентства Brandscience.

«Банки в большей степени ведут не стратегическую игру,

а короткую тактику реагирования на ситуацию, где выигрывает тот, кто громче крикнет, а не интереснее расскажет. С эмоциями или ярким креативом не работает практически никто. В основном банки просто отзеркаливают в свою аудиторию (причем не реальную, а ту, какой хотят ее видеть маркетологи). А не имея идей, легко пролететь даже с самой выгодной услугой, особенно если конкурент обладает большим медиабюджетом», — поясняет Сергей Владимиров, директор по стратегическому планированию агентства Instinct.

Отражаются на клиентских предпочтениях и стремительное развитие технологий, проникновение интернета по стране, увеличение доли мобильного интернета. Наличие интернет-банкинга является важным фактором вы-

бора банка уже для четверти потенциальных клиентов банков. Интернет-банкинг и мобильный банкинг используют уже 45% и 33% банковских клиентов.

Рост интернет-грамотности клиентов стимулирует многие банки сегодня перераспределять свои медиазатраты все больше в пользу цифровых медиа.

Банковская digital-реклама по сравнению с 2011-м в этом году выросла на 7%. Интернет позволяет не просто размещать рекламу по классической модели (оптимизация сайтов под поисковые запросы, покупка баннеров и контекстной рекламы), а максимально таргетированно подходить к поиску целевой аудитории.

**Инна Иванова,** с использованием данных OMD MD/PHD Group

5 сорочек на заказ  
всего за 35 000 рублей

**SARTORIAL**  
САЛОН МУЖСКОЙ ОДЕЖДЫ

Москва, Малая Дмитровка, 8  
+7 (495) 933 3585  
www.sartorial.ru

РЕКЛАМА

# банк практика

# Пассивный риск

## рейтинг

(Окончание. Начало на стр. 17)

Объем долговых ресурсов, привлеченных от Банка России, к концу года составил 2,6 трлн руб., что вполне сопоставимо с пиковыми значениями начала 2009 года. Ситуация, с одной стороны, нетипичная: все привыкли, что в нормальных, стабильных экономических условиях банки обхо-

дятся без поддержки со стороны «кредитора в последней инстанции». Соответственно, когда Банк России выступает провайдером пассивов для банковской системы, это воспринимается как индикатор проблем с ликвидностью.

С другой стороны, есть два принципиальных отличия кризисной ситуации 2009 года и того, что мы наблюдаем сейчас. Первое отличие видно невооруженным глазом:

если в период кризиса основным инструментом привлечения от ЦБ стали беззалоговые кредиты, то сейчас все взаимодействие с регулятором происходит в рамках обеспеченного финансирования — кредитования под залог ценных бумаг либо нерыночных активов. Второе отличие — ценное: рыночная ситуация такова, что банкам просто выгоднее привлекать краткосрочные ресурсы в ЦБ, а не на открытом рынке.

Эти два фактора делают зависимость банков от привлечен в ЦБ более безопасной и мягкой, чем четыре года назад. Тем не менее в том случае, если подобная ситуация сохранится в среднесрочной перспективе, существует ряд рисков для устойчивости сектора в целом. Во-первых, наблюдается устойчивая тенденция сокращения доступной залоговой базы, под которую может быть привлечено до-

полнительное финансирование. Это означает, что резерв для наращивания объема заимствования ограничен. Во-вторых, ресурсы, предоставленные Банком России, имеют краткосрочную природу, и в соответствии с этим не могут быть пушены на предоставление долгосрочных кредитов реальному сектору. Вместе с тем, учитывая особенности нашей банковской системы, такой сдвиг всегда

существует. Наконец, банковскому сектору рано или поздно придется-таки подумать о замещении данного источника пассивов каким-либо более стабильным, диверсифицированным и «традиционным». Возможно, им станут внешние заимствования, но это уже предполагает совсем другой набор рисков с точки зрения фондирования.

**Ольга Чернышова**

## Банки России\* (начало, окончание на стр. 20)

№	Банк	Город	Активы (млн. руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн. руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн. руб.)	Средства физлиц (млн. руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн. руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	13585529.9	30.3	1629257.4	25.8	34445.9	6288066.6	13.8	938449.3	24.8
2	ВТБ	Санкт-Петербург	4284550.2	3.8	630477.4	2.7	21561.1	11488.0	-1.1	1986085.5	4.5
3	Газпромбанк	Москва	2796406.1	16.0	285943.2	75.2	50583.3	298642.9	17.8	1277863.3	34.0
4	Россельхозбанк	Москва	1570999.7	12.3	107890.3	12.1	2187.2	185266.2	23.9	998938.3	13.0
5	ВТБ 24	Москва	1469360.0	25.6	130597.8	32.5	36952.7	982659.4	19.4	107636.3	38.3
6	Банк Москвы	Москва	1375913.9	14.1	167093.1	3.7	8215.0	166969.2	9.3	606719.2	26.9
7	Альфа-банк	Москва	1302626.2	42.1	105296.0	21.6	24988.6	292065.5	25.0	911479.3	33.7
8	Юниград-банк	Москва	885266.3	-1.1	111465.0	26.7	18802.8	60023.3	18.9	484847.6	6.5
9	Промсвязьбанк	Москва	684846.3	21.4	52373.6	15.7	8451.9	167207.3	37.2	436193.5	15.2
10	Росбанк	Москва	644846.8	9.0	100154.6	16.7	13368.8	138652.8	3.5	388283.4	4.8
11	Номос-банк	Москва	619222.6	39.9	53059.1	15.4	7034.1	75602.0	28.3	382944.3	36.7
12	ИПФ-банк	Москва	60431.7	7.7	87123.5	11.9	16691.6	21892.9	6.9	370006.5	5.3
13	Транскредитбанк	Москва	494637.3	-1.3	51339.5	49.2	15433.3	84045.8	-2.3	345349.6	6.6
14	Уралсиб	Москва	472905.7	1.7	42945.9	-1.2	2327.0	154073.3	13.1	247139.8	8.7
15	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	349835.0	8.9	34118.4	6.9	1598.0	98121.2	13.2	129545.6	6.7
16	МДМ-банк	Новосибирск	332676.0	-3.1	160282.9	0.4	1273.3	11908.2	8.6	150785.6	-10.9
17	«Ак Барс»	Казань	33729.8	12.5	33266.3	2.5	218.1	59999.4	7.1	210635.5	17.9
18	Ситибанк	Москва	325593.4	16.5	54881.2	10.8	16364.2	9.4	11716.2	22.8	22.8
19	«Россия»	Санкт-Петербург	31586.0	4.9	2536.9	14.5	3051.1	31586.0	14.0	149448.3	29.7
20	ХФФ-банк	Москва	31247.1	109.5	40488.2	53.3	16398.7	157289.2	158.9	224549.5	105.6
21	Московский кредитный банк	Москва	30780.3	34.6	27246.4	59.4	5567.0	105735.7	58.6	121573.3	32.9
22	«Русский стандарт»	Москва	29955.5	58.2	28562.5	8.5	6798.0	149633.6	25.9	282321.7	72.4
23	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	289878.0	34.9	29312.1	34.8	7502.0	60378.9	41.0	165057.3	36.9
24	Связь-банк	Москва	263878.5	19.5	20437.4	11.7	1775.6	20702.9	23.3	152610.2	26.1
25	Норда-банк	Москва	260750.0	-3.4	24141.2	12.4	2792.6	8372.8	32.8	18114.3	-3.5
26	«Глобас»	Москва	260804.0	37.0	26804.0	9.0	1324.8	36798.4	69.5	133870.2	29.9
27	«Петрокоммерц»	Москва	232657.3	14.4	26547.0	7.4	1653.0	74992.7	13.6	14062.1	8.7
28	«Зенит»	Москва	222629.9	4.7	22652.3	11.0	2020.2	88586.2	12.5	135842.7	7.2
29	Восточный экспресс банк	Благовещенск	220351.6	63.4	24564.3	75.4	4825.3	145745.9	54.6	171336.6	64.4
30	ИИГ-банк (Евразия)	Москва	191043.1	18.3	29804.6	17.6	4639.1	1773.2	-0.8	30861.2	24.4
31	«Нацфинанс»	Москва	171275.9	62.2	13185.6	36.3	3184.3	0.0	—	4477.7	751.9
32	«Истра»	Москва	207305.7	14.2	20069.7	11.2	2328.8	100635.3	10.9	137325.2	12.9
33	«Открытие»	Москва	185932.7	11.9	21208.8	17.6	2761.9	71913.3	-0.5	90991.1	-1.5
34	МНБ	Москва	177733.4	25.6	17744.4	28.6	1481.7	91525.3	21.7	119657.5	25.5
35	Драйв-банк	Москва	172381.8	72.3	18542.6	21.3	3665.5	1723.5	-30.3	7824.2	122.0
36	НБ «Траст»	Москва	170483.6	-2.6	10395.6	4.5	1488.6	102187.6	0.6	108467.6	6.1
37	Бибанк	Москва	16757.4	27.1	12575.7	46.5	1321.5	79342.0	21.2	77028.1	17.1
38	МТС-банк	Москва	159296.1	10.1	9443.7	-33.3	4156.4	53370.8	0.0	89640.4	46.8
39	СМП	Москва	145400.4	38.9	11140.0	21.9	1075.4	71350.7	36.8	88807.8	87.5
40	УБР	Екатеринбург	14649.9	41.4	10620.3	36.5	1140.2	66223.0	34.4	7474.5	55.4
41	ОТП-банк	Москва	137495.5	20.6	24442.2	35.9	6480.9	53695.9	22.5	97845.2	12.2
42	СКБ-банк	Екатеринбург	128293.0	16.1	11031.2	28.6	2408.4	63488.9	45.6	86954.2	27.2
43	Новикомбанк	Москва	125233.5	25.5	8255.0	44.1	1027.5	18008.1	47.4	74028.5	52.3
44	Вострбанк	Москва	119958.6	31.6	9833.7	44.5	2485.4	19837.1	82.5	19078.5	51.9
45	Кредит Европа банк	Москва	114800.5	20.1	14830.0	6.3	2312.8	8829.8	21.0	99640.30.2	
46	Транскапиталбанк	Москва	114031.2	12.3	11809.9	11.6	1849.3	26185.7	26.9	89502.19.0	
47	МСП-банк	Москва	102942.8	13.3	21653.4	15.3	314.5	0.0	—	16590.13.2	
48	Инерстбанк	Москва	102252.8	15.5	11894.3	26.5	952.0	41484.4	23.4	63089.8.5	
49	Росинвестбанк	Москва	102365.3	24.5	12945.3	33.8	3913.8	22732.5	24.5	52419.24.5	
50	Аксонбанк	Москва	101670.4	-5.2	18458.3	12.7	2268.8	24982.9	40.6	67887.10.4	
51	Пробизнесбанк	Москва	105105.0	10.6	9666.2	15.9	1046.3	28977.4	18.4	31827.10.4	
52	«Авангард»	Москва	102259.4	29.6	8903.6	2.6	146.6	17394.1	18.3	64937.26.2	
53	Тинькоффбанк	Казань	101219.9	31.0	9562.4	13.4	488.8	47608.1	15.1	55850.33.4	
54	Эн-Эс-Эл Си-Банк (РР)	Москва	107556.5	75.5	8822.7	4.2	622.1	0.5	-41.7	17681.25.1	
55	Рурфинанс-банк	Самара	96302.4	1.1	22902.5	11.0	3788.4	1985.5	0.4	90174.0.9	
56	Россотсрбанк	Москва	95468.7	4.9	8853.3	3.9	490.2	34534.0	14.9	38301.12.8	
57	«Россельхоз капитал»	Москва	94061.0	58.8	8158.1	11.0	192.8	47698.8	67.5	58532.64.1	
58	Сосисбанк	Кострома	91876.6	65.2	7317.6	27.0	2463.0	54373.6	55.5	46036.41.4	
59	Еврофинанс-Монгарбанк	Москва	89600.4	30.2	13452.9	7.4	733.3	5209.2	2.5	11948.17.6	
60	«НП Парла»	Москва	88631.5	-12.1	7853.3	8.3	578.3	957.8	-47.9	44719.34.4	
61	Аванс-Томский-Сибирский банк	Благовещенск	87476.7	52.9	10447.5	41.6	3405.6	42216.0	48.7	56430.48.4	
62	Валейский банк	Москва	85317.7	6.2	7937.3	19.5	582.8	66468.8	5.7	29676.13.3	
63	Юнастрон-банк	Москва	84842.0	-4.2	7266.9	-14.9	961.5	37828.5	6.6	60480.8.5	
64	«Ренессанс Капитал»	Москва	84726.7	56.1	10903.4	43.7	3663.9	52070.4	78.5	60996.38.2	
65	«ИП Финанс»	Санкт-Петербург	83624.1	17.9	8687.0	-19.2	685.1	7894.4	44.6	39824.35.6	
66	«Пересет»	Москва	82429.9	33.0	6183.1	47.7	1542.6	86079.7	7.2	34536.33.1	
67	Зансимабанк	Томск	82380.8	11.0	8994.2	27.1	1652.6	35971.8	16.7	53446.12.4	
68	«Валдайский»	Москва	79961.5	23.2	11580.2	10.4	2121.7	1104.3	17.1	71217.19.8	
69	Саксон-банк	Москва	77881.2	100.3	1088.2	84.2	1788.7	54887.9	127.1	4141.121.4	
70	«Илэва»	Москва	76113.8	-10.5	12495.6	8.4	1003.3	5094.9	5.7	5717.14.1	
71	НОТА-банк	Москва	74427.3	43.9	5867.7	51.8	1032.2	2840.8	32.7	32954.52.1	
72	ТКС-банк	Москва	72557.6	138.2	7579.5	100.9	4079.5	25655.9	123.9	44749.116.9	
73	«Союз»	Москва	71234.4	-8.7	7480.3	12.2	136.4	18143.4	13.3	44250.14.0	
74	ВБРР	Москва	70782.6	0.6	5851.0	1.6	46.7	26008.3	31.1	14109.24.6	
75	Лео-банк	Москва	70524.0	17.8	7379.6	26.0	1421.8	14280.4	39.4	42783.22.1	
76	Мастер-банк	Москва	69550.9	-2.5	8720.6	2.1	701.1	39597.4	0.6	48937.4.0	
77	Сибинбанк	Москва	68289.0	-2.0	3691.4	-4.6	-973.8	19830.0	-8.5	43067.14.1	
78	Фондсервисбанк	Москва	64491.7	-0.8	7021.2	38.9	2006.4	134673.3	10.0	39841.31.9	
79	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	61571.6	12.4	6310.8	17.3	1230.5	32044.7	14.5	48017.10.3	
80	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	61119.0	5.8	3665.5	6.3	343.5	20942.8	5.7	41427.2.2	
81	«Центроград»	Москва	60642.9	7.8	16780.3	13.4	3193.3	1202.9	-0.2	10340.13.0	
82	Металлинвестбанк	Москва	59781.5	20.7	6432.1	12.0	847.4	9251.3	34.0	27108.22.9	
83	Ивестбанк	Москва	59418.8	30.8	4853.8	56.8	869.5	37089.7	23.0	32217.30.9	
84	БФА	Санкт-Петербург	54691.2	85.4	7083.7	26.7	917.7	5246.8	238.0	24866.133.5	
85	Перевобанк	Самара	54607.2	49.4	4352.4	8.5	241.6	14390.1	11.2	27103.54.1	
86	«Мфинансхолдинг»	Москва	52807.5	25.6	5556.4	15.5	786.5	22712.2	54.4	35070.23.8	
87	Сурдотрибунал банк	Москва	52798.8	24.8	4808.5	23.6	640.9	12682.3	49.0	29932.42.6	
88	«Креди Аргенто КИБ»	Санкт-Петербург	51433.8	-5.7	5998.8	-3.4	410.7	5.6	-84.0	1087.35.1	
89	МБСЛ	Москва	50783.5	-9.8	11339.4	13.8	409.0	7788.5	-4.6	29664.30.4	
90	«Национальный стандарт»	Москва	49126.9	18.9	5443.2	15.8	317.1	3680.0	-20.1	22620.5.1	
91	Меткомбанк										

# банк практика

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

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

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты ИС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
417	«Ермак»	Никеевское	4186,1	20,7	752,2	11,4	112,2	1113,3	-4,8	2599	26,6
418	«Заречье»	Казань	4176,1	4,6	1145,8	0,6	51,1	884,3	46,1	2125	14,0
419	Стройтрансбанк	Томск	4128,9	56,3	1203,4	3,5	92,3	1136,6	89,0	2229	19,0
420	Зн-банк	Томск	4121,0	109,4	204,1	24,5	14,2	2535,9	92,6	2428	74,9
421	«Синий Сокол»	Сочи	4092,1	13,8	503,6	27,2	121,4	396,0	13,8	2311	3,5
422	«Еврокоммерц»	Москва	4076,2	29,1	533,3	6,3	4,5	2858,3	33,7	2048	61,6
423	«Прогресс-Транзит»	Самара	4065,9	9,0	338,0	-7,3	5,7	1678,9	7,1	1596	5,0
424	Стромбанк	Красноярск	4074,3	32,1	375,8	3,6	20,5	2234,6	57,6	1756	-13,9
425	Инвестстрайп	Москва	4045,5	75,0	429,5	99,2	35,5	2023,8	69,3	1632	71,0
426	Максимумфинанс	Москва	3970,2	2,0	495,1	8,5	38,2	1556,0	30,4	2440	17,0
427	МБО Орббанк	Москва	3950,5	24,3	472,9	7,0	32,4	282,7	10,0	360	13,6
428	Тюменьоргбанк	Тюмень	3934,8	8,0	430,5	-1,1	-4,6	2288,2	13,5	2166	-6,8
429	Аиобанк	Сургут	3933,8	1,2	451,1	4,2	24,2	1924,7	3,0	1243	16,2
430	Земский банк	Саратов	3846,6	35,2	373,2	36,1	40,8	2583,4	19,2	2474	17,4
431	«Земельный»	Ростов-на-Дону	3764,9	214,7	555,7	1,7	20,6	467,1	23,8	635	2,0
432	«Инвестиционный кредит»	Москва	3760,0	50,5	319,0	-18,3	-60,5	439,2	2,2	2018	14,9
433	ИКС-банк	Великий Новгород	3716,6	-2,2	727,9	12,1	76,9	1778,0	4,8	1170	26,4
434	Промстройбанк	Тюмень	3716,4	-3,8	346,1	11,8	59,0	2208,7	-5,3	2119	1,3
435	Мадрилатстройбанк	Саратов	3651,2	-3,6	394,0	-10,5	-18,4	2146,6	14,2	2577	-8,6
436	«Москва Сити»	Москва	3598,6	15,2	694,1	236,7	35,3	65,4	480,0	523	84,2
437	«Мастер-Капитал»	Москва	3568,1	20,1	674,6	1,6	18,7	1107,3	15,9	1835	31,2
438	«РЕСО Кредит»	Москва	3564,1	16,7	376,1	9,3	10,0	164,9	-14,3	1033	116,1
439	ИТБ	Омск	3554,1	32,1	563,6	10,7	39,8	259,9	47,1	1077	41,9
440	«Еврофинанс»	Иваново	3547,0	8,3	393,0	3,0	5,3	136,1	-17,5	1149	-1,5
441	«Курьерский»	Пенза	3506,6	27,3	399,7	39,7	27,9	1924,4	29,7	2402	18,3
442	Камчаткапрогрессбанк	Петропавловск-Камчатский	3474,3	11,3	743,9	8,9	70,7	1242,3	17,2	1446	-12,2
443	«КрыльяСочи»	Краснодар	3445,1	12,3	239,3	78,5	8,1	1350,7	8,0	887	-5,8
444	Корпоративный КБ	Астрахань	3440,2	42,2	399,3	106,8	49,1	57,2	-91,8	254	57,1
445	Милбанк	3418,8	34,7	288,0	18,3	21,2	159,3	37,5	2180	31,9	
446	«Союзный»	3405,8	29,9	1038,5	4,5	40,4	193,3	1332,7	1973	52,9	
447	«Стратегия»	Москва	3383,1	-13,7	348,4	3,4	21,8	1406,2	-10,6	2298	80,2
448	Моурбанк	3368,0	3,2	993,4	7,4	16,5	935,8	94,0	2275	10,4	
449	«Домино»	Южно-Сахалинск	3352,2	19,2	343,2	51,5	5,0	808,2	-17,9	1399	33,8
450	Сберинвестбанк	Екатеринбург	3328,4	34,2	300,4	7,6	18,5	1871,1	43,6	1593	9,7
451	Олеан-банк	Москва	3311,1	-3,9	834,4	8,1	60,3	435,6	-30,3	569	153,1
452	Сиббизнесбанк	Сургут	3283,3	-39,8	1032,6	-3,6	-31,7	1036,4	-50,2	974	-70,5
453	Сити-банк	Москва	3209,1	17,3	361,9	14,6	53,7	1133,3	11,8	2077	35,5
454	Инкабанк	Москва	3270,4	2,1	341,2	7,0	23,5	1028,6	-13,0	1032	-1,4
455	«Юниград»	Москва	3268,6	19,7	245,7	5,3	14,4	1709,2	3,9	2189	20,3
456	Смартбанк	Москва	3260,0	49,5	263,0	53,2	100,6	407,4	605,6	1827	52,9
457	Первый инвестиционный банк	Москва	3257,5	1,0	585,7	7,5	40,6	574,3	11,7	1218	2,3
458	«Церин»	Орел	3255,7	105,1	482,5	3,3	17,8	1279,6	363,4	1485	43,4
459	«Финансовый капитал»	Санкт-Петербург	3244,1	38,3	297,3	50,6	50,5	1079,1	-12,3	1200	0,4
460	Аван-Инвест банк	Москва	3207,6	23,2	862,2	22,7	145,6	8,0	-2,2	1708	-3,3
461	Русстрайп	Москва	3204,2	56,1	299,9	39,5	77,5	1440,0	31,2	2088	52,6
462	Тендер-банк	Москва	3194,0	-14,8	563,3	11,3	18,5	147,8	-37,1	400	-15,4
463	Эргобанк	Москва	3192,5	152,8	505,3	-1,9	5,8	1494,8	347,0	1593	160,0
464	Витбанк	Санкт-Петербург	3197,7	32,1	274,7	7,9	25,2	1351,0	73,1	1455	38,8
465	Прайв-банк	3185,5	-0,7	625,4	1,9	12,2	890,2	15,3	2262	-4,6	
466	МКБ им. С. Живого	Рязань	3147,3	16,7	284,7	16,0	46,0	1522,9	5,8	1727	12,1
467	Молотбанк	Москва	3103,3	10,1	587,1	2,1	36,9	1025,9	12,2	1408	85,5
468	Тамбовстройпромбанк	Тамбов	3095,9	25,4	354,8	23,8	19,6	1283,3	13,8	2035	29,5
469	«Юниград»	Москва	3095,0	40,2	576,6	18,3	39,4	0,0	0,0	9	9
470	«Финансовый союз»	Москва	3051,1	38,1	702,2	5,4	30,5	982,1	30,0	2411	38,2
471	«Дельта»	Камчатка	3040,1	15,2	633,0	45,3	10,2	2050,7	18,7	1812	20,6
472	Горбанк	Санкт-Петербург	2997,7	-4,3	1730,0	6,3	239,4	826,8	-17,8	1835	-11,9
473	Алтайкапиталбанк	Барнаул	2983,6	2,1	521,1	10,9	92,7	953,0	-1,3	2461	4,6
474	«Интерград»	2958,7	1,0	60,6	8,9	55,3	0,7	-43,9	1639	28,3	
475	РКБ	Калининград	2942,2	2,8	347,5	54,0	22,8	1335,0	6,9	512	3,9
476	«Венец»	2934,1	13,3	538,1	58,9	35,1	146,3	19,2	2399	21,6	
477	Форус-банк	Нижний Новгород	2930,0	42,7	257,7	15,6	47,4	1069,8	74,5	2180	34,0
478	Гриффинбанк	2926,0	4,4	215,6	8,4	22,5	1850,0	0,3	1811	22,2	
479	УМБ	Екатеринбург	2923,8	17,0	923,2	15,0	223,0	913,3	-8,2	920	-12,5
480	Национальный банк	Санкт-Петербург	2898,8	11,9	389,2	13,7	45,9	480,0	76,2	358	67,6
481	КБИ	Москва	2885,8	22,1	1082,1	28,6	70,1	0,0	0,0	199	67,6
482	«Газарский»	Москва	2884,6	15,3	348,4	14,3	46,1	366,1	5,4	1122	12,5
483	Интерпарт-банк	Саранск	2881,7	27,2	586,8	16,3	26,1	1,0	-17,6	1044	-0,7
484	«Юсти»	Хабаровск	2877,2	9,8	245,8	7,4	-31,7	1948,7	16,3	2040	20,4
485	Проминвестбанк	Москва	2870,3	-32,4	1262,7	1,4	17,6	2,2	-5,0	1515	-18,2
486	«Шумеринский»	Шумерля	2856,8	41,0	231,2	148,6	43,8	1183,0	57,2	1677	91,7
487	Профессионал-банк	Москва	2844,6	29,9	272,0	37,1	77,4	932,8	34,7	1050	43,4
488	«Рива Кредит»	Москва	2835,0	65,4	174,9	16,3	30,4	0,3	-3,9	382	-4,7
489	«Наш дом»	Москва	2829,1	-15,4	642,1	15,0	95,5	727,1	-30,1	1872	9,8
490	РБА	Ростов Великий	2813,7	-8,4	1281,0	58,4	69,2	485,9	-40,5	2232	-12,5
491	Уралстройбанк	Челябинск	2799,5	-4,6	586,3	3,5	34,5	1542,3	-19,3	1287	16,1
492	НБК-банк	Москва	2789,2	69,4	1163,9	2,3	2,7	41,4	302,6	866	109,1
493	Импекс-банк	Москва	2752,5	4,9	235,0	4,7	12,2	580,7	12,7	1195	52,1
494	«Предоление»	Москва	2750,4	-4,7	359,9	-0,5	33,0	913,2	12,8	1381	13,0
495	Евразийский банк	Москва	2716,9	21,1	598,8	6,7	37,3	128,2	7767,9	590	-21,2
496	Мираф-банк	Омск	2743,3	38,6	185,6	11,2	16,9	1410,4	37,3	1650	61,1
497	Асиббанк	Кострома	2740,7	21,1	346,3	35,6	86,5	1955,5	17,1	2021	36,6
498	«Уральск»	Челябинск	2721,2	-22,0	401,6	-15,1	16,6	1307,1	-14,8	1771	-4,5
499	Инвестостбанк	Москва	2716,4	228,4	547,0	12,5	26,9	563,8	506,5	1199	-
500	Кроссфинанс	Москва	2710,0	60,3	373,6	8,7	21,1	531,1	1850,1	1036	24,7
501	«Тулский промышленник»	Тула	2692,9	9,3	502,6	13,1	26,3	1555,0	9,5	1477	10,3
502	Евроасиа-банк	Москва	2692,3	9,8	886,5	4,8	45,0	27,5	3,3	1363	30,7
503	«Новое время»	Москва	2643,7	-14,2	257,2	11,9	24,4	5,5	250,3	955	62,2
504	«Богородицкий»	Богородицк	2628,3	25,2	243,0	20,5	-2,1	195,4	50,0	1869	14,0
505	Кроссфинансбанк	Кострома	2617,8	11,5	276,5	15,6	5,6	765,7	8,0	2169	14,0
506	Росинвестбанк	Москва	2610,1	-14,7	352,5	4,5	18,7	429,7	-19,6	852	-9,4
507	Росинвестбанк	Москва	2600,1	-8,6	307,9	8,2	7,3	1043,1	-6,1	361	-20,6
508	«Элита»	Калуга	2592,9	17,4	294,0	33,6	27,4	539,8	6,4	1430	26,7
509	Уралстройбанк	Екатеринбург	2571,3	-2,2	304,0	5,9	2,1	1325,5	23,3	1255	-16,7
510	«Востокбанк»	Волгодонск	2565,5	7,3	559,6	7,3	66,6	1472,3	11,6	1408	8,2
511	Дел-банк	Владикавказ	2560,0	20,0	392,0	0,8	10,2	1400,0	33,8	1972	51,7
512	СДБ	Москва	2556,1	37,1	421,2	13,3	46,8	11,2	397,6	376	-20,4
513	КБР	Москва	2555,3	-37,3	224,3	-22,8	-51,6	505,6	-62,2	860	-30,7
514	«Витязь»	Астрахань	2546,9	3,2	320,9	-1,6	5,0	1263,1	4,6	1565	6,1
515	ВКБбанк	Красноярск	2542,8	4,8	1056,8	4,8	41,1	688,8	-1,4	1116	-20,5
516	«Агрос»	Саратов	2543,2	2,0	351,2	25,5	18,3	794,3	8,0	1048	13,8
517	«Совинком»	Москва	2498,1	7,2	470,9	29,1	69,2	743,0	25,0	666	-15,4
518	«Аксель»	Москва	2494,4	-16,5	925,8	4,0	39,7	505,4	-35,9	16	-36,2
519	Контакт-банк	Санкт-Петербург	2485,0	4,5	295,0	3,1	24,6	1445,2	12,2	331	10,1
520	«Восток Восток»	Москва	2478,4	-95,2	1964,6	-56,1	-98,4	0,6	-38,3	637	-90,5
521	ФПК	Москва	2475,4	17,4	215,4	1,9					

# банк практика

## Управление управляемостью

### проект

Государство анонсирует к 2016 году выход из капитала ВТБ и Россельхозбанка. Это означает, что в программу приватизации попадает около 20% активов банковской системы. Однако готовность государства осуществить задуманное пока вызывает сомнения.

### Процент экономики

Как известно, существуют две основные цели, с которыми может проводиться приватизация: фискальная (избавиться от избыточных активов и привлечь дополнительные доходы в бюджет) и институциональная (снизить участие государства в тех секторах, где необходимо установить более конкурентную рыночную среду, и тем самым получить «оздоравливающий» эффект для всех предприятий отрасли).

Госчиновники по-разному для себя эти цели определяют, и четко выраженной позиции по этому поводу нет. Проблема в том, что достижению первой цели мешает по-прежнему тяжелая экономическая ситуация в России и мире, а для достижения второй требуется время, так как в данном случае действия государства будут иметь отложенный результат.

Сейчас на повестке дня снижение государственной доли в ВТБ — втором по размеру коммерческом банке страны, за последние годы отличавшемся огромным аппетитом к поглощению крупных финансовых активов — правда, не частных, а квазигосударственных (вспомним Транскредитбанк и Банк Москвы). До 2016 года планируется полный выход государства из капитала ВТБ. Пока государство по-прежнему владеет 75,5% акций банка, а наиболее вероятный сценарий, высказанный Минэкономразвития, предполагает в этом году снижение доли государства через допэмиссию не более чем на

10%. Впрочем, и он пока не утвержден как окончательный.

Также в программе приватизации стоит и третий государственный гигант — Россельхозбанк. Здесь мы пока не видим продвижения, скорее наоборот: на повестке дня допэмиссия финансового института на сумму до 100 млрд руб., из которых 40 млрд руб. готово обеспечить Минэкономразвития, а по остальным 60 млрд руб. источники пока не названы.

Но широко анонсированная правительством программа приватизации буксует. Рыночная конъюнктура не позволяет продавать активы по выгодным для государства ценам, да и само государство, похоже, еще не до конца определилось, кого, как и зачем хочет продавать.

Думается, что дело не ограничивается только экономическими соображениями отсутствия благоприятных ценовых окон для размещения на открытом рынке. Скорее всего, проблема гораздо глубже: пока крупнейшие банки находятся под крылом государства, многие процессы (как в банковском секторе, так и в экономике в целом) более управляемы.

Возможно, именно по этим причинам в последние годы, анонсируя постепенную приватизацию, государство по факту только увеличивает свое присутствие в секторе.

Взять хотя бы Сбербанк, последовательно наращивающий рыночную долю не только за счет органического роста, но и за счет новых приобретений. В конце 2011 года он создал сов-



Анонсируя постепенную приватизацию, государство по факту только увеличивает свое присутствие в банковском секторе. ФОТО СЕРГЕЯ МИХЕЕВА

местное предприятие с французским BNP Paribas для развития розничного потребительского кредитования, а в начале 2012 года приобрел инвестиционную компанию «Тройка Диалог», дополнив свой бизнес крупным инвестиционным подразделением. Мы сознательно оставляем за скобками международную экспансию крупнейшего российского банка — в конце концов, иностранные активы не учитываются при рас-

чете размера госсектора в банковской системе страны. При этом в прошлом году государство тактично продало 7,58% акций Сбербанка в ходе SPO (с коэффициентом 1,3 к капиталу), но оставило за собой контрольный пакет в крупнейшем финансовом институте страны. А ведь, судя по всему, непубличная дискуссия между высокопоставленными чиновниками из различных министерств и ведомств относительно судьбы Сбербанка была весьма жаркой и мнения высказывались разные — вплоть до полной приватизации государственного пакета.

### Трехчленный сектор

Сейчас на три упомянутых госбанка (если учитывать ВТБ на консолидированной основе, то

ния, в том числе из внешних источников. Иностранные инвесторы, учитывая при оценке рисков вероятность государственной поддержки, по умолчанию более благосклонно относятся к вложениям в российские госбанки, чем в отечественные частные финансовые институты.

Конечно, существуют и недостатки государственной собственности в банковском секторе, и они, как обычно, являются продолжением достоинств. Присутствие государства всегда искажает конкуренцию, что в банковском секторе ведет к ряду серьезных отрицательных эффектов.

Во-первых, госбанки оттягивают на себя прибыль, выигрывая за счет более дешевого фондирования и, соответственно, более высокой процентной маржи.

Во-вторых, крупнейшие финансовые институты забирают себе наиболее надежных и качественных заемщиков, оставляя частным игрокам осваивать поле менее качественных клиентов. Таким образом, доминирование крупных государственных банков приводит к хронически более низкой финансовой устойчивости частного банковского сектора.

Интересно, что при этом часто складывается парадоксальная ситуация: качество кредитных портфелей госбанков оказывается ничем не лучше, а иногда даже существенно хуже, чем у рынка в целом. Разгадка парадокса кроется в существенном масштабе директивного кредитования — предоставлении кредитов предприятиям и отраслям по указке государства, а не по принципам хорошего управления рисками. Наконец, еще одним важным негативным эффектом является пониженная эффективность регулирования, обусловленная конфликтом интересов. Государство само является и судьей, устанавливающим правила игры, и активным игроком. Нетрудно угадать, в чью пользу в этом случае будет счет.

С учетом всех за и против задача банковской приватизации для государства представляется непростой. Существует целый ряд рисков, о которых предстоит подумать. Выход мировой экономики из кризиса затягивается, и распродажа активов может не принести ожидаемых поступлений в бюджет из-за низких цен на рынке. Таким образом, фискальная цель приватизации может быть достигнута не в полном объеме. В контексте прочих негативных эффектов для перспективного государственного бюджета это обстоятельство может быть существенным.

Еще один риск, грозящий сектору в краткосрочном периоде, — снижение финансовой устойчивости банков из-за ослабления государственной поддержки. В январе рейтинговое агентство Fitch пересмотрело прогноз по рейтингу ВТБ со «стабильного» на «негативный» в свете грядущей приватизации финансового института, которая, по мнению агентства, будет означать снижение вероятности государственной поддержки в будущем. Впрочем, сам рейтинг кредитной организации остался на уровне суверенного — ВВВ. Одним из негативных побочных последствий выхода государства из капитала банка может стать и потеря доверия со стороны населения.

Наконец, пожалуй, самый значимый для государства негативный эффект — потеря стратегической управляемости сектора. Угроза лишиться инструмента директивного кредитования, конечно, ограничена существованием специальных институтов развития (в частности, Внешэкономбанка), специально для данной цели предназначенных. С другой стороны, психологически сложно терять такой существенный рычаг влияния на экономику в условиях, когда несерьезный сектор неэффективен и по-прежнему нуждается в существенной поддержке.

Ольга Чернышова

### Чистая процентная маржа и рентабельность банков в зависимости от формы собственности (%)

	Чистая процентная маржа в 2011 году	Рентабельность капитала в 2011 году	Отчисления в резервы в процентах от доходов
Государственные банки	5,2	20,9	7,4
в т. ч. Сбербанк и ВТБ	5,6	23,3	4,2
в т. ч. прочие госбанки	3,7	10,8	20,8
Дочерние банки иностранных финансовых институтов	6,8	17,4	7,2
Частные банки	5,6	12,4	14,4
в т. ч. розничные банки	17,5	29,4	20,6
в т. ч. прочие частные банки	4,7	11,1	13,9
Итого	5,3	18,5	8,6

Источник: расчеты Standard & Poor's по данным консолидированной международной финансовой отчетности крупнейших банков.

## Тематические приложения к изданиям ИД «Коммерсантъ»

# 2013

График рабочих. Возможны изменения, дополнения и пр.

Приглашаем к сотрудничеству рекламодателей. Размещение рекламы: 8 (499) 943 9112/10/08/00, kommersant@kommersant.ru

### Ежедневная общенациональная деловая газета «Коммерсантъ»

**Приложения к газете «Коммерсантъ»:** «Дом», «Нефть и газ», «Металлургия», «Логистика», «Банк», «Здравоохранение», «Лизинг», «Страхование», «Аудит и консалтинг», «Коммерческий автотранспорт», «ТОП-1000 российских менеджеров», «Информационные технологии», «Железнодорожный транспорт», «Авиастроение», «Энергетика» и др. — тенденции, прогнозы, перспективы, анализ и комментарии, рейтинги, «Стиль» — коллекции, часы и украшения, путешествия, подарки, мода. «Коммерсантъ Kids» — детский мир. «Коммерсантъ Beauty» — мир прекрасного

**апрель**  
Нефть и газ/A2  
Стиль (женский)/A3  
Логистика/A2  
Стиль Travel/A2  
Коммерческий автотранспорт/A2  
Лизинг/A2  
Стиль (часовой, ювелирный)/A3  
Дом/A2  
Стиль (мужской)/A3

### май

Железнодорожный транспорт/A2  
Информационные технологии/A2  
Дом/A2  
Металлургия/A2  
Коммерсантъ Beauty/A3

### июнь

Банк/A2  
Стиль Travel/A3  
Нефть и газ/A2  
Дом/A2

### июль

Дом/A2

### август

Авиастроение/A2  
Коммерсантъ Kids/A3  
Дом/A2  
Нефть и газ/A2

### сентябрь

Банк/A2  
Авто/A2  
BG Деловая авиация/A3  
ТОП-1000 российских менеджеров/A2  
Стиль (женский)/A3  
Дом/A2

### октябрь

Лизинг/A2  
Стиль (часовой, ювелирный)/A3  
Здравоохранение/A2  
Информационные технологии/A2  
Аудит и консалтинг/A2  
Железнодорожный транспорт/A2  
Логистика/A2  
Дом/A2

### Стиль (мужской)/A3

**ноябрь**  
Металлургия/A2  
Коммерческий автотранспорт/A2  
Стиль Travel/A3  
Нефть и газ/A2  
Дом/A2  
Коммерсантъ Kids/A3  
Страхование/A2  
Стиль (часовой, ювелирный)/A3

### декабрь

Коммерсантъ Beauty/A3  
Банк/A2  
Информационные технологии/A2  
Здравоохранение/A2  
Дом/A2  
Стиль (женский)/A3  
Стиль Рождество/A3  
Энергетика/A2

### Еженедельный экономический журнал «Коммерсантъ Деньги»

### Приложения к журналу «Коммерсантъ Деньги»

«Рейтинг страховых компаний», «Банковский рейтинг», «Рейтинг аудиторов и консультантов», «Рейтинг оценщиков», «ИТ-Рейтинг», «Жилой дом», «Образование» — рейтинги, анализ и комментарии, тенденции, статистика, цены и предложения

### апрель

ИТ-рейтинг  
Энергоэффективные технологии  
Жилой дом  
Рейтинг аудиторов и консультантов

### июнь

Рейтинг страховых компаний  
Жилой дом

### июль

Рейтинг оценщиков

### сентябрь

Образование  
Рейтинг крупнейших компаний России  
Рейтинг страховых компаний  
Банковский рейтинг  
Жилой дом

### ноябрь

Жилой дом  
Банковский рейтинг

### декабрь

Рейтинг страховых компаний

### Ежемесячный деловой журнал «Коммерсантъ Секрет фирмы»

### Приложения к журналу «Коммерсантъ Секрет фирмы»

«I-Опе. Информационные технологии», «Юридический бизнес», «Бизнес-образование», «Рейтинг бизнес-школ», «Экспресс-доставка», «Каталог франшиз», «Коммерческая недвижимость», «Коммерческие автомобили», «Экспресс-доставка» — анализ рынков, тенденции, статистика, рейтинги

### апрель

Рынок экспресс-доставки  
Каталог франшиз  
Коммерческая недвижимость  
I-Опе, Информационные технологии

### май

Юридический бизнес  
I-Опе, Информационные технологии  
сентябрь  
Рейтинг бизнес-школ  
Каталог франшиз  
I-Опе, Информационные технологии  
Юридический бизнес

### октябрь

I-Опе, Информационные технологии  
Рынок экспресс-доставки  
Бизнес-образование  
Коммерческая недвижимость

### ноябрь

I-Опе, Информационные технологии

### декабрь

I-Опе, Информационные технологии

### Еженедельный общественно-политический журнал «Огонёк»

### Приложения к журналу «Огонёк»

«Путеводитель» — впечатления, поездки, цены, модные и сезонные направления

### апрель

Путеводитель

### декабрь

Путеводитель

### Нефть и газ, Лизинг, Металлургия, Логистика, Авиация, Экспресс-доставка, Энергетика

### Дом, Коммерческая недвижимость, Жилой дом

### Банк, Банковский рейтинг

### ИТ-Рейтинг, I-Опе, Информационные технологии

### Коммерческие автомобили, Авто

### Страхование, Аудит и консалтинг, Рейтинг страховых компаний, Рейтинг аудиторов и консультантов, Рейтинг оценщиков, Юридический бизнес

### Каталог франшиз

### Стиль Travel, Путеводитель

### Здравоохранение, Образование, Бизнес-образование, Рейтинг бизнес-школ

### Помимо приложений, выпускаемых по графику, ИД «Коммерсантъ» осуществляет выпуск целевых приложений по тематике компаний-спонсоров.

реклама

# МЕРКУРИЙ СИТИ

Москва

## ЗОЛОТОЙ СТАТУС

вашей компании

ОФИСЫ КЛАССА «А ПРЕМИУМ»  
в самом высоком здании Европы  
Готовность II кв. 2013 г.

(495) 967-79-66

WWW.MERCURY-CITY.COM

**8 800 555 55 50** [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России №1481 от 08.08.2012

# банк тенденции

## Новый вид кредитования

### инструменты

Через два-три года заявки на кредит, поданные через интернет, обгонят по количеству кредитные заявки, оформляемые в отделениях.

### Дистанция заявки

«Сегодня существует несколько популярных онлайн-инструментов, позволяющих клиенту банка сократить время, проводимое в офисе, либо вообще обойтись без похода в отделение при обращении за кредитом. Это кредитные калькуляторы, заказ обратного звонка специалиста банка, экспресс-заявки на кредитные продукты и, конечно, онлайн-заявки предварительной квалификации заемщика (аналог полной анкеты-заявки, заполняемой в отделении)», — отметила начальник управления интернет-технологий и бизнес-архитектуры Абсолют-банка Алла Казанкина.

Примерно четверть всех банков предлагают оформить онлайн-кредиты, привязанные к банковским продуктам. Дистанционные заявки на кредитование популярны в сегментах экспресс-кредитования и срочного потребкредитования. «Активно развиваются сегменты автокредитов, кредитов наличными, а также потребительское онлайн-кредитование», — добавляет директор по продуктам блока «Розничный бизнес» Альфа-банка Григорий Бабаджанян. В последнее время все больше банков предлагают дистанционное оформление заявок для получения ипотеки.

По наблюдениям Натальи Яковлевой, начальницы управления интернет-продаж банка «Хюм Кредит», «популярны экспрессы „Быстрые деньги“ до 200 тыс. рублей: с четвертого квартала 2012 года мы отметили увеличение доли заявок на получение кредитных карт. Это связано как с общей тенденци-

ей рынка, так и с запуском новых продуктов. Сумма онлайн-кредита наличными в среднем на 20% выше, чем при выдаче кредита через отделения».

«По мере проникновения интернета интернет-порталы розничных банков перестают выполнять роль справочников, постепенно становясь все более полноценными виртуальными офисами, предлагающими максимально широкий спектр услуг», — говорит вице-президент, начальник управления потребительского кредитования ВТБ 24 Иван Лебедев. С его слов, сейчас через интернет-банк можно разместить депозит, оформить заявку на кредит или выпуск карты, осуществлять платежи, заказывать подключение различных информационных сервисов, таких, как выплаты по счетам или SMS-оповещения о совершении транзакций.

Но пока еще немногие смелы: пока решаются полностью отказаться от офисов. Среди них — банк «Океан», «Банк24.ру», ТКС-банк. На примере последнего можно судить об эффективности дистанционного канала обслуживания. На 1 января ТКС-банк располагался на четвертом месте в России по портфелю кредитных карт (объем портфеля — 48 млрд руб., доля рынка — 7,2%). Поэтому случайно ряд банков начал экспериментировать с привлечением клиентов в интернете.

**Каталог предложений**  
Ассортимент онлайн-кредитов постоянно расширяется. Например, Финанс-банк предлагает на сайте оформить онлайн-заявку



Оформить заявку на кредит можно и по интернету, а обновить его — только с помощью реальной кредитной карты. ФОТО ОЛЕГА ХАРСЕВА

на получение кредита под залог ценных бумаг. Ранее инвестфонд Fipam Global, также входящий в холдинг «Финам», создал микрофинансовую организацию Platiza, специализирующуюся на выдаче займов до зарплаты. Максимальная сумма кредита составляет 10 тыс. руб. Займы микрофинансовая организация одобряет и выдает онлайн, перечисляя средства на карты заемщиков. Эта модель списана с британской микрофинансовой организации Wonga.

Интернет-банк «Океан» предлагает через свой сайт виртуальную карту Visa Virtuo, созданную для людей, проводящих много времени в интернете. С этой картой можно делать покупки на e-Bay, amazon.com, MoneyBookers, Apple AppStore и во многих других интернет-магазинах, оплачивать различные онлайн-игры (World of Warcraft, EVE Online, Aion и т. д.), Skype, приобрести билет на самолет, пополнить свой счет в PayPal и воспользоваться множеством других услуг. В свою очередь, оформление кредитной карты 2Т-банка можно получить и через портал «Банки.ру».

ВТБ 24 пошел еще дальше. В середине февраля банк предложил клиентам подать заявку на рефинансирование кредита, который был получен в других банках. Для перекредитования достаточно заполнить анкету на сайте банка, внести данные по своим финансовым обязательствам и в случае одобрения получить кредит в ближайшем офисе ВТБ 24. Банк готов рефинансировать потребкредиты и задолженности по кредитным картам в рублях. Перекредитование позволяет снизить ежемесячный платеж и ставку по кредиту. Добавим, что клиент может рефинансировать сразу несколько займов в разных банках в один кредит ВТБ 24. Единственное условие: заемщик должен иметь положительную кредитную историю, то есть регулярно и в срок

погашать действующий кредит не менее шести месяцев.

В конце февраля первый потребкредит выдал БКС-банк. Как сообщил его председатель правления Эмиль Юсупов, ранее банк обслуживал интересы только клиентов брокера БКС и не предлагал кредитные продукты физическим лицам. Так вот заявку на потребкредит, как и на кредит под залог паев ПИФов, можно оформить на сайте «БКС Премьер».

В конце прошлого года Бинбанк запустил амбициозный кредитный проект Элихт. Заявку на получение карты Элихт можно оформить на специальном созданном сайте, после чего она сразу поступит в систему для обработки. Интересно, что решение о выдаче карточки принимается всего за 60 секунд. Это стало возможно благодаря передовым IT-технологиям, которые используются в автоматизированном процессе оценки клиента. В случае одобрения заявку карту можно будет получить через сутки через курьера, в офисе банка или по почте. Для этого потребуются заключить договор и предоставить копию паспорта. Кредитка активируется по телефону. Сейчас Элихт сконцентрирован на банковских картах, но в ближайшем будущем клиентам обещают полный спектр банковских услуг. «При создании Элихт мы ставили перед собой задачу предложить клиенту продукт, не имеющий аналогов на российском рынке как по скорости принятия кредитного решения, так и по скорости и качеству последующего обслуживания», — подчеркнул первый вице-президент Бинбанка Камаль Буши.

**Конкурентный процент**  
По опыту не более 10% онлайн-новых клиентов превращаются в реальных. Но банкиры не расстраиваются. Наталья Яковлева из банка «Хюм Кредит» говорит: «За месяц мы привлекаем более сотни тысяч анкет. Интернет-канал является стратегически важным и одним из самых перспективных с точки зрения привлечения новых клиентов, которые ранее

в наш банк не обращались. Сегодня около 10% от объема выдачи кредитов приходится на онлайн-канал». В Альфа-банке на удаленный канал приходится почти треть всех заявок на получение кредитов.

Безусловно, те клиенты, которые подают заявки через сайт банка, и те, которые сразу приходят в отделение, отличаются. «Люди, использующие онлайн-заявки, — это чаще всего молодые и технически продвинутые специалисты, менеджеры среднего и высшего звена. Для них важно эффективно распоряжаться своим временем. Те же, кто обращается непосредственно в отделение банка, обычно являются лояльными клиентами — это люди, которые уже знают продуктивную линейку и нацелены на определенное предложение по кредиту», — подмечает Алла Казанкина из Абсолют-банка.

Эксперты не сомневаются, что сервис онлайн-заявок на получение кредита получит дальнейшее развитие. Ведь он позволяет банкам провести скоринговую оценку качества заемщика с минимальными затратами времени специалиста, а также гарантировать стабильный поток клиентов, рассматривающих возможность кредитования.

Как считает Григорий Бабаджанян, уже через два-три года заявки на кредит, поданные через интернет, обгонят по количеству заявки, принимаемые через отделения.

По оценке аналитика «Инвесткафэ» Екатерины Кондрашовой, в топ-5 самых удобных по функционалу сайтов, предлагающих онлайн-заявки, входит Московский кредитный банк, ВТБ 24, МБРР, Банк Москвы и Ситибанк. Самый качественный интернет-банк, по мнению эксперта, предоставляют банки — участники системы handy-bank, Альфа-банк, СКБ-банк и «Банк24.ру».

Сергей Артемов

## Кому быть банкиром

### персонал

**Согласно исследованию, проведенному специально для „Ъ“ порталом Bank.ru на банковском рынке труда, сейчас в банках весьма востребованы специалисты по кредитованию физических и юридических лиц, специалисты по ведению инвестиционного и корпоративного бизнеса, а также ИТ-специалисты: программисты, системные аналитики.**

«Банковский сектор стремительно развивается и постепенно внедряется в интернет-пространство, поэтому самыми востребованными специалистами на рынке в ближайшее время будут разработчики новых продуктов, риск-менеджеры, ИТ-специалисты», — отмечает управляющий партнер Bank.ru Андрей Полуэтов. По его словам, не ожидается снижения спроса и на специалистов по обслуживанию и сопровождению клиентов, специалистов по продажам банковских продуктов и по работе с клиентами.

Причем спрос на айтишников, как заметила гендиректор консалтинговой компании «Мэвери» Светлана Кумова, значительно вырос именно в 2012 году. За ними банки развязали настоящую охоту, переманивая уже работающих сотрудников более высокой оплатой труда.

К соискателям на должности руководителя банки выдвигают следующие требования: высшее образование, опыт руководящей работы, опыт работы в банковской сфере от трех лет. Чтобы стать сразу топ-менеджером, соискателю помимо вышеперечисленных условий необходимо обладать опытом руководства крупным структурным подразделением, опытом формирования эффективной команды.

Исследование показало, что банки ищут сотрудников через специализированные

### Показатель текучести сотрудников в банках

Показатель текучести	Количество банков
До 10%	25%
10-30%	50%
Более 30%	25%

Источник: Bank.ru.

### Количество сотрудников, работающих со дня основания банка (%)

Количество сотрудников	Количество банков
1-5	56
5-10	33
10-30	11

Источник: Bank.ru.

### порталы либо прибегают к помощи «собственных ресурсов».

Старший вице-президент, директор департамента по работе с персоналом «Ренессанс Кредит» Елена Логинова отметила, что по результатам проведенного летом 2012 года опроса 73% сотрудников банка готовы рекомендовать свою компанию как хорошее место работы, поэтому часто резюме соискателей приходят от их друзей и знакомых.

Около 11% всех соискателей приходится на выпускников вузов. Приглашаются на работу в банки чаще студенты старших курсов.

Поиск сотрудников в регионах, по данным банкиров, практически не отличается от поиска в столице. В регионах очень важно «быть в курсе» местной специфики и конъюнктуры, поэтому зачастую оказываются именно жители региона. Впрочем, в пресс-службе портала Superjob отмечают, что в регионах чаще готовы рассматривать соискателей из других городов на высшей управленческой должности.

При этом доля московских вакансий банковских топ-менеджеров, на которые работодатель готов рассматривать иногородних соискателей, составляет 30%, в то время как доля подобных вакансий в регионах составляет 52%.

При подборе персонала банки используют деловые игры (отметили 78% опрошенных банков), тестирование (67%), психологические тесты (56%). И главная хорошая новость состоит в том, что 89% всех опрошенных сотрудников банков подчеркнули, что в нынешних банках серьезно продвигаться по карьерной лестнице можно и за пять лет.

Маргарита Гвоздева, Bank.ru

### Количество вакансий и активных резюме соискателей на банковские должности

	Вакансии	Резюме
Декабрь 2011 года	6144	30038
Декабрь 2012 года	11218	43768
Середина января 2013	12797	42749

Предоставлено порталом Superjob.

### Зарплатные предложения и зарплатные ожидания в российских банках

Вакансия	Зарплатные предложения от работодателей	Зарплатные ожидания соискателей
Топ-менеджер	Уровень зарплат обговаривается с кандидатом индивидуально	Не указывают
Начальник департамента	Уровень зарплат обговаривается с кандидатом индивидуально	150000 руб.
Начальник отдела	80000 руб. + бонусы	80000 руб.
Кредитный специалист	35000 руб. + % и бонусы	35000 руб.
Кассовый работник	30000 руб.	30000 руб.
Администратор зала	26000 руб. + бонусы	25000 руб.

Источник: Bank.ru.

**Limassol Marina**  
элитная недвижимость  
яхтинг • рестораны • бутики

### ЖИЗНЬ НА МОРЕ

Уникальный образ жизни в окружении непревзойденной роскоши, в самом центре города Лимассола наконец-то стал реальностью. Сделайте свой выбор между элитной виллой с собственным яхтенным причалом или роскошными апартаментами с панорамными видами на искрящееся Средиземное море.

Бросьте якорь своей яхты в гавани с полным спектром услуг, рассчитанной на яхты длиной до 115 метров, и воспользуйтесь средствами обслуживания самого высокого качества.

Яхтенный курорт Limassol Marina популяризировал своих первых жителей в январе 2013 года.

Москва +7 495 643 1901  
Санкт-Петербург +7 812 332 7118  
Кипр +357 25 820 511

Результат проекта «Limassol Marina Ltd. Управление проектом — Cybarco Ltd. Эксплуатация организации гавани — Camper & Nicholsons Marina в сотрудничестве с F&S Marinas. Построено компаниями Joannou & Patsavakides Ltd, J&P Avax S.A, Athena S.A и Cybarco Ltd

limassolmarina.ru Реклама

### ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ДЕНЕГ

Онлайн-кредитование — проект инновационный, но он не состоит без адекватного партнера, который возьмется гарантированно доставить в любую точку страны реально кредитную карту, чтобы реализовать оформленный через интернет кредит. **ВЛАДИМИР СОЛОДКИН**, генеральный директор «СПСР-Экспресс», утверждает, что его компания способна организовать одновременную доставку клиентам десятков тысяч карт в течение одного дня.

Мы работаем с Бинбанком продолжительное время и, надеюсь, успешно — об этом можно судить по расширению нашего сотрудничества в рамках нового проекта Элихт. СПСР обеспечивает такое качество доставки, что процент активации карт возрастает до 95%. Потому что банковский сектор обслуживают не простые курьеры — это финансовые консультанты, прошедшие специальное обучение.

Хотя мы не так давно освоили доставку кредитных карт банкам, в довольно короткие сроки мы наладили сотрудниче-

во по доставке кредитных карт клиентам уже с несколькими крупнейшими российскими банками.

Единообразно за день мы можем осуществить доставку десятков тысяч карт по стране. К услугам банков вся наша разветвленная логистическая сеть, которая простирается от Калининграда до Владивостока. Мы обслуживаем свыше 6 тыс. городов и населенных пунктов Российской Федерации, инфраструктура компании состоит из 9 распределительных центров, 200 филиалов и представительств в крупнейших городах России.

«СПСР-Экспресс» имеет многолетний опыт по своевременной отгрузке банковским филиалам именно того количества рекламных материалов, которое у них запланировано, и именно тогда, когда необходимо конкретному филиалу. Мы также обеспечиваем гарантированную доставку к определенному времени и банковских документов.

Очевидно, что для банков привлекательность сотрудничества с нами в снижении стоимости услуг; им не нужна собственная логистическая сеть, поскольку это очень затратное дело.

## Вклад «Пенсионный Дачный»

**Для активных пенсионеров!**  
Минимальный взнос — 10 000 руб.!  
Срок — 6 или 12 месяцев!  
Возможны пополнение вклада и частичное снятие!

# ПОДАРОКИ ВСЕМ ВКЛАДЧИКАМ

от 100 000 руб. — УТЮГ или ТОНОМЕТР, РАДИОТЕЛЕФОН!  
от 300 000 руб. — САДОВЫЙ ПЫЛЕСОС или МУЛЬТИВАРКА, ЭЛЕКТРОННАЯ КНИГА!  
от 500 000 руб. — ТЕЛЕВИЗОР или СМАРТФОН, ГАЗОКОСИЛКА, БЕНЗОПИЛА!  
от 1 000 000 руб. — ПЛАНШЕТ или НЕТБУК!

# 12%\*

8(495) 710-70-72

Анталбанк  
основан в 1994 году

Вклады застрахованы  
Система Страхования Вкладов

www.antalbank.ru

\*Возможно пополнение вклада не позднее, чем за 30 календарных дней до истечения срока договора вклада; вклад можно открыть на 6 или 12 месяцев; сумма вклада не ограничена; на срок 6 месяцев ставка по вкладу — 10,5% годовых, при размещении на 12 месяцев: 11 месяцев — 11,2% годовых, а за 12-й полный месяц Банк начисляет проценты из расчета 12% годовых; возможно частичное снятие средств со вклада без потери начисленных процентов в размере, не превышающем 30% от суммы вклада; клиент может открыть вклад либо с ежемесячной капитализацией и получением всех начисленных средств со вклада без потери начисленных процентов в конце срока, либо с возможностью получения процентов ежемесячно путем их перечисления на текущий счет/счет вклада «До востребования». Акция действует с 20.02.13 г. по 31.03.13 г. Подробная информация об организаторе акции, правилах проведения, количестве подарков, сроках, месте и порядке их получения — на сайте КБ «Анталбанк» ООО: www.antalbank.ru. Лицензия № 3115 ЦБ РФ Реклама.