

банктенденции

Вещевой банк

— инструменты —

С13 «Основная задача, которую ставит перед собой Банк России на данном этапе работы,— прозрачность и открытость ломбардного рынка, соответствие предлагаемых услуг требованиям законодательства РФ, в том числе о потребительском займе, соблюдение прав потребителей финансовых услуг»,— заявили в пресс-службе регулятора.

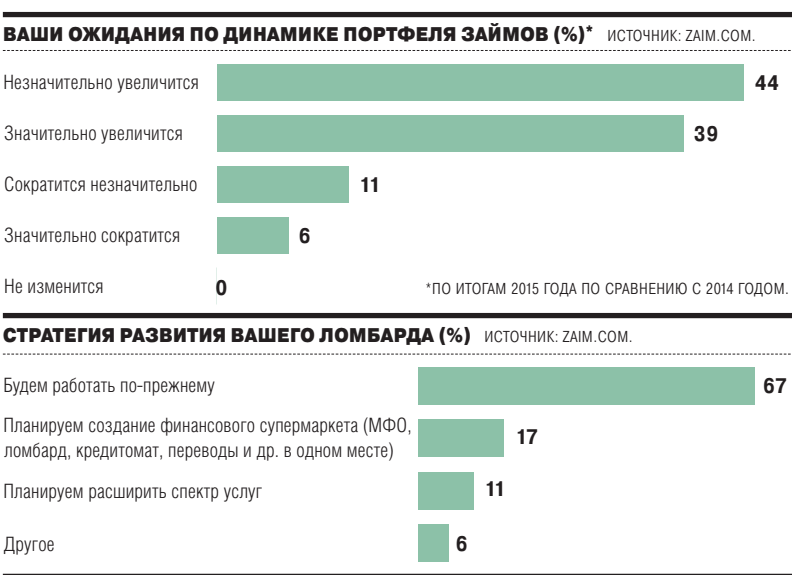
С 2016 года, согласно законодательству, все финансовые организации должны в обязательном порядке вступить в СРО. В первоначальную редакцию соответствующего закона наряду с микрофинансовыми организациями входили и ломбарды, однако было принято решение об исключении последних ввиду специфики рынка. Поскольку многие эксперты считают, что введение обязательного саморегулирования может стать весомым ограничителем для развития бизнеса небольших ломбардов. На-

ряду с этим введение обязательного членства в СРО позволит учитывать интересы не только регулятора, рынка, но и потребителей, заявил президент Национального объединения ломбардов Алексей Лазутин.

«Саморегулирование будет продуктивно, если, во-первых, количество СРО не ограничат. Во-вторых, если их руководители будут выбираться и утверждаться не Центробанком, а органом самоуправления этих организаций. В-третьих, если часть функций Центробанка перейдет к СРО»,— отметил Станислав Боронин.

Директор ООО «Ваш ломбард» Михаил Унков придерживается мнения, что «ни регулирование со стороны ЦБ, ни затратный механизм при СРО не дадут такого результата, как рыночное авторегулирование».

Стоит заметить, что уже сейчас большая часть опрошенных ломбардов состоит в объединениях и ассоциациях: 44% участников исследования состоят в одной организации, другие



44%— в двух и более организациях, и только 12% не являються членами никаких объединений.

Одним из существенных барьеров развития рынка ломбардов яв-

ляется отсутствие доступного финансирования. Большинство ломбардов, принявших участие в исследовании, отметили, что основными источниками финансирования яв-

ТВОИ ГОДА — МОЕ БОГАТСТВО

Российские банки продолжили борьбу за клиентов-пенсионеров, которые формируют до 40% всех депозитов.

«Почти треть населения России — это пенсионеры. Мы рассматриваем эту категорию клиентов как одну из самых дисциплинированных и надежных»,— сообщил руководитель направления разработки картончных продуктов Бинбанка Александр Матущенко.— Для них разработан ряд интересных продуктов. Так, по пенсионной карте на остаток средств на счете начисляется доход в размере 7% годовых». Карту можно оформить в рамках спецпрограммы, позволяющей получать средства из ПФР на счет в Бинбанке, что дает возможность держателю карты получать оперативный доступ к пенсионным средствам: с ее помощью можно, например, оплатить услуги ЖКХ. А при подключении к программе лояльности «БИН Бонус» банк вернет на карту до 5% от суммы операции».

«Пенсионер-вкладчик скорее нацелен на сбережение накоплен- ний, чем на получение дополнительного большого дохода. Такой клиент, как правило, хранит деньги на счете долго — он не будет переключать их в другой банк из-за более высокой ставки. Этим пенсионеры-вкладчики привлекательны для банков»,— объяснила руководитель сектора аналитики кредитных продуктов ИА «Банки.ру» Елена Сударикова. По ее мнению, в настоящий момент большинство банков предлагает пенсионерам привлекательные ставки. Даже если продукт не обозначен как целевой для этой категории клиентов, нередко банкиры дают повышенный на 0,5–1 процентный пункт по вкладу при предъявлении пенсионного удостоверения.

Аналогичная картина наблюдается и в сегменте кредитования. Ряд крупных игроков, как, например, ВТБ 24, выдавал пенсионерам ссуды, ставки по которым на 1–1,5% ниже, чем для клиентов «с улицы». «В январе—сентябре 2015 года количество кредитных продуктов для этой категории клиентов возросло. Сегодня банки делают ставки на «хороших» клиентов. А заемщиков более ответственных, чем пенсионеры, представить сложно»,— уверена госпожа Сударикова.

Помимо льготных ставок банкиры привлекают пенсионеров и дру- гими «пряниками». Росбанк повысил возрастную границу доступности кредитных продуктов: если максимальный возраст для обычных ра- ботающих заемщиков составляет 65 лет, то для зарплатных клиентов банка — 70. Кроме того, для пенсионеров действует специальная надбавка 0,5 п. п. к ставке по рублевым депозитам и отсутствует тре- бование по минимальной сумме при размещении средств во вклады «Выгодный», «Оптимальный» и «150 лет надежности».

Потенциал работы с пенсионерами резко вырос весной текущего года, с момента старта Национальной программы поддержки и по- мощи пенсионеров, которую подготовил банк «Открытие». Впервые в России специализированные продукты, услуги и промо-акции были собраны в один пакет. Так, открыв пенсионный счет в банке, клиент автоматически получает надбавку к депозитам и доходным счетам

(от 0,2% до 1% в зависимости от вида банковского продукта), льготы по кредитам, возможность получить поощрение от банка (20 супер- призов — оплата счетов за ЖКХ в течение года, 145 единовременных прибалок к пенсии в размере 3 тыс. руб.).

Обладатели бесплатного пакета услуг «Современный пенсионер» имеют и другие бонусы: карту с начислением дохода на остаток, приглашение на дни открытий дверей в офисах банка и трехпроцент- ную скидку в аптеках (через функцию Cash Back — возврата денег за покупки). Если обладатель карты имеет социальную или сетевую скидку в 5%, то общий дисконт по транзакциям вырастает до 8%.

«На наш взгляд, российская банковская система подошла к пол- ноценному этапу сегментирования рынка. В нынешних условиях по- явилось несколько перспективных ниш. Одна из них — пенсионеры. Население России быстро стареет. Причем люди, которые выходят на пенсию сейчас, отличаются от тех, кто уходил десять лет назад. Они более подкованы в финансовом плане и экономически активнее, они не боятся взаимодействовать с банками. Мы рассчитываем, что наша новая программа будет востребована на рынке»,— пояснил вице-президент, директор департамента стратегического маркетинга банка «Открытие» Михаил Зуров.

Чтобы сделать проект простым и понятным для целевой аудито- рии, топ-менеджеры кредитного учреждения во время тестирования подключили к нему своих родителей. В банке подчеркивают, что про- грамма носит ярко выраженный социальный характер. Однако здесь не скрывают надежд увеличить за счет пенсионеров пассивную базу «Открытия». В рамках проекта в текущем году планируется выпустить 400–500 тыс. карт. Сейчас пенсионные счета в розничной «дочке» «Открытия» имеет более 1 млн пенсионеров. «Мы рассчитываем не только на лояльность пенсионеров, но и в случае успеха на более молодых и экономически активных членов их семей»,— сообщил Ми- хайл Зуров. Кроме этого новый проект открывает новые возможности для получения дополнительного комиссионного дохода от операций по оплате квитанций ЖКХ и других услуг.

Как сообщили в банке, на конец ноября программой воспользо- валось более 95 тыс. пенсионеров. Интересно, что специализиро- ванный пакет услуг оказался наиболее востребован среди пожилых жителей Санкт-Петербурга и Новосибирска.

«Пенсионеры — интересный сегмент, особенно в области сбе- режений и регулярных платежей. Наш опыт показывает, что за счет людей пенсионного возраста формируется около 40% банковских депозитов»,— сообщил начальник управления маркетинговой стра- тегии и исследований ВТБ 24 Дмитрий Лепетиков. С его слов, банк намерен и дальше развивать продуктовую линейку для этой катего- рии клиентов, «в частности делая управление своими сбережениями более комфортным и выгодным».

Сергей Артемов

Банки России* (Окончание. Начало на стр. 18)											Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЗА» специально для „Ъ“										
№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
159	Ишбанк	Москва	23649,1	95,8	3546,4	508,2	857,7	–1,3	6597	–1,6	208	«Ацетп»	Новосибирск	13980,1	6,3	1686,3	8,3	7623,7	18,6	7328	–8,5
160	Морской банк	Москва	23488,2	–1,7	1504,6	7,9	5848,4	31,9	10244	–17,0	209	«Инвесткапитал»	Уфа	13948,3	–9,2	1252,8	–4,4	9719,1	14,9	8415	–22,4
161	«Агропромкредит»	Лыткарино	23429,4	–13,4	2154,2	–16,5	14123,1	6,7	11939	–19,7	210	«Стратегия»	Москва	13899,6	10,0	1144,8	3,0	7480,1	43,8	9540	8,5
162	«Легион»	Москва	23401,3	15,5	2325,1	1,4	13786,1	39,7	14603	7,5	211	Норвик-банк	Киров	13854,6	–13,6	2293,8	–10,7	8848,7	–9,9	5324	–27,3
163	«Спурт»	Казань	23189,0	–1,7	2250,9	5,8	10097,7	27,2	14497	–3,7	212	Уралтрансбанк	Екатеринбург	13790,4	–4,9	1415,6	–10,2	10217,4	3,0	5882	–8,2
164	«Балтика»	Москва	23107,3	7,6	3357,1	29,0	8555,5	9,1	12652	24,4	213	Дил-Банк	Москва	13682,7	17,2	1590,7	–0,6	10155,4	37,1	10921	29,1
165	Москоммерцбанк	Москва	22818,5	5,7	1649,2	–0,9	7733,8	30,2	12466	–6,7	214	Экономбанк	Саратов	13676,4	3,0	1361,8	4,7	10480,7	10,1	8085	5,3
166	Тимур-банк	Казань	22798,6	4,8	462,7	–56,0	8789,6	19,1	12474	11,6	215	«Форштадт»	Оренбург	13484,8	–12,7	2683,9	2,6	4356,3	2,9	8637	–17,4
167	Алмазэргиэнбанк	Якутск	22113,4	9,8	2786,1	36,5	11471,7	1,6	16204	17,3	216	«Гарант-Инвест»	Москва	13267,6	12,2	1019,3	9,8	7824,7	20,4	9584	17,6
168	Ланта-банк	Москва	21669,8	6,8	2750,7	21,9	10174,8	1,7	8886	3,6	217	Инбанк	Москва	13223,0	29,8	1350,6	9,6	6707,5	69,7	2628	19,9
169	«Уральский финансовый дом»	Пермь	21496,6	–9,3	2299,7	3,9	13953,4	8,4	14670	–14,7	218	РФК	Москва	13186,0	138,6	365,7	4,9	0,0	—	109	12,1
170	Плюс-банк	Москва	21209,3	39,5	1561,7	–1,9	16992,7	50,9	15025	52,7	219	МАБ	Москва	12736,9	4,4	1421,0	–25,2	52,5	–85,4	8553	7,2
171	НИПБ	Москва	20969,6	10,7	2800,1	53,6	6187,4	20,0	10566	2,9	220	Евроситибанк	Мытищи	12575,1	9,8	1356,7	11,5	5843,9	0,7	6225	19,2
172	Морган Стэнли Банк	Москва	20865,3	21,5	4636,2	–11,3	0,0	—	0	—	221	«Нефтяной Альянс»	Москва	12443,8	–8,6	1542,5	16,6	5086,4	10,4	8261	10,7
173	СЗБ-банк	Санкт-Петербург	20588,8	30,0	3270,6	8,6	4,8	–26,4	15253	43,8	222	«ГПБ-Ипотека»	Москва	12430,5	–15,6	5187,8	5,2	1,8	9,8	8981	–15,2
174	Старбанк	Москва	20558,1	26,3	3828,9	89,6	13797,7	15,1	10226	34,2	223	«Солидарность»	Москва	12304,2	7,9	1206,8	5,3	6890,5	31,1	6698	11,2
175	Чайна Констракшн Банк	Москва	20505,9	4,3	4886,4	8,6	140,6	111,3	10288	20,8	224	Татсоцбанк	Казань	12203,4	43,7	5406,5	127,8	2847,4	18,9	8853	53,2
176	Фиа-банк	Тольятти	20199,3	–2,0	1778,7	–8,1	15606,8	11,3	12516	–3,1	225	НФК	Москва	11927,9	–12,6	2764,1	9,4	0,0	—	10751	3,9
177	Ури-банк	Москва	19971,3	56,9	2014,3	17,0	136,9	100,4	5475	11,8	226	О.К.Банк	Ярославль	11762,9	64,4	3114,4	61,8	3916,9	51,4	4764	36,5
178	Альта-банк	Москва	19950,2	–12,3	2775,7	20,9	7158,5	–11,0	11773	–6,5	227	«Агросоюз»	Москва	11754,8	32,9	1190,1	12,2	5985,2	51,6	4639	9,5
179	Башкомснаббанк	Уфа	19929,0	38,9	1203,3	16,1	11527,6	65,7	12635	29,0	228	«Гаранти банк-Москва»	Москва	11736,7	–20,1	2788,4	4,2	1010,1	31,9	3379	–48,8
180	«Денизбанк Москва»	Москва	19787,2	2,3	3054,2	19,0	357,3	0,0	10229	0,2	229	Социнвестбанк	Уфа	11590,7	–8,7	–5310,3	—	8861,8	26,8	917	–66,6
181	Энерготоргбанк	Калининград	18808,4	–3,2	4080,0	12,3	4957,9	34,2	5522	11,8	230	ВУЗ-банк	Екатеринбург	11484,9	–7,2	–54,4	—	7027,7	–14,9	3341	–27,5
182	НБД-банк	Нижний Новгород	18732,8	6,3	2956,4	8,8	9058,4	15,9	11014	–0,4	231	Солид-банк	Петропавловск-Камчатский	11443,3	4,2	1057,2	–28,9	6794,4	25,9	7534	–8,4
183	БМВ-банк	Москва	18603,4	–10,7	4625,8	0,7	0,0	—	15883	–18,3	232	«Финансовый стандарт»	Москва	11351,8	40,2	1079,8	30,9	7557,2	33,8	8890	71,8
184	Расчетно-кредитный банк	Москва	18228,0	8,8	4219,7	1,2	3492,8	17,4	7404	–11,5	233	Прио-Внешторгбанк	Рязань	11110,6	12,3	1115,2	2,4	7189,0	18,8	6526	–1,3
185	«Рублев»	Москва	17681,4	–7,5	1158,1	24,7	11099,1	13,8	9459	–0,6	234	«Ялы Кредит Москва»	Москва	11108,1	–4,8	2835,1	11,5	451,5	9,7	7332	5,7
186	«Солидарность»	Самара	17458,1	–5,7	170,2	–92,6	7301,3	–4,1	6076	–32,1	235	«Еврокоммерц»	Москва	10960,4	32,9	349,7	–8,8	9695,8	34,7	5358	19,8
187	Курскпромбанк	Курск	16904,3	5,2	2925,2	7,7	10289,2	9,4	11456	–2,1	236	«Ренессанс»	Москва	10934,8	45,2	875,9	—	8310,1	77,7	6242	5,4
188	Данске-банк	Санкт-Петербург	16833,4	29,8	2186,1	13,4	2,7	–17,0	7509	38,9	237	«Развитие»	Черкесск	10910,2	27,7	697,7	–17,8	6621,9	31,2	5720	55,2
189	«Город»	Москва	16663,5	5,9	2103,0	60,4	11041,4	6,4	11802	–9,5	238	Кс-банк	Саранск	10860,2	10,0	1045,7	7,7	8558,8	15,1	7751	7,7
190	Джей энд Ти Банк	Москва	15970,8	96,0	7112,9	557,2	5279,6	26,5	5569	36,2	239	Автоторгбанк	Москва	10747,3	–31,9	1170,0	9,3	1489,1	–28,7	4096	–35,6
191	Русский ипотечный банк	Москва	15806,4	18,3	1628,3	6,3	9698,4	42,1	9246	5,6	240	Арсбанк	Москва	10718,2	267,2	1198,4	129,8	5016,0	204,0	765	19,7
192	ПСКБ	Санкт-Петербург	15756,9	–1,9	2384,5	14,9	4573,1	–2,7	1917	–44,4	241	«Пойдем!»	Москва	10656,0	–10,9	1755,4	–13,1	8248,8	–1,5	6981	–7,8
193	Арсбанк	Москва	15302,7	–18,2	2291,8	5,5	1579,5	0,1	7086	15,1	242	«Александровский»	Санкт-Петербург	10643,5	–3,2	1613,9	0,4	4893,5	6,0	5668	–6,5
194	Тройка-Д Банк	Москва	15254,5	2,4	2739,0	4,6	8781,1	20,9	9664	–7,0	243	Русторгбанк	Москва	10490,8	30,5	408,6	184,8	6660,0	32,0	6991	13,4
195	«Хлынов»	Киров	15217,4	2,5	2308,7	6,5	9274,6	5,6	10135	0,4	244	Русынiversalбанк	Москва	10293,5	6,5	5588,8	11,3	426,1	72,1	4576	–24,3
196	Росдорбанк	Москва	15126,1	–6,9	1218,2	–3,3	5223,4	–0,9	8844	7,2	245	«Ассоциация»	Нижний Новгород	10252,9	32,9	969,7	7,2	4104,0	26,0	5300	–2,2
197	Гранд Инвест банк	Москва	15098,4	–7,5	1842,1	29,7	5766,3	6,4	7757	–16,3	246	Жилфинансбанк	Москва	10251,1	16,7	1621,6	0,6	6326,2	34,5	6253	8,0
198	Энергобанк	Казань	15000,0	–0,8	3121,2	–1,0	5429,7	4,1	11810	–2,5	247	«Унифин»	Москва	10230,4	–8,4	1444,2	–2,6	5184,9	–1,7	8313	–9,7
199	Росавтобанк	Москва	14889,1	3,5	1441,6	16,3	7598,7	9,9	8653	13,5	248	НРБ	Москва	10200,4	–5,1	8614,6	0,9	421,5	–25,0	4366	33,6
200	Связной банк	Москва	14682,5	–66,0	234,9	–96,4	13662,0	–52,2	9160	–60,2	249	«Славия»	Москва	10174,8	13,1	677,0	8,1	3029,0	78,1	5963	14,8
201	Центркомбанк	Москва	14578,3	19,1	4128,6	–3,6	6646,3	30,6	9210	31,7	250	НБКБ	Саратов	10097,8	21,1	943,9	–1,3	7652,5	27,7	8385	27,8
202	«Национальный космический»	Москва	14558,1	4,7	2009,1	–2,1	6771,0	8,6	9005	–3,1	*По состоянию на 1 октября 2015 года. Все абсолютные показатели деятельности банков представлены в миллионах рублей. Изменение показателей приводится в процентах по отношению к концу предыдущего года. Активы-нетто, собственный капитал банков и другие показатели в рознице банков рассчитываются по оригинальной методике «Интерфакс – Центр экономического анализа», отличной от методики Центрального банка. В частности, согласно методике «Интерфакс-ЦЗА», в состав собственного капитала банка не включается субординированный кредит. По сути, рассчитанный по методике «Интерфакс-ЦЗА» капитал является оценкой капитала первого уровня в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.										
203	Байкалбанк	Улан-Удэ	14538,4	7,7	1294,7	6,1	6999,6	18,2	7788	–10,9	**Полная таблица, подготовленная «Интерфакс-ЦЗА» включает 704 банка.										
204	ТЭМРБ-банк	Москва	14516,0	0,9	2571,2	39,1	8334,8	–5,5	7500	–13,0											
205	Темпбанк	Москва	14352,1	24,5	1317,1	32,6	8014,1	39,9	9392	21,1											
206	Бенифит-банк	Москва	14339,0	36,3	1682,1	77,3	11465,0	30,7	7637	26,4											
207	Алеф-банк	Москва	14219,8	2,2	2825,5	15,6	6494,3	30,1	7117	27,2											