

Банковский навигатор



Совместный проект ИД «Огонек» и Агентства «PR Импакт»



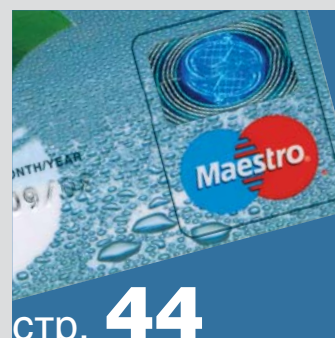
стр. **39**



стр. **40–41**



стр. **42**



стр. **44**

Чтобы капало

Если у всех все хорошо, а условия в разных банках примерно одинаковые, то где, скажите, открывать депозит?

Страхуем не банки, а вкладчиков

Интервью заместителя генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Андрея МЕЛЬНИКОВА

Как победить скрытую комиссию?

Обязанность банка публиковать эффективные ставки в кредитном договоре с заемщиком приведет к сокращению невозвратов в секторе потребительского кредитования

Незаменимый пластик

Банковские карты появились в России не так давно — лет 15 назад, но сегодня их количество растет как снежный ком

Дорогие читатели!

Сегодня банки предлагают поистине огромное количество своих продуктов. Предложений действительно много. И постоянно возникают новые. На рынке розничных банковских услуг идет непрерывное движение. Об акциях, в которых мы охотно бы поучаствовали, мы порой узнаем, когда они закончились. Выгодные предложения становятся известны, когда выгода уже упущена.

Как ориентироваться в море предложений, в океане новых возможностей, которые готовы предоставить банки? Вот этой задачей — помочь нашим читателям найти верный курс — мы и решили заняться.

Перед вами — первый выпуск приложения к журналу «Огонек» «Банковский навигатор». Конечно, выбор всегда останется за клиентом банка.

«Банковский навигатор» не будет рекомендовать тот или иной кредит, депозит, ту или эту платежную карту. Мы видим перед собой другую задачу. Мы лишь представляем банковские продукты и рассказываем о тенденциях на рынке финансовых услуг — а у читателя есть возможность их сравнивать, решая, что именно для него сейчас актуально.

Кстати, думается, таким заинтересованным читателем станет не только клиент банка, но и банкир. «Банковский навигатор» не претендует на глубочайший анализ: этим все-таки должны заниматься аналитики-консультанты. Но мы рассказываем о новых банковских продуктах на языке, который понятен по обе стороны стола — и клиенту, и банкиру.

Итак, отправляемся в «плавание»!



Импэксбанк снизил ставки по программе «Народный кредит»

Автоградбанк открыл кассу взаимопомощи для индивидуальных предпринимателей

ПОРТФЕЛЬ СТАЛ ТОЛЩЕ В СЕМЬ РАЗ

Объем автокредитов, выданных Банком Русский Стандарт за время действия программ автокредитования, превысил 1 миллиард долларов. Только в 2006 было выдано автокредитов на сумму более 690 миллионов долларов. Банк Русский Стандарт приступил к развитию программ автокредитования в 2003. Благодаря модификации продуктовой линейки и развитию сети продаж, в 2006 году Банк существенно нарастил объемы автокредитов, увеличив кредитный портфель более чем в семь раз.

КАССА ВЗАИМОПОМОЩИ ДЛЯ БУРЖУЕВ

Автоградбанк открыл кассу взаимопомощи для индивидуальных предпринимателей. Если необходимо пополнить свой кошелек оборотными средствами, например, для закупки товара, индивидуальный предприниматель сможет взять кредит на сумму до 200 тысяч рублей на срок от одного месяца до года, даже не имея расчетного счета в банке. Процентная ставка — 2,5% в месяц. Залогом по кредиту может стать любое ликвидное имущество, например автомобиль. Срок рассмотрения заявки при наличии полного пакета документов — всего один день.



«НАРОДНЫЙ» ПОДЕШЕВЕЛ НА 1,5%

Импэксбанк снизил ставки по программе «Народный кредит» на 1,5% по всей сети. Для тех, кто оформит его в московских отделениях и мини-офисах банка, процентная ставка составит 15% (для кредитов на срок 6, 12, 24 месяца) или 16,5% (для кредитов на срок 36, 60 месяцев). В региональных филиалах кредит на 12, 24 месяца можно оформить со ставкой 13,5%, на 36 месяцев — 14,5%, на 60 месяцев — 16,5%.

«Народный кредит» — это нецелевой кредит, распорядиться которым клиент может по своему усмотрению.



СКОРИНГ ОТ БРОКЕРА

Президент ВТБ 24 Михаил Задорнов (на фото) подписал соглашение о сотрудничестве с кредитным брокером — компанией «Фосборн Хоум». По условиям данного соглашения, клиенты «Фосборн Хоум» смогут получать потребительские кредиты в ВТБ 24. Брокеры «Фосборн Хоум» будут проводить предварительный скоринг (оценку платежеспособности) своих клиентов с использованием методик ВТБ 24 для определения максимально возможной суммы потребительского кредита. Специалисты банка проведут необходимое обучение брокеров «Фосборн Хоум» работе с методиками ВТБ 24.

По словам начальника управления потребительского кредитования ВТБ 24 Ивана Лебедева, сотрудничество с компанией «Фосборн Хоум» позволит ВТБ 24 не только значительно увеличить количество заемщиков, но и проводить еще более качественную оценку поданных заявок.

КРЕДИТ + БАНКОВСКАЯ КАРТА

В Среднерусском банке Сбербанка каждому клиенту, оформляющему кредит на сумму свыше 150 тыс. рублей, выпускается банковская карта Сбербанка России.

Карта позволяет снимать деньги без комиссии в банкоматах банка на территории обслуживания Среднерусского банка и в Москве (более 2000), а также, подключив услугу «Мобильный банк», отслеживать в реальном времени операции по карте и оплачивать услуги операторов сотовой связи.



РАСХОДЫ СТРЕМЯТСЯ К НУЛЮ

В Экспобанке введен льготный беспроцентный период кредитования (grace period) для держателей кредитных карт на срок до 60 дней. Проценты за пользование кредитом не начисляются при условии полного погашения задолженности до последнего дня месяца, следующего за месяцем ее возникновения. Расходы по обслуживанию кредита стремятся к нулю, если держатель карты тратит кредитный лимит на безналичную оплату товаров и услуг и своевременно погашает задолженность.

При непогашении задолженности в полном объеме по окончании льготного периода проценты за пользование кредитом (начиная со дня возникновения задолженности) начисляются по ставке 25% годовых. Размер обязательного минимального ежемесячного платежа устанавливается в размере 10% от суммы фактической задолженности на начало месяца, следующего за месяцем ее возникновения.

ДО СЕМИ ЛЕТ

Банк «Екатеринбург» принял решение о возможности кредитования физических лиц на срок до 7 лет. Увеличение сроков потребительского кредитования в первую очередь будет распространяться на кредитование корпоративных клиентов банка, клиентов, прошедших углубленный андеррайтинг, клиентов, готовых предоставить дополнительное обеспечение.



Банк «Екатеринбург» принял решение о возможности кредитования физических лиц на срок до 7 лет

ПОРТФЕЛЬ С МИЛЛИАРДОМ ДОЛЛАРОВ

Портфель розничных кредитов МДМ-Банка на сегодняшний день превысил миллиард долларов. Основная доля кредитного портфеля — более 80% — приходится на автокредитование. Такой результат был достигнут не только в результате роста рынка, но и в не меньшей степени благодаря планомерному развитию каналов продаж (региональная сеть продаж была увеличена со 180 до 451 точки, а московская с 35 до 62) и оптимизации условий кредитования (были увеличены максимальная сумма кредита и срок кредитования).

Председатель правления МДМ-Банка Мишель Перирен подчеркнул, что «наши важнейшие задачи — формирование сильного и привлекательного бренда, развитие широкой продуктовой линейки, выход на растущие региональные рынки. Мы поставили перед собой цель — увеличивать доходы розничного бизнеса в среднем на 50% ежегодно».

Чтобы капало

У банков есть не так много возможностей, чтобы убедить потенциальных клиентов стать реальными вкладчиками. Привлекательные ставки по депозитам, высокий уровень обслуживания и безопасность — и с этим сейчас вроде бы ни у кого нет проблем. Экономическое положение стабильно, Центральный банк жестко контролирует ситуацию на банковском рынке... Но тут-то как раз и возникает проблема. Если у всех все хорошо, а условия в разных банках примерно одинаковые, то где, скажите, открывать депозит? С этой трудностью сталкиваются и сами банки: как убедить вкладчиков, что прийти нужно именно к ним? Как выделиться, стать заметным? Ответы лежат в области маркетинга.



ВЕСЕННЕЕ ОБОСТРЕНИЕ

С весной мы привычно связываем лучшие ожидания. Разработчики банковских продуктов не могли упустить из виду этот феномен, и тема весны стала особенно популярной в названиях сезонных вкладов. Весеннее название продукта сразу привлекает внимание и запоминается.

Так, в Росбанке по 31 мая будет действовать сезонный вклад «Весенний». Он открывается на суммы от 15 тыс. рублей, 500 долларов и евро на 6, 9 или 12 месяцев. Ставки варьируются от 7 до 8,25% годовых в рублях, от 6,1 до 7,4% — в долларах и от 3,6 до 5,6% — в евро. Опция «Пополнение» позволяет делать дополнительные взносы в размере не менее 25% от минимальной суммы вклада. Проценты выплачиваются в конце срока вклада путем зачисления на личный банковский счет погашения либо на счет по вкладу «До востребования». Простое название «Весенний» наверняка хорошо просчитано — Росбанк умеет работать с вкладчиком. Объем депозитов физических лиц на начало года составлял там 58,2 млрд рублей.

Показатели Русславбанка пока не столь впечатляющие, поэтому его маркетологи проявили больше фантазии. Банком запущен фирменный продукт для физических лиц под слоганом «Вклад «Капель»». С первого дня весны». Действительно, средства для открытия вклада начали приниматься с 1 марта.

Но, возможно, в Русславбанке имеют в виду другое значение слова: клиентам будет приятно сознавать, что все 183 дня срока действия вклада на него что-то «капает». Вклад предусматривает высокую процентную ставку с оптимальными условиями, в частности возможность дополнительных взносов, ежемесячное начисление и капитализация процентов. Их выплата производится по окончании срока действия депозита.

Энергомашбанк в точном соответствии со своим названием по 20 апреля предлагает размещение денежных средств в сезонном вкладе «Энергия весны». Новый вклад можно открыть в рублях и долларах, минимальная сумма — 30 тыс. и 1500 соответственно. Срок вклада — 270 дней. Процентная ставка колеблется в зависимости

от суммы, но максимум для рублей (от 3 млн) — 11% годовых, а для долларов (от 100 тыс.) — 9%. В Энергомашбанке не сомневаются: «Вклад «Энергия весны» гарантирует вам хорошие доходы в 2007 году!»

В общем позитивном русле идет и Мастер-Банк. Он решил охватить все красные дни календаря из весеннего цикла и еще 15 февраля ввел новый банковский вклад «Праздничный». Его можно открыть до 31 мая, ставки колеблются в зависимости от срока, причем максимальная (для 181–364 дней) рублевая — 9,5%, валютная — 7,5%.

Вклад «Праздничный» Мастер-Банка — пополняемый, без пролонгации. Выплата процентов осуществляется по окончании срока вклада путем перечисления начисленных процентов на текущий счет. А при досрочном истребовании вклада проценты выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, установленных банком по обычным вкладам до востребования.

Есть в этом сезоне на рынке банковских продуктов одно предложение, которое просто невозможно обойти. Начальник департамента маркетинга и банковских продуктов Русского Банка Развития Дмитрий Орлов представляет его так: «Вклад «Витаминный» — наше «весеннее» предложение. Его, как и другие сезонные вклады, отличают высокие процентные ставки и приятные подарки. Открыв депозит «Витаминный», наши клиенты могут получить презент — бутылочку сиропа шиповника. Подарки вкладчикам — традиция РБР. Так, к вкладу «Согревающий» мы дарили теплый шерстяной шарф, а к осеннему вкладу «Заготовительный» — баночку меда».

Вклад «Витаминный» РБР предоставляет возможность получить до 9,5% годовых по вкладам в рублях, до 7,5% в долларах и 6,5% в евро. По желанию вкладчика предоставляется пластиковая карта VISA Electron Gift или VISA Electron Instant Issue с бесплатным ведением карточного счета.

Продолжение в следующем номере «Навигатора»

Сезонные вклады

Банк. Вид вклада	Мин. сумма вклада (рубли РФ/доллары США/евро) (в %)	Ставка в рублях РФ мин/макс (в %)	Ставка в долларах США мин/макс	Ставка в евро мин/макс (в %)	Пополнение	Пролонгация	Режим выплаты процентов на сумму вклада
Росбанк «Весенний»	15 000/500/500	7/8,25	6,1/7,4	3,6%/6	да	нет	В конце срока вклада
Энергомашбанк «Энергия»	30 000/1500/нет	11 (макс)	9 (макс)	нет	нет	нет	В конце срока вклада
Мастер-Банк «Праздничный»	50 000/1500/1500	9/9,5	6,5/7,5	6,5/7,5	да	нет	В конце срока вклада
Русский Банк Развития «Витаминный»	10 000/300/300	8/9,5	6,5/7,5	5/6,5	да	да	В конце срока вклада

Страхуем не банки, а вкладчиков

Поднятие страховых выплат до 400 тысяч максимально защитит подавляющую часть (92–95%) российских вкладчиков

О российской системе страхования банковских вкладов рассказывает заместитель генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» Андрей МЕЛЬНИКОВ (на фото).

Андрей Геннадьевич, на днях президент страны одобрил принятое Федеральным Собором изменение в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», предусматривающее увеличение страхового возмещения по ним с нынешних 190 тысяч до 400 тыс. рублей. Когда заработает поправка?

Осталось дождаться лишь официальной публикации закона в «Российской газете». Через 10 дней после этого он и вступит в силу. При этом новая сумма гарантий автоматически распространится и на все ранее размещенные вклады.

Почему государство, чья денежная политика нередко выходила гражданам боком, узаконило саму систему страхования частных вкладов?

Но ведь когда-то надо начинать страивать нормальные взаимоотношения? Ведь это недоверие вредило и нам, гражданам, и всей экономике. Одна из косвенных задач системы страхования вкладов (ССВ) — создать благоприятные условия для мобилизации «длинных» денег. Пока, в отличие от иных стран, действенным рыночным механизмом их аккумуляции внутри страны является лишь банковская система. Но люди не будут хранить свои сбережения в банках, да еще и на долгий срок, пока не будут уверены в их сохранности. Поэтому уровень защиты вкладчиков для всех банков, включая такого гиганта, как Сбербанк, — один. Мы ведь не банки страхуем, а вкладчиков.

С другой стороны, государство осознано: не защитишь массового инвестора — в вопросах внутренней стабильности далеко не уедешь. Вот вторая, связанная с первой, причина появления ССВ. Ведь без защиты рядовой вкладчик при малейшей угрозе своим средствам в банке будет стремиться обезопасить их одним доступным ему способом — скорее их отсюда изъять. А паника даже при малейших, а то и вовсе мнимых зачатках банковского кризиса лишь усугубляет его.



Чем объяснить нынешнюю щедрость в поднятии страховки?

Три года назад система начинала со скромного возмещения в 100 тыс. рублей. Надо было оценить ее работоспособность, заодно выяснить структуру вкладов, ее подвижность. Когда ответы были получены — это был 2005 год — обнаружилось, что уровень страховки в России, адекватный состоянию ее экономики и доходам населения, мог быть последовательно увеличен в два этапа. Сначала до 200 тысяч в 2006 году, а затем в следующем году до 300–400 тысяч рублей.

Поднятие страховых выплат до 400 тысяч максимально защитит подавляющую часть (92–95%) российских вкладчиков. Финансовые возможности системы позволяют это сделать без какой-либо угрозы ее стабильности, так как уже накопленных в ССВ резервов достаточно для «поднятия» этой планки.

Откуда эти резервы и хватит ли их при тотальном банковском обвале?

Выплаты вкладчикам идут из фонда обязательного страхования вкладов, которым управляет Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Стартовым капиталом стал первоначальный взнос государства в сумме около 300 млн долларов, а основным пополняемым источником — обязательные ежеквартальные отчисления банков, работающих с деньгами

вкладчиков. Сегодня в фонде 41,4 млрд рублей. За два полноценных года работы ССВ выплат было, естественно, существенно меньше. Около 32 млн рублей по 10 лопнувшим за это время небольшим банкам.

Уровень прочности ССВ изначально закладывался таким, чтобы покрыть серьезные риски в банковской системе. Например, средств фонда хватит для выплат вкладчикам любого крупнейшего частного банка. Или вот другая оценка — сегодня мы можем разом «спасти» вкладчиков примерно 600 банков из 935 участников ССВ. Это очень высокий уровень прочности, позволяющий работать в условиях серьезных потрясений на банковском рынке. При самой же тяжелой ситуации дефицит фонда, согласно закону, будет покрывать федеральный бюджет. Однако подчеркну, что у нас, как и в других странах, ССВ не закладывается на банкротство банковской системы в целом.

А что надо сделать вкладчикам, чтобы застраховать вклад?

Ничего. Как только вы открываете в банке вклад или счет, тот автоматом подпадает под действие ССВ. Все вклады, за исключением вкладов на предъявителя, а также размещенных в филиалах российских банков за границей, изначально застрахованы по закону. Как и все банковские счета, включая, например, счет, открытый работодателем на ваше имя для перечисления зарплаты.

Как выяснить, входит ли мой банк в ССВ?

Если он берет у вас деньги — значит входит. Иначе он их у вас не возьмет. С середины прошлого года вступило в силу единое правило, по которому банки, не являющиеся участниками ССВ, больше не вправе привлекать частные вклады. Но если так уж хочется перепроверить — звоните бесплатно по телефону горячей линии АСВ: 8 800 200 08 05.

И когда я вправе требовать возмещения по страховке?

При наступлении страхового случая. А именно когда банк закрылся, то есть когда у него отозвана лицензия. С этого момента пошел отсчет времени выплаты страховки. По закону ее производят через 14 дней после закрытия банка.

Но откуда мне знать, что банк лопнул?

Сообщение об этом АСВ публикует и в СМИ, и в интернете. Но даже если вы предпочитаете жить в информационном отшельничестве, то обязательно получите по почте заказное письмо с извещением о крахе вашего банка и инструкциями о том, какое возмещение вам полагается, где и как его получить. Кстати, как правило, люди узнают о неприятностях своего банка именно из таких писем. И зачастую приходят после повторного напоминания. Видно, само существование ССВ приучило вкладчиков к тому, что их деньги куда-то денутся, и они ищут лишь удобное время за ними прийти.

Прийти куда?

В банк-агент, который выбирает АСВ и перечисляет ему для этого необходимые средства. При выборе банка-агента в первую очередь учитывается близость его расположения к лопнувшему банку. Сейчас у нас 17 банков-агентов с филиальной сетью, покрывающей всю территорию России. То есть нет белых зон, где вкладчики

остались бы без помощи. В крайнем случае возмещение будет осуществляться почтовыми переводами.

Как проходят выплаты?

Понадобится лишь документ, например паспорт, по которому был открыт вклад, а также заявление на выплату возмещения. Банк-агент примет заявление и предоставит вам выписку из реестра обязательств «сгоревшего» банка с указанием возмещения по вкладу. Деньги можно получить либо наличными в банке-агенте, либо попросить перечислить их на счет в любом другом банке. Срок выплаты после подачи заявления — 3 дня. На практике же платеж происходит сразу в день обращения. Отмечу при этом, что, несмотря на то что вклады страхуются независимо от того, в какой валюте размещены, страховка по ним выплачивается только в рублях по курсу на день отзыва лицензии у банка.

Итак, банк, где у меня сбережения, лопнул. Вернут ли мне их целиком или с «усушкой»?

Первые 100 тысяч из размещенных вами в банке средств выплачиваются полностью. Все, что сверху, с 10-процентной, как вы выразились, «усушкой», или франшизой. При этом в совокупности на руки вы, по новому положению, получите не больше 400 тыс. рублей. 10-процентное же «отщепление» — это способ разделить риски между вкладчиком и ССВ. Чтобы люди думали, куда несут деньги, не мчались бы в первый попавшийся банк за самыми высокими процентами. Чтобы понимали, что есть пусть символическое, но наказание за неверный выбор и не перекладывали всю ответственность по возврату денег на государство в лице ССВ. Эти 10% и есть тот уровень риска, что человек должен принять на себя, размещая вклад осознанно и разумно.

Размер страхового возмещения

(после вступления в силу изменения в закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»)

Размер страхового возмещения составляет 100% суммы всех вкладов в банке, не превышающей 100 тыс. рублей, плюс 90% суммы, превышающей 100 тыс. рублей, но не более 400 тыс. рублей в совокупности, независимо от количества открытых счетов.

Проценты по вкладу, которые в соответствии с договором должны быть начислены на дату наступления страхового случая (капитализированные проценты), являются застрахованными.

Вариант	Сумма вкладов, включая капитализированные проценты	Страховое возмещение	Остаток, не покрытый страховкой*
1	100 000	100 000	
2	200 000	190 000	10 000
3	400 000	370 000	30 000
4	500 000	400 000	100 000

* Если сумма вклада(ов) превышает страховое возмещение, то остаток, не покрытый страховкой, можно получить в рамках процедуры банкротства (ликвидации) банка.

То есть этого «отщепления» мне уже не видать?

Ну почему же? Возможность получить его, как и вообще остаток вклада, превышающий лимит возмещения остается. Вы — кредитор банка на эту сумму, и дальнейшие расчеты уже зависят от имущества, что осталось у банка за душой. От того, насколько эффективно и быстро удастся его продать, а также взыскать деньги с должников банка, и будет зависеть вырученная сумма для распределения между кредиторами. А здесь первая очередь — у частных вкладчиков. Может статься, что с лопнувшего банка и взять-то нечего, и тогда ничего сверх положенной страховки вы не получите. Если же у него есть достаточные ликвидные активы, то вам вернут и «зависшие» деньги. Страховое возмещение вы гарантированно получаете в считанные дни. Задача же ССВ — быстро вернуть основные деньги вкладчика. Остальное — в течение полугода, если денег у банка хватает.

А как с процентами по вкладу?

Вне зависимости от условий капитализации и они подпадают под страховку. Скажем, по договору у вас был вклад на год, в конце которого вы должны были получить оговоренные проценты. А страховой случай произошел в середине года. Тогда в расчет страховой суммы войдут проценты за полгода, а вот будущие проценты уже нет. Допустим, вклад у вас был 300 тысяч, плюс 10 тысяч набегало процентов. Общая сумма, с которой будет рассчитываться страховка, составит 310 тыс. рублей. Дальше по формуле с учетом повышенной страховки: первые 100 тысяч получаете полностью, а оставшуюся сверх этого сумму — в размере 90%. Итого на руки получите 289 тыс. рублей.

Есть ли объективные свидетельства роста доверия россиян к банкам после введения системы страхования вкладов?

Только за прошлый год число вкладов, превышающих 100 тыс. рублей, выросло на 44% — это 2,3 млн новых вкладов. Абсолютные размеры прироста частных вкладов у нас последние 3 года неуклонно растут. В том году население дополнительно принесло в банки беспрецедентную сумму — больше триллиона рублей. Все это прямо говорит о росте доверия граждан к банкам. Замечу при этом, что заметный приток средств в них в прошлом году был накануне повышения страхового возмещения по вкладам со 100 тысяч до 190 тыс. рублей и сразу после него. Думаю, с повышением страховки до 400 тысяч, всплеск будет не меньший. ■

...сегодня мы можем разом «спасти» вкладчиков примерно 600 банков из 935 участников ССВ

В том году население дополнительно принесло в банки беспрецедентную сумму — больше триллиона рублей

ЦБ ужесточает законы в интересах заемщиков

Объем просроченной задолженности банков в розничном кредитовании составляет около 30 млрд рублей
Российские заемщики не смогли вернуть вовремя банкам более 1 млрд долларов



СКРЫТЫЕ КОМИССИИ ЗАГОНЯТ В 3%

Замдиректора департамента банковского регулирования и надзора Банка России Владимир Чистухин заявил о намерении ЦБ ввести в закон о потребительском кредитовании ограничения на размер всех сопутствующих платежей по кредиту, которые не связаны с выплатой основной суммы кредита и процентов. Ориентировочно ограничения составят 3–5% от суммы займа. Большой прибыли от скрытых комиссий банкам получить уже не удастся. Это позволит бороться с сокрытием банками информации, а заемщики смогут получать чистые результаты анализов: сложно ведь сравнивать условия выдачи кредитов у разных банков, когда толком неизвестно, сколько именно придется выплачивать банку. Между тем реальная ставка по кредитам (с учетом всех комиссий) может отличаться от декларируемой банками на 100% и выше.

1 июля вступает в силу документ ЦБ, обязывающий банки раскрывать фактическую ставку по кредитам, если банк хочет, чтобы этот кредит был включен в перечень однородных ссуд. «Но мы считаем, что эти меры недостаточны, и продолжением деятельности в этом направлении должен стать закон о потребительском кредитовании. Надеемся увидеть этот закон в Думе в этом году», — сообщил Чистухин. Так что можно ожидать нового ужесточения законодательства — в интересах заемщиков.

УГРОЗА ЛАВИНЫ СОХРАНЯЕТСЯ

Агентство «Русрейтинг» сообщило результаты своих исследований, согласно которым объем просроченной задолженности банков в розничном кредитовании составляет около 30 млрд рублей, то есть более 1 млрд долларов. Но данные «Русрейтинга» — это анализ официальных источников. Между тем далеко не все операции становятся объектом статистики. В самих банках оценка объема просроченной задолженности выше минимум в три раза. Значит, в настоящее время просрочен возврат минимум 3 млрд долларов!

Практика показывает: рост рынка потребительского кредитования сопровождается схожей прогрессией в росте задолженности. Потребкредитование в 2006 году выросло на 60%. И на столько же возрос не возвращенный вовремя долг клиентов банкам.

Эксперты считают, что невозвраты могут обвалить крупные банки регионального значения. И события тако-

го рода зачастую принимают лавинообразный характер. А 3 млрд долларов, зависших неизвестно где, — это, возможно, та самая критическая масса, которая может смести все на своем пути.

Степень опасности оценить трудно, и остается только уповать на логику ЦБ: обязанность банка публиковать эффективные ставки в кредитном договоре с заемщиком приведет к сокращению невозвратов в секторе потребительского кредитования. Зная реальный размер ставки, люди смогут более трезво оценивать свои возможности по погашению кредита. Будем ждать середины лета...

ПЕРВЫЕ ЖЕРТВЫ

Между тем учащаются случаи, когда недобросовестные заемщики получают реальные тюремные сроки. В Чкаловском районном суде Екатеринбурга состоялось рассмотрение уголовного дела по факту незаконного получения кредитов в ряде городских банков. Ответчик — Ахмедов Джабраил Мамед-оглы, используя паспорт с поддельным штампом регистрации и поддельную справку о заработной плате, получил потребительские кредиты в офисах Альфа-банка и СКБ-банка в Екатеринбурге на общую сумму около 50 тыс. рублей. Ахмедов не внес ни одного платежа с целью погашения задолженности перед кредитными организациями. Ахмедов был признан виновным по статьям 159 ч. 1 (мошенничество), 324 (приобретение поддельных документов) и 327 ч. 3 (использование заведомо подложного документа) УК РФ. Наказание — один год лишения свободы в колонии-поселении.

Наконец, самый жесткий приговор. Суд приговорил к семи годам лишения свободы заемщицу, которая в течение полугодия не выплачивала кредит в размере 35 тыс. рублей. Жительница города Асбеста Марина Б. взяла кредит в Свердловском Губернском банке. При оформлении займа она ввела в заблуждение банк, заявив, что не имеет долговых обязательств по кредитам в других финансовых учреждениях. Однако в дальнейшем было установлено, что заемщица является должником по кредитам, полученным в других банках. В ноябре 2006 года в отношении Марины Б. было возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ мошенничество. Суд вынес обвинительный приговор: лишение свободы сроком на 7 лет и выплата СГБ суммы ущерба в размере 74 820 рублей. ■

Потребительские кредиты

Банк. Вид кредита	Срок кредита	Мин. сумма кредита	Макс. сумма кредита	Ставка (% годовых)	Комиссия за выдачу	Комиссия за обслуживание кредита	Погашение кредита
СКБ-банк Потребительский кредит «Кредит без поручителей»	От 6 мес. до 2 лет	10 000 рублей РФ	100 000 рублей РФ	15 (по кредитам сроком до 1 года); 18 (по кредитам сроком до 2 лет)	2% от суммы кредита	300 рублей РФ (ежемесячно)	Ежемесячно равными долями, начиная с месяца, следующего за месяцем выдачи кредита. Погашение процентов — ежемесячно (проценты начисляются ежедневно на сумму остатка ссудной задолженности). Погашение комиссии — ежемесячно. Возможно досрочное погашение кредита.
Альфа-банк Потребительский кредит	От 1 мес. до 3 лет	4000 рублей РФ (для регионов); 5400 рублей РФ (для Москвы)	84 000 рублей РФ	От 14	300 рублей РФ	От 0 до 1,99% от суммы кредита (ежемесячно)	Ежемесячно равными частями, согласно графику погашения, рассчитанному при оформлении кредита.

Родить — и месяц не платить

С недавних пор ипотека стала у нас темой №1. В условиях ограниченных ресурсов ипотечные кредиты представлялись как новая возможность для населения улучшить свои жилищные условия. Но на поверку оказалось, что ипотека не делает жилье доступным. Ипотечные схемы подходят только гражданам с доходами, значительно выше средних. И значит, ни о какой массовости говорить не приходится. Ипотека забуксовала.

Но вот примерно в середине прошлого года крупные розничные банки занялись ипотечными кредитами всерьез. И дело пошло — за несколько месяцев положение на рынке ипотечного кредитования кардинально изменилось.

ИПОТЕКА КАК ЛОКОМОТИВ

По расчетам аналитиков Альфа-банка, в 2006 году рынок розничного кредитования в России вырос на 91% — до 78,4 млрд долларов, что соответствует 8% ВВП. При этом наибольший рост продемонстрировала ипотека. За год объем ипотечного кредитования увеличился в 3 раза и составляет на данный момент 12,4 млрд долларов (1,3% ВВП) по сравнению с 4 млрд в 2005 году.

К концу текущего года Альфа-банк планирует увеличить объем портфеля ипотечных кредитов в 10 раз. В настоящее время ежемесячный рост продаж кредитов на покупку недвижимости составляет 20–25%.

Программы ипотечного кредитования для физических лиц и корпоративных клиентов Альфа-банка были запущены в августе 2006 года. В настоящее время банк предоставляет кредиты на покупку недвижимости в 8 регионах, до конца года ипотечные программы будут открыты в Калининграде, Екатеринбурге, Краснодаре, Перми, Оренбурге, Томске, Челябинске, Волгограде, Ижевске, Саратове, Воронеже и других городах.

А Группа ВТБ недавно отработала о том, что портфель ее ипотечных кредитов превысил 1 млрд долларов. На начало прошлого года ипотечный портфель Группы составлял 228,5 млн долларов. На результат повлияло, в частности, то, что в 2006 году банками ВТБ был максимально снижен, а в ряде регионов отменен первоначальный взнос. Были пересмотрены алгоритмы расчета максимально доступной суммы кредита, что позволило клиентам получать кредиты в большем размере.

СССР ВОЗВРАЩАЕТСЯ

Ипотека, похоже, обретает социальное звучание. Отличился Автоградбанк из Набережных Челнов. Он объявил о необычной благотворительной акции «Роди — и месяц не плати!» для тех, кто хочет улучшить жилищные условия в кредит. Все семьи, оформившие ипотечный кредит в течение марта, получают сертификат, дающий возможность не платить по кредиту в течение месяца. Право на получение этого подарка от банка наступает при рождении ребенка в течение трех лет после получения кредита. Акция приурочена к году благотворительности в Татарстане. По оценке банка, затраты на ее проведение могут превысить 1 млн. рублей.

В банке заявляют, что одна из целей акции — привлечь внимание общества к проблеме поддержки семей, обзаводящихся детьми. По словам председателя правления Вены Ивановой, банк последовательно отстаивает интересы этой группы потенциальных заемщиков.

И некоторые инициативы банка уже нашли поддержку государства. В прошлом году при активном участии банка были внесены изменения в федеральные стандарты ипотечного кредитования, которые позволили брать кредиты на приобретение комнат в малосемейных квартирах. Эта возможность востребована, прежде всего,



молодыми семьями, которые нуждаются в недорогом, но стабильном жилье.

Недавно Ярославский филиал банка «Возрождение» выдал первый ипотечный кредит с субсидией от администрации Ярославской области и мэрии Ярославля. В октябре прошлого года администрация, мэрия и банк подписали трехсторонний договор о сотрудничестве в сфере ипотечного жилищного кредитования. Согласно договору, жителям Ярославской области при получении ипотечного жилищного кредита предоставляется субсидия из областного и местного бюджета на оплату первоначального взноса. Размер субсидии составляет 80% от указанного взноса, но не может превышать 200 тыс. рублей. Решение о выделении определенного размера субсидии принимают администрация и мэрия на основании предоставленных документов и исходя из предусмотренных на эти цели средств бюджета.

Государство снова дает квартиры — как в советские времена? Не совсем так, но, используя понятия советского периода, можно сказать, что граждане получают возможность обзаводиться отчасти государственной, отчасти кооперативной квартирой.

Есть и другие примеры. Так, восемь семей военнослужащих из Воронежа, Казани, Омска, Хабаровска и Челябинска получили в Юниаструм Банке целевые жилищные займы. Процентная ставка для участников программы составляет 11,05% годовых, срок кредита — до 20 лет. Погашение кредита производится за счет средств Целевого жилищного займа.

Это первый этап выполнения долгосрочного соглашения о сотрудничестве с Минобороны в целях реализации программ кредитования военнослужащих на приобретение объектов жилой недвижимости, предусмотренной законом «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»

Продолжение в следующем номере «Навигатора»

Ипотека не делает жилье доступным. Ипотечные схемы подходят только гражданам с доходами значительно выше средних. И значит, ни о какой массовости говорить не приходится. Ипотека забуксовала

Банк гарантирует тайну счетов вкладчиков

Банковские карты — выбор россиян

Банковские карты появились в России не так давно — лет 15 назад, но сегодня их количество растет как снежный ком

Сегодня, по данным Национального агентства финансовых исследований, каждый пятый взрослый житель России имеет карту. Это в основном люди среднего возраста, как мужчины, так и женщины (47,8% против 52,2% соответственно), с ежемесячным доходом свыше 5000 рублей, со средним и высшим образованием, живущие преимущественно в Центральном федеральном округе (40,5%).

«ПЛАСТИКОВОЕ» МОРЕ

В мире ходит огромное количество пластиковых карт — около миллиарда. «Пластик» выпускают более 20 тысяч банков. Согласно последним данным ЦБ РФ, у нас эмиссией то есть выпуском, и эквайрингом, обслуживанием, банковских карт занимаются 733 кредитных организации.

Слова VISA, MasterCard уже привычны для слуха граждан России. У каждого из этих мировых брендов есть свои горячие поклонники и не менее страстные противники. Но если посмотреть все же не предвзято, то станет очевидно — большой разницы между ними нет. Обе компании (американские по происхождению) предлагают клиентам примерно одинаковый по содержанию и стоимости уровень услуг.

Пластиковые карточки VISA и MasterCard имеют множество категорий — Electron, Classic, Gold, Maestro, Mass/Standard и др., за каждой из которых закреплен конкретный набор функций. Каковы они — об этом мы поговорим подробно в одной из последующих публикаций.

А вот карты двух других международных систем, American Express и Diners Club, у нас большая редкость. Потому что карты American Express и Diners Club — это, как их называют, клубные карты. Их открытие и обслуживание — не просто дорого, а очень дорого. Но зато их владельцы, как члены очень уважаемых клубов, имеют массу привилегий: скидки в дорогах отелей, возможность пользоваться VIP-зоной в аэропорту и т.д.

И наконец, у нас есть карты национальных платежных систем. Самых крупных — четыре. Это Union Card, СБЕРКАРТ, «Золотая Корона» и ACCORD. Они имеют свои преимущества — их использование менее затратно, чем популярных международных. Но есть и свои минусы: скажем, за границей вполне может не оказаться соответствующей инфраструктуры для обслуживания локальных карт.

КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ

В огромном многообразии банковского пластика главный водораздел между ними определяется основным

бухгалтерским понятием — дебет-кредит. То есть банковские карты бывают дебетовыми и кредитными.

Принцип функционирования дебетовой карты несложен. Необходимо открыть счет в банке, положив на него зную сумму, а затем с помощью карты можно расплачиваться за покупки и услуги. Когда счет опустошается, кладется очередная сумма и дебетовая карта снова в работе.

В последнее время в России все более распространяются пластиковые карты по зарплатному проекту — это когда заработная плата автоматически переводится на счет в банке.

Другая крупная разновидность банковского пластика — кредитные карты. При оформлении карты ее держателю банком назначается кредитный лимит — сумма кредита. Его можно использовать по своему желанию, не спрашивая разрешения банка. После погашения долга назначенный лимит вновь переходит на карту, и ею вновь можно пользоваться, тратя деньги по своему усмотрению.

Есть две разновидности кредитных карт — револьверные и овердрафтные. Первые работают только на банковских деньгах. Владелец «револьвера» не может вносить собственные средства на карту и пользуется исключительно банковскими.

Овердрафтные карты называют еще смешанными. По сути, они представляют собой дебетовые карты с разрешенным лимитом кредитования. Этот «пластик» позволяет как вносить собственные деньги на счет и тратить их, так и в случае необходимости воспользоваться кредитом.

Некоторые карты обладают очень важным свойством — они позволяют пользоваться банковскими деньгами бесплатно. Это карты с grace period (льготным периодом кредитования), во время которого ее владелец может пользоваться беспроцентным кредитом.

ЧТО ЖДАТЬ ОТ «ПЛАСТИКА»

В целом эксперты усматривают несколько тенденций, которые, судя по всему, продолжатся и в будущем.

Во-первых, будет увеличиваться число банков-эмитентов.

Во-вторых — расширяться спектр банковских сервисов: увеличится количество банков, предлагающих своим клиентам карты с grace period и услуги, связанные с расчетами через интернет.

В-третьих, будет расти число безналичных операций по оплате товаров и услуг с помощью карт параллельно с увеличением числа торговых точек, принимающих к оплате карты. Расширится и спектр предпочтений, предоставляемых клиентам.

В-четвертых, продолжится завоевание пластиком рынка потребительского кредитования. Здесь у пластика огромный плюс по сравнению с потребкредитами — он позволяет приобрести те товары и услуги, которые не продаются в кредит.

В следующих номерах:

- История «пластика»;
- Безопасность пластиковых карт;
- С «пластиком» за границу и др.

По материалам сайта <http://www.credcard.ru>

Банковский кредит

Определенная сумма денег, даваемая банком займы клиенту, как правило, на установленный срок и под определенный процент. В большинстве случаев банки требуют обеспечения ссуд, особенно если речь идет о ссуде коммерческому предприятию, хотя, если банк полагает, что кредитование компании связано с небольшим риском, ссуда может быть и не обеспеченной.

Безналичные расчеты

Форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя.

Брокер

Биржевой работник, выступающий в роли посредника между продавцами и покупателями товаров, ценных бумаг, валюты. Брокеры действуют по поручению своих клиентов и за их счет, получая плату или вознаграждение в виде комиссионных при заключении сделки. В роли брокера могут выступать отдельные люди, компании или организации.

Вклад бессрочный

Вклад, хранение которого не ограничено каким-либо заранее установленным сроком. Вкладчик оставляет за собой право на любое время востребовать такой вклад по частям или полностью.

Вклад срочный

Сбережения, принимаемые учреждениями банков на определенный срок, от одного месяца до двух лет.

Депозит

Сумма денег, внесенная на счет в организации, например в банке, с целью ее сохранения или получения процентов, или сумма денег, передаваемая брокеру, дилеру и т.д. в качестве обеспечения покрытия каких-либо возможных коммерческих убытков.

Договор банковского счета

Договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, желающим открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами. Банк гарантирует тайну счетов вкладчиков.

Ипотека

Вложение средств под недвижимость (строительство, восстановительные работы и т.п.).

Ипотечный кредит

Кредит (заем), предоставленный для приобретения недвижимости под залог данной недвижимости в качестве

обеспечения обязательства. Права требования по кредиту могут удостоверяться и передаваться через закладную - именованную ценную бумагу вексельного типа

Капитализация процентов

Начисление процентов на проценты, используемое в некоторых видах банковских вкладов, или при наличии долга проценты, которые включаются в сумму основного долга, и на них также начисляются проценты.

Касса взаимопомощи

Общественное учреждение, созданное на добровольных началах. Формируется из вступительных и ежемесячных взносов участников, хранящихся на текущих счетах сбербанков. Выдает беспроцентные ссуды на срок несколько месяцев.

Кредитная карта

Именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карточки, выдаваемый банком своим вкладчиком для безналичной оплаты ими товаров и услуг в розничной торговой сети, снабженный компьютерными устройствами, передающими запрос на оплату товара в банк. Кредитная карточка удостоверяет наличие у ее владельца текущего счета в банке.

Платежная система

Совокупность нормативных, договорных финансовых и информационно-технических средств, а также решений участников (банков, учреждений, компаний), которые регламентируют свои взаимоотношения относительно порядка использования банковских пластиковых карт. Платежная система должна объединять не менее двух банков-эмитентов. Все банковские пластиковые карты, которые принадлежат к одной платежной системе, должны содержать в себе признаки, которые дают возможность идентифицировать их принадлежность к этой системе.

Текущий счет

Активный счет в банке, на который могут делаться вклады и с которого можно оплачивать чеки. Банк выпускает бесплатные чековые книжки и выдает регулярные справки, в которых перечисляются все произведенные по счету операции и указывается текущий остаток на счете. Иногда банки взимают плату за обслуживание текущего счета, рассчитываемую в зависимости от числа произведенных транзакций, однако в настоящее время обычной практикой стал отказ от взимания этой платы, если в течение данного периода времени на счете поддерживается положительное сальдо.

Эквайринг

Деятельность кредитной организации по осуществлению расчетов с предприятиями торговли/услуг по операциям с использованием банковских карт

Эмитент

любой орган или организация (государственный банк, финансово-кредитное учреждение, предприятие, компания), выпускающие в обращение деньги и ценные бумаги, т.е. производящие эмиссию.



Варианты размещения и цены

ФОРМАТ	ЦЕНА (у.е.)	ЦЕНА (РУБ.)
 Полоса внутри 1/1	5000	1400
 1/2	2600	72 800
 1/4	1400	39 200
 Вторая обложка	7000	196 000
 Третья обложка	6000	168 000
 Четвертая обложка	8000	224 000
 Разворот 1-й	10 000	280 000
 Разворот 2-й	9000	252 000
 Разворот внутри	8000	224 000

- Курс одной условной единицы равен **28 рублям**.
- Цены на размещение **не включают НДС (18%)**.
- Цены **не включают изготовление макета** (дизайн, верстка и пр.).

Условия размещения

Скидки	
Рекламным агентствам	15%
Новому клиенту	3%
Надбавки	
Срочность	10%
Позиционирование	от 10 до 30%
Условия оплаты	
Предоплата	100%
НДС	18%

Оплата в рублях по курсу ЦБ РФ на день совершения платежа.

Для рекламодателей приложения гарантирована PR-поддержка, в случае присутствия материалов по тематике, которую готовы прокомментировать банки.

Контакты

РЕКЛАМНО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОТДЕЛ:
 129010, г.Москва, Живарев переулок, дом 8, строение 3
 Тел. 680-41-49; факс: 680-08-75
 E-mail: primpact@rol.ru; impact@rol.ru
 ICQ: 226-946-172
КОНТАКТНЫЕ ЛИЦА:
 Вихрова Наталья
 Огородникова Лана

НАД ВЫПУСКОМ РАБОТАЛИ:
 Андрей Назаров,
 Вадим Лапунов,
 Владимир Зарецкий