

БАНКИ С ЛУЧШЕЙ РЕПУТАЦИЕЙ

Холдинг "Ромир" составил рейтинг деловой репутации крупнейших российских банков, основываясь на знании брендов потребителями и отношении к ним, а также на качестве информационного поля. Лидерами оказались Сбербанк России, ВТБ и Альфа-банк.

Сбербанк России, банк ВТБ и Альфа-банк возглавляют рейтинг деловой репутации крупнейших российских банков, составленный исследовательским холдингом "Ромир".

Исследование проводилось по международной методике Global Reputation Index (GRI), которая учитывает совокупность различных факторов, в том числе знание отдельных брендов потребителями и отношение к ним, а также качество информационного поля (объем и тональность упоминаний о компании в СМИ).

Индекс Сбербанка РФ составил 71 пункт по 100-балльной шкале. Кроме него, фаворитами итогового рейтинга стали ВТБ (в исследовании он фигурирует под именем "Внешторгбанк", хотя этот бренд ушел в прошлое) и Альфа-банк, набравшие 62 и 58 пунктов соответственно и занявшие второе и третье места.

"Ромир" отмечает, что победителями рейтинга были признаны компании, занявшие лидирующие позиции по совокупности ключевых показателей GRI - "Индекса заметности" и "Индекса доверия" - основных параметров, характеризующих имидж и конкурентную позицию компаний на рынке.

В частности, наиболее высокий индекс заметности отличает банки, вошедшие в топ-3 рейтинга. По данным компании "Медialogия", которые в том числе использовал "Ромир", в общем объеме сообщений СМИ, посвященных наиболее известным среди населения банковским брендам России, материалы с упоминанием Сбербанка, Внешторгбанка и Альфа-банка занимают свыше 70%. Из них более 41% содержат упоминания Сбербанка, 21% касаются деятельности ВТБ, еще 9% апеллируют к Альфа-банку.

"Высокие показатели присутствия этих брендов в СМИ во многом объясняются тем, что в условиях кризиса ключевые представители банковского сектора наращивали количество информации о себе, а также с целью удержания прежних и привлечения новых клиентов увеличивали объем рекламы, производимой в рамках маркетинговых программ", - полагают авторы исследования.

При этом Альфа-банк - крупнейший частный банк России - наряду с Райффайзенбанком стал лидером "Индекса доверия" - второго ключевого показателя при расчете рейтинга деловой репутации, формируемого исходя из отношения населения к компании и тональности упоминаний бренда в СМИ. Несмотря на то, что в гонке потребительских предпочтений Альфа-банк занял лишь четвертое место (свое отношение к Альфа-банку охарактеризовали как "положительное" только 67% опрошенных против 85% у Сбербанка, 78% у ВТБ и 69% у Росбанка), он обошел своих конкурентов по количеству позитивных сообщений в СМИ.

Вследствие этого Сбербанк и ВТБ поступились несколькими баллами в итоговом рейтинге деловой репутации банков. Для Росбанка недостаточно высокий индекс доверия стал причиной корректировки его положения. В общем рейтинге деловой репутации он опустился на одну строчку вниз, уступив третью позицию Альфа-банку. Вместе с тем, высокая степень доверия населения и высокий уровень медиа-упоминаемости в отношении Райффайзенбанка предопределила его попадание в топ-5 банков, обладающих лучшей деловой репутацией.

Рейтинг деловой репутации крупнейших банков РФ:

- * 1. Сбербанк - 71 балл
- * 2. ВТБ - 62 балла
- * 3. Альфа-банк - 58 баллов
- * 4. Росбанк - 55 баллов
- * 5. Райффайзенбанк - 54 балла
- * 6. Уралсиб - 53 балла
- * 7. Банк Москвы - 52 балла
- * 8. Русский Стандарт - 51 балл
- * 9. Промсвязьбанк - 51 балл
- * 10. Хоум Кредит - 47 баллов
- * 11. Юникредит - 46 баллов
- * 12. Джи И Мани банк - 37 баллов
- * 13. ОТП банк - 35 баллов

Отметим, что взаимосвязь между величиной банка и его деловой репутации (по версии "Ромира") просматривается не всегда. Конечно, Сбербанк и ВТБ занимают первое и второе места по размеру активов в рэнкинге "Интерфакс-100", составленном "Интерфакс-ЦЭА" по итогам 2009 года, и здесь места по размеру и по репутации совпадают. Однако, например, Банк Москвы по размеру активов (5-е место в рэнкинге по активам) существенно опережает Альф-банк (7-е место). А банк "Юникредит", в рейтинге репутации находящийся во второй десятке, по размеру активов (8-е место) больше, чем Райффайзенбанк (9-е место), Промсвязьбанк (10-е место), Росбанк (11-е), Уралсиб (13-е место), не говоря уже о банках "Русский Стандарт" (29-е место по активам) и "Хоум Кредит" (36-е место).

При этом, например, Газпромбанк, занимающий в стране 3-е место по активам, в рейтинг репутации не вошел. То же самое касается и МДМ банка, находящегося по активам на 12-м месте.

Исследование "Ромира" проводилось среди наиболее известных россиянам банковских брендов, которые выявлены по результатам очередной волны исследования осведомленности потребителей о банковских брендах, проведенной исследовательским холдингом "Ромир" в феврале 2010 г. В опросе приняли участие 3 тыс. 563 респондента из семи федеральных округов РФ. Выборка репрезентирует население России в возрасте от 21 до 55 лет, принимающее основные решения по финансовым вопросам.

Анализ медиаполя, проведенный компанией "Медialogия", проводился за период ноябрь 2009 г. - январь 2010 г. на основе информационных сообщений 4 тыс. 178 наиболее влиятельных СМИ РФ.

Олимпиада 2010 г. по Основам Православной культуры завершилась

В Зале Церковных Соборов Храма Христа Спасителя состоялось торжественное закрытие II Общероссийской олимпиады по Основам православной культуры «Русь Святая, храни веру Православную!», проведенную Православным Свято-Тихоновским Богословским Университетом. Победителей поздравил Святейший Патриарх Московский и всея Руси Кирилл.

Обращаясь к участникам Олимпиады, Святейший Патриарх отметил, что изучение основ православной культуры необходимо для формирования мировоззрения российской молодежи. По словам Патриарха человек без мировоззрения подобен марионетке и подвержен «воздействиям стереотипов мышления, моды на взгляды и убеждения».

– В связи с этим значение Олимпиады трудно переоценить, – сказал Патриарх Кирилл. Для того, чтобы общество было солидарным, сильным, чтобы страна была великой, у нас должна быть четкая и ясная система ценностей. Нужно сформировать такие убеждения у молодого поколения, которые бы с одной стороны, сочетали все необходимое для участия в жизни современного общества, с другой стороны, давали мощный духовный базис.

Святейший Патриарх отметил, что образовательная деятельность Церкви нацелена на то, чтобы формировать убеждения молодого поколения, опираясь на «огромные возможности отечественной духовной традиции».

Преподавание Основ православной культуры в школах и в православных учебных заведениях – важный вклад в это большое дело.

По данным организаторов Олимпиады, в этом году ее масштабы значительно возросли по сравнению с прошлым годом. Олимпиада охватила 52 региона нашей страны, в ней приняли участие 45 тысяч школьников.

Святейший Патриарх Кирилл вручил победителям дипломы Первой степени. В заключение Его Святейшество сердечно поблагодарил организатора Олимпиады – Православный Свято-Тихоновский гуманитарный университет и благотворителей – корпорацию «Уралсиб» и фонд духовно-нравственного просвещения «Мета». По мнению Патриарха, организация и проведение Олимпиады являются «удачной инвестицией в наше будущее».

ДОНОРСКИЙ "АВТОПОЕЗД" КОЛЕСИТ ПО НОВОСИБИРСКУ

Первыми донорами на передвижной станции переливания крови стали студенты Сибирского Государственного университета путей сообщения

В апрельский солнечный день автомобилисты и пешеходы с недоумением смотрели на не-померно длинный автомобиль, который передвигался по улицам Новосибирска. В свой первый рейс отправился мобильный донорский пункт.

Первыми донорами на передвижной станции переливания крови стали студенты Сибирского Государственного университета путей сообщения.

Донорский "автопоезд" оборудован на базе крупнотоннажного автомобиля, длина которого 22 метра. В полуприцепе размещены операционный зал с пятью донорскими креслами, реги-стратура, кабинет медосмотра и лаборатория. Современное медицинское оснащение "авто-поезда" позволяет принять за смену до 100 доноров.

Вторая остановка мобильной станции переливания крови - Банк "УРАЛСИБ". Нынешняя акция в Новосибирском филиале прошла более масштабно, чем предыдущий День донора в октябре 2009 года. На мобильный пункт приема крови пришло около 80 человек. Участвовали в Дне донора не только сотрудники банка, но и сотрудники Страховой компании "УралСиб", которые пришли сдавать кровь впервые.

Доноры - люди самых разных профессий: бизнесмены и домохозяйки, преподаватели и студенты, спасатели и чиновники, программисты и художники, люди разных религиозных и политических убеждений, социального положения, возраста, увлечений и взглядов на жизнь. Но всех их объединяет готовность поделиться частичкой себя ради сохранения здоровья и жизни незнакомого человека, желание помогать тем, кто в этом нуждается.

БАНК УРАЛСИБ снижает ставки по автокредитам

БАНК УРАЛСИБ ввел новые условия по программе «Автомобили в кредит». В частности, значительно снижены процентные ставки для всех категорий клиентов по новым и поддержанным автомобилям, теперь они составляют от 14,5% годовых в рублях (ранее — от 17,5%) и от 12,5% в долларах США и евро (ранее — от 14,5%).

Новыми условиями кредитования предусмотрена возможность предоставления заемщиком пакета документов для рассмотрения заявки в двух вариантах. Первый вариант предполагает предоставление 2-х документов – паспорта и второго документа, удостоверяющий личность. По второму варианту заемщику необходимо предоставить 4 документа – дополнительно предоставляется трудовая книжка и справка о доходах. Расширенный пакет документов дает клиенту возможность получить минимальную процентную ставку по кредиту.

Вне зависимости от выбранного варианта, срок рассмотрения заявки на выдачу автокредита в БАНКЕ УРАЛСИБ составляет 1 день.

«В период сезонного роста продаж новых автомобилей на рынке автокредитования традиционно усиливается конкуренция. Именно в этот момент наш Банк делает автокредиты еще более привлекательными. В результате изменений параметров продукта, Банк как обеспечивает гибкие условия кредитования без необходимости предоставления большого пакета документов, так и дает возможность кредитоваться под низкие процентные ставки», — отметил Заместитель Председателя Правления БАНКА УРАЛСИБ Илья Филатов.

СОЦКАРТА КАК ПРОГРЕССИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ

Жители Башкортостана стали интересоваться банковским приложением Социальной карты. Об этом свидетельствуют данные Национального банка РБ. В ведомство поступают соответствующие запросы.

Напомним, Социальная карта Башкортостана - это именная пластиковая карта, электронный аналог удостоверения льготника. При этом предусмотрены различные приложения: транспортное, медицинское, социальное, налоговое, пенсионное приложение, дисконтное, банковское. Эта карточка может использоваться как самая обычная MasterCard.

Как пояснили эксперты Национального банка РБ, банковское приложение Социальной карты Башкортостана является расчетным приложением карты и предоставляет владельцу полный традиционный "банковский" перечень услуг. К примеру, с помощью банковского приложения Социальной карты Башкортостана ее владелец может осуществлять безналичную оплату товаров и услуг, так же снимать деньги в банкоматах, в офисах кредитных организаций - участников АИС "Социальная карта Башкортостана".

"Банковское приложение - неотъемлемая часть социальной карты, она без него существовать не может. Счет открывается в любом случае, причем делается это бесплатно. Также бесплатно осуществляется и зачисление на этот счет социальных и пенсионных выплат, но исключительно по желанию клиента. Для того чтобы оно возникло, банки предлагают выгодные условия", - говорит генеральный директор ОАО "Башкирский регистр социальных карт" Олег Романов.

Кроме того, счет по соцкарте можно пополнять личными денежными средствами в офисах и банкоматах кредитных организаций-участников АИС "Социальная карта Башкортостана", можно погашать налоговую задолженность через банкоматы, инфокиоски тех же кредитных организаций. Концепция присоединения кредитных организаций к автоматизированной информационной системе "Социальная карта Башкортостана" была утверждена распоряжением Правительства РБ от 16 февраля 2009 года №162-р. Так, согласно концепции, опубликованной на сайте Минфина РБ, основным условием присоединения кредитной организации к Системе является наличие корреспондентского счета (субсчета) в РКЦ (ГРКЦ) Национального банка Республики Башкортостан. Одним из первых банков, заявившим участие в проекте был банк Уралсиб. "Проект "Социальная карта" в Башкортостане реализуется банком Уралсиб с 2006 года. Социальные карты уже получили 25 тысяч льготников республики. Сегодня в Башкортостане ведется полномасштабное внедрение проекта.

В республике уже действуют медицинское, транспортное, налоговое, банковское приложения социальной карты", - рассказал исполнительный директор банка Уралсиб по региональным коммуникациям Сергей Лобанов.

Соцкарта предусматривает также возможность предоставления кредита "Овердрафт". При этом известно, что функционал социальной карты находится в постоянном развитии, что подразумевает дальнейшее расширение возможностей использования держателями банковского приложения.

По словам управляющего делами Национального банка Республики Башкортостан Шамиля Аминова, использование платежных карт серьезно развилось в республике, прежде всего, благодаря политике региональных банков, а также проекту "Социальная карта Башкортостана". "Отмечу, что развитию рынка карт также способствовали выпуск банками кредитных карт, а также кобрендинговых. Существуют и бонусные программы", - рассказывает Шамиль Аминов. По мнению эксперта, банковская карта - это прогрессивный инструмент платежной системы. "Я сам активный пользователь и банковской карты, и платежи осуществляю через Интернет. Возьмем, к примеру, другие страны. Там оплату можно произвести по карте вплоть до такси, маршрутках, в метро. Согласитесь, что гораздо удобнее оплатить поездку в автобусе по карте, нежели протягивать 1000-ую купюру", - говорит Шамиль Аминов.

В перспективах реализации проекта "Социальная карта Башкортостана" в 2010 году - начать прием документов в остальных населенных пунктах республики и продолжить выдачу карт. Всего до конца этого года владельцами соцкарт должны стать около 900 тысяч жителей республики. Кроме того, на стадии реализации, по словам Олега Николаевича, находятся следующие приложения: образовательное, Росреестра, службы судебных приставов, Фонда социального страхования, коллегии адвокатов.

Отметим, что проект "Социальная карта Башкортостана" в конце прошлого года получил международную оценку. Он стал одним из победителей международного конкурса инновационных банковских продуктов OSCARDS-2009 в Париже. Проект был номинирован на премию "Лучший инновационный банковский продукт" в категории "Услуги" наряду с банковскими продуктами банков US

Bank (США), Taipei Fubon Commercial Bank(Тайвань), Discover Cards (США) и стал первым среди российских разработок, не только победившим, но и номинированным на премию OSCARDS.

В будущем предполагается, что проект охватит все слои населения. Если на первом этапе - это льготники, то на втором этапе - студенты и школьники. В дальнейшем же планируется, что социальная карта Башкортостана станет электронным удостоверением каждого жителя региона.

СЛОВО СВЯТЕЙШЕГО ПАТРИАРХА КИРИЛЛА НА ЦЕРЕМОНИИ ЗАКРЫТИЯ II ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОЛИМПИАДЫ ШКОЛЬНИКОВ ПО ОСНОВАМ ПРАВОСЛАВНОЙ КУЛЬТУРЫ

15 апреля 2010 г. в Зале церковных соборов Храма Христа Спасителя Святейший Патриарх Московский и всея Руси Кирилл принял участие в торжественной церемонии закрытия II Общероссийской олимпиады школьников по Основам православной культуры.

Ваше Преосвященство, дорогие отцы, дорогие участники настоящего собрания, участники Олимпиады!

Я хотел бы выразить большую благодарность всем, кто в этом году организовал, провел, финансировал Олимпиаду по Основам православной культуры. Замечательные цифры: если в прошлом году в этой Олимпиаде участвовали 13 тысяч молодых людей, то в этом году - 45 тысяч, количество участников выросло более чем втрое.

Иногда говорят, что цифры - не самое главное. Я согласен, что главное - качество, высокий уровень духовной и нравственной отдачи от восприятия этого предмета; но и цифры играют большую роль, ведь мы сегодня многое начинаем сначала. Действительно, пройдя через долгие годы жизни в нерелигиозном обществе, наш народ постепенно приобщается, в массовом масштабе, к тем величайшим ценностям, которые хранит наша духовная культурная традиция.

А что формируют эти ценности? Они формируют наше мировоззрение. Без мировоззрения человек напоминает лист, оторванный от дерева осенью, пожелтевший, беспомощный. Этот лист подхватывается ветром и по воле ветра перемещается в пространстве. Человек без мировоззрения, подобно оторванному от дерева листу, перемещается в пространстве - духовном, культурном, ценностном пространстве - не по своей воле, а по воле тех, кто имеет силу на него воздействовать. Стереотипы мышления, мода на взгляды и убеждения, поведенческие стереотипы - это все то, что формируется извне и чаще всего без всякого нашего участия. Человек без мировоззрения - как марионетка, его можно дергать и заставлять делать все, что хочет тот, кто воздействует на этого человека. Для того чтобы быть сильным внутренне, успешным, для того чтобы общество было солидарным, сильным, для того чтобы страна была великой, у нас должна быть четкая и ясная система ценностей.

И предмет "Основы православной культуры", как и вся работа Церкви, нацелен на то, чтобы народ наш не изобретал новую систему ценностей, не искал некую новую идеологию, а используя огромные возможности своей собственной духовной культурной традиции, сформировал такие убеждения у молодого поколения, которые бы, с одной стороны, сочетали все необходимое для участия в жизни современного общества, а с другой стороны - дали бы мощный духовный базис.

Я глубоко убежден в том, что преподавание Основ православной культуры в школе, работа воскресных школ в нашей стране, работа православных учебных заведений, средних и высших, вносит очень важный вклад в это большое дело. И в связи с этим трудно переоценить значение Олимпиады. Это, с одной стороны, очень важный показатель того, что происходит на уровне сознания молодежи, а с другой стороны - это некий способ формирования убеждений; поэтому значительное увеличение количества участников я воспринимаю как весьма положительное явление.

Я хотел бы сердечно поблагодарить Православный Свято-Тихоновский университет за большую организационную работу, за то, что происходит не только в плане подготовки и проведения этой Олимпиады, но и за ту научную, педагогическую, учебную работу, которая осуществляется в университете. И дай Бог, чтобы все это и дальше продолжалось. Мне бы хотелось также сердечно поблагодарить финансовую корпорацию "УралСиб" и лично Николая Александровича Цветкова за тот финансовый вклад, который был сделан и который обеспечил саму возможность проведения этой Олимпиады. Это очень правильная инвестиция - в наше будущее, в души наших детей.

Сегодня Церковь приступает к широкомасштабной программе. Я думаю, многие из вас об этом уже знают, а если нет - с удовольствием в двух словах расскажу. Исторически православный приход был центром социальной жизни народа. Недаром, когда начался страшный эксперимент с русской деревней и ее решили разрушить, то начали с закрытия деревенских храмов и приходов, потому что приход - это система, которая объединяла народ вокруг единых, общих для всех ценностей, и очень часто на основе православного прихода развивались, как мы сегодня бы сказали, различные социальные программы. Тогда это так не называлось - люди просто творили добрые дела, учили детей и молодежь, помогали друг другу материально. На базе приходов иногда проходили сельские сходы, где принимались очень важные решения, касающиеся жизни людей, - приход был центром социальной жизни народа.

Сегодня очень важно вернуть эту роль православному приходу. Именно поэтому я предложил, чтобы в каждом православном приходе в будущем - но начинать эту работу надо уже сейчас - помимо

священников, диаконов, певцов, регентов непременно были социальные работники, молодежные руководители, педагоги. Потому что необходимо развивать и социальную, и образовательную деятельность прихода, а также крайне необходимо развивать работу с молодежью.

Для того чтобы поднять этот огромный груз, необходимы специалисты. Мы очень надеемся, что с Божией помощью со следующего учебного года в Православном Свято-Тихоновском университете будет открыт специальный факультет, готовящий социальных церковных работников, молодежных лидеров, педагогов. И если кто-то из тех, кто выиграл Олимпиаду, захочет поступить в университет и посвятить свою жизнь великой цели духовного преображения нашего народа, мы будем счастливы, потому что без молодых специалистов, которые будут профессионально работать, получая за это достойную зарплату, невозможно справиться с теми задачами, которые перед нами сегодня стоят.

Я очень надеюсь, что мы сумеем за оставшееся до начала следующего учебного года время решить все организационные вопросы, и наш университет начнет подготовку таких специалистов. Но уже сейчас в рамках работы с молодежью в городе Москве создаются два центра по подготовке молодежных лидеров - на базе Патриаршего молодежного центра Данилова монастыря и на базе инициативы "Вера и дело", которая осуществляется при совместном участии Московской епархии и Отдела по делам молодежи соответствующего департамента Правительства города Москвы. Я говорю так подробно на эту тему в надежде, что кто-то из вас проявит интерес, и мы бы с радостью и любовью видели вас среди тех, кто готов послужить делу Божию и народу нашему в этой очень важной области.

Я хотел бы еще раз сердечно поблагодарить в первую очередь самих участников Олимпиады, тех, кто выиграл Олимпиаду. А теперь прошу приступить к важной и почетной процедуре вручения наград.

"УРАЛСИБ" ПОЛУЧИЛ 1,5 МЛРД ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА

В I квартале 2010 года банк "Уралсиб" получил чистую прибыль в размере 1,5 млрд руб. по сравнению с чистым убытком в 1,7 млрд руб. за I квартал 2009 года.

При этом чистая прибыль банка за март 2010 г. составила 694 млн рублей. За три месяца текущего года чистый процентный доход Банка составил 2,5 млрд рублей, чистый комиссионный доход - 1,2 млрд рублей. Чистый операционный доход составил 4,3 млрд рублей, что на 53,1% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В I квартале 2010 г. банком получен чистый доход по операциям с ценными бумагами в размере 199 млн рублей, что превышает результат аналогичного периода 2009г. на 29,3%.

За I квартал 2010 г. активы банка сократились на 2,9% и составили 368,2 млрд рублей на 01.04.2010 г. В основном снижение обусловлено сокращением рублевого эквивалента валютных активов вследствие укрепления курса рубля по отношению к доллару США и Евро.

По состоянию на 01.04.2010г. кредитный портфель банка составил 201,9 млрд рублей, оставшись на прежнем уровне по сравнению с началом года. В 2009 году кредитный портфель сокращался, показав свое наименьшее значение на конец IV квартала 2009 года. На конец I квартала 2010г. просроченная задолженность банка составляла 11,6% от совокупного кредитного портфеля, в дальнейшем ожидается снижение этого показателя. Банк отмечает наличие внешних факторов, позволяющих планировать увеличение кредитного портфеля, начиная со второй половины 2010 года. Приоритетами кредитной политики банк видит кредитование малого и среднего бизнеса, а также кредитование населения в сегменте потребительского кредитования и ипотеки.

Средства клиентов с начала года сократились незначительно на 1,7% и составили 233,4 млрд рублей на 01.04.2010 г. При этом динамика была разнонаправленной: средства частных лиц выросли до 88,3 млрд рублей, а средства корпоративных клиентов снизились до 145,1 млрд рублей.

Капитал банка, рассчитываемый по методике ЦБ (инструкция 110-И "Об обязательных нормативах банков"), составил 48,5 млрд рублей на 01.04.2010г. (на 11,2 % меньше по сравнению с 01.01.2010г.). Снижение величины собственных средств было обусловлено отражением в бухгалтерском учете резервов на возможные потери по ссудам, относимых в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России на финансовый результат 2009 года. Норматив достаточности капитала (Н1) выполняется с большим запасом и составляет по состоянию на 01.04.2010г. 15,2%.

ПРОСТОЕ РЕШЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ

Сейчас, когда острая фаза кризиса уже пройдена, многие крупные банки возобновляют активное кредитование.

Условия получения кредита становятся более лояльными. С начала года банк "Уралсиб" снизил ставки по кредитам в среднем на два процента. Теперь можно не откладывать покупку бытовой техники или поездку в отпуск до лучших времен. Новый кредит "Удобный" позволит оплатить все необходимые расходы. Александр Киреев, управляющий филиала ОАО "Уралсиб" в г. Челябинске: "Кризис или не кризис, но каждая семья и каждый человек имеют определенные разрывы в решение каких-то своих социальных вопросов, денежные разрывы. И ему нужно приобрести какую-то вещь, решить свой социальный вопрос. Необходимость получения кредитов - это явление, которое никогда не остановится. Это должно быть. Весь цивилизованный мир в определенной степени живет в кредит".

Для оформления кредита "Удобный" достаточно двух документов - паспорта и копии трудовой книжки. Справку, подтверждающую доходы, банк не требует. "Уралсиб" делает процедуру получения кредита, действительно, максимально быстрой и удобной. "- Я бы хотел оформить кредит без привлечения поручителей. Есть ли у вас такая услуга? - Да, у нас есть новый продукт - кредит "Удобный", который оформляется без поручителей, срок рассмотрения по данному кредите один день.- Давайте оформим". Заполнить заявление-анкету можно в любом офисе банка или на сайте www.bankuralsib.ru. Консультанты расскажут обо всех условиях оформления кредита в деталях. Банк "Уралсиб" работает в удобном режиме и открыт для каждого.

ВЗЯТЬ "ПОД НОЛЬ"

Банки возвращаются к докризисным условиям автокредитования

АВТОМОБИЛЬНЫЙ РЫНОК НАЧИНАЕТ ПОЛУЧАТЬ В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ САМУЮ МОЩНУЮ ПОДДЕРЖКУ - КРЕДИТЫ. ВОЗВРАЩАЮТСЯ К ПРЕЖНИМ УСЛОВИЯМ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ БАНКИ, ПРОДОЛЖАЕТ РАБОТАТЬ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА ЛЬГОТНОГО АВТОКРЕДИТОВАНИЯ, НЕ СВРАЧИВАЮТ СУБСИДИРОВАНИЕ СТАВОК АВТОКОНЦЕРНЫ.

Не секрет, что именно сворачивание банковского кредитования стало одной из основных причин такого глубокого и продолжительного кризиса нашего авторынка, поскольку раньше в кредит продавалось около 50% машин. Сейчас, по признанию экспертов, доля авто, продаваемых в кредит в целом по стране, - от 20% до 40% (в Москве и Подмосковье она в среднем составляет 20 - 25%, в регионах - 30 - 40%).

Самое главное - банки наконец-то ощутимо снижают ставки по автокредитам. "Очевидно, что ставки по автокредитам снижаются и продолжат снижение в ближайшей перспективе, - утверждает зампредправления банка "УРАЛСИБ" Илья Филатов. - Мы ожидаем, что эта тенденция продолжится и к концу года ставки в среднем по рынку снизятся еще на 2 - 3%". Иван Сысков, начальник управления развития автокредитования ЮниКредит Банка, средний уровень ставок по автокредитам сейчас оценивает как 14 - 17% в рублях и 11 - 12% - в долларах и евро. "По специальным программам ставки еще ниже.

Дальнейшее снижение исключить нельзя. Но, скорее всего, ставки будут снижать банки, заинтересованные в росте клиентской базы в большей степени, чем в получении прибыли", - считает он. По мнению эксперта, банки сейчас стремятся вернуть автокредитам былую привлекательность для заемщиков. "Этому способствует и снижение ставок, и смягчение требований к заемщикам (до недавнего времени многими банками были определены сферы деятельности заемщика, которые считались высокорисковыми, например, - строительные компании, ритейл, финансовые институты и др. - теперь такие ограничения сняты), а также появление различных специальных программ, в том числе и с государственным участием, - перечисляет Иван Сысков. - Втечение прошлого года значительная часть автокредитов выдавалась за счет специальных программ, которые банки развивают с автодилерами и автопроизводителями, что, собственно, продолжится и в 2010 году. Совместные программы хорошо поддерживают спрос на автомобили и в значительной степени формируют структуру рынка автокредитования".

Большинство банков в данный момент начинают пересматривать требования по пакету документов, который должен предоставить заемщик. Многие отказались от справки 2 НДФЛ и принимают для вынесения решения справку в свободной форме. "На рынке автокредитования сейчас происходит явное оживление - приобрести автомобиль в кредит стало гораздо легче, - подтверждает Илья Филатов. - Банки помимо снижения процентных ставок упрощают требования к заемщикам и снижают минимальный первоначальный взнос по автокредитам до 10 - 15%. Кроме того, большой популярностью пользуются специальные программы кредитования, реализуемые банками совместно с автопроизводителями, а также государственная программа субсидирования автокредитов и программа утилизации старых машин. В результате появляются весьма выгодные для клиента предложения по покупке автомобиля в кредит".

Оживление банковского кредитования не скажется на программах автокредитования, которые сейчас дополнительно стимулируют продажи в кредит, разрабатывая специальные ценовые предложения для клиентов. Они подтверждают, что программы сворачивать не будут. И вот по какой причине. "Автопроизводитель точно знает портрет своего потенциального покупателя, поэтому кредитные программы, созданные собственными финансовыми подразделениями автопроизводителей, максимально удовлетворяют потребностям клиентов. Из общего объема продаж в кредит продажи по программе Skoda Credit занимают значительную долю - от 60% до 80% в зависимости от региона", - утверждает глава Skoda Auto Russia Петр Янеба. Причем на наиболее ходовые модели останутся очень привлекательные предложения, вплоть до продаж в рассрочку. Сейчас "под ноль" можно взять кредит на ходовые модели Volkswagen, Renault, Hyundai, Mitsubishi, Peugeot и Skoda.

КСТАТИ

По данным последнего исследования структуры автопарка, проведенного аналитическим агентством "Автоstat" в марте текущего года, средний возраст легковых автомобилей России составляет 12,9 года. Аналитики констатируют, что за последний год российский автопарк постарел почти на год. По расчетам агентства, в начале 2009 года аналогичный показатель едва превышал отметку в 12 лет. "Объясняется это тем, что в прошлом году продажи новых автомобилей сократились примерно вдвое, причем почти половина из них была 2008 года выпуска. При этом структура российского парка такова, что более половины машин (51%) находятся в возрасте старше 10 лет, а почти четверть парка (23%) - вообще старше 20 лет от роду", - говорит директор агентства "Автоstat" Сергей Целиков.

Если смотреть возрастную структуру парка в региональном разрезе, то четко видно, что наиболее "пожилой" парк сосредоточен на Дальнем Востоке (17,7 года) и в Сибири (15,2 года). И в эту же "компанию" попадает Калининградская область, где средний возраст машин составляет 19 лет. Самый же высокий показатель наблюдается на Сахалине (19,1 года). Близки к этой отметке показатели в Еврейской АО (18,9 года), на Камчатке (18,8 года), а также в Магаданской (18,6 года) и Амурской (18,2 года) областях. При этом почти во всех регионах Дальнего Востока более 40 процентов парка приходится на машины в возрасте свыше 20 лет.

Из регионов Европейской части России самый старый парк в Тверской области, где средний возраст легкового автотранспорта составляет 17,2 года. В Воронежской и Псковской областях средний возраст автомобилей составляет почти 16 лет. Примерно такой же возрастной уровень (15 - 16 лет) фиксируется в Кабардино-Балкарии, Северной Осетии, Адыгее и Орловской области.

Если говорить о наиболее молодом парке, то здесь в лидерах Татарстан (9,1 года), Пермский край (9,3 года) и Москва (9,8 года) - это фактически европейский уровень показателей возрастной структуры. А вот Санкт-Петербург со средним возрастом автомобилей в 11,3 года наряду с Чувашией и Башкортостаном в рейтинге поделили с 10-го по 12-е места. Помимо уже указанных выше регионов Северную столицу обходят Самарская область (10 лет), Удмуртия (10,2 года), Тюменская (10,3 года), Московская (10,4 года), Свердловская (10,8 года) и Вологодская (11 лет) области.

Потребительское кредитование стало мудрее

За каких клиентов готовы бороться банки? Почему нижегородцы жалуются на кредиты?

Эти и другие вопросы обсудили участники круглого стола «Перспективы потребительского кредитования в Нижегородской области в 2010 году» в пресс-центре «АиФ-НН». Наиболее пристальное внимание было уделено качеству банковского сервиса и доступности высшего руководства для клиентов.

Потребители активизируются

Как рассказала Нина ЖЕЛЕЗОВА, начальник управления дистанционного банковского надзора ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области, за 2009 год потребительский кредитный портфель в нашем регионе снизился на 11 процентов и более чем в два раза возросла просрочка (с 2,8 до 6%). По мнению большинства собравшихся экспертов, такая ситуация связана с ухудшением экономической ситуации в промышленности, где занято основное население Нижегородской области. Однако все согласились, что уже к началу 2010 года ситуация стала стабилизироваться, процентные ставки по кредитам поползли вниз.

- Начиная с октября прошлого года мы отметили рост объемов кредитной массы по потребительским ссудам, - отметил Марк ФЕЛЬДМАН, управляющий филиалом банка УРАЛСИБ в Нижнем Новгороде. - Особенно людей интересуют кредиты, не требующие больших усилий по их оформлению и доступные при минимуме документов (например, при предъявлении паспорта и копии трудовой книжки). Однако основным фактором при решении вопроса о выдаче ссуды остаётся его кредитная история. Серьёзное влияние имеют и партнёрские отношения. Если человек имеет зарплатную карту банка, то цена кредита для него будет ниже, чем для клиента «с улицы».

На что жалуются?

В конце 2009 года, по данным ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области, наблюдалось резкое увеличение числа жалоб на банки, 54 процента которых пришлось именно на потребительское кредитование. По сведениям Роспотребнадзора, число недовольных потребителей выросло на 10 процентов.

По словам Игоря ШОХИНА, начальника отдела защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Нижегородской области, из общего числа жалоб на банковские услуги, поступивших в Роспотребнадзор от нижегородцев, 95 процентов касались заключения кредитных договоров, 3,5 процента – на кредитные карты, 1,5 процента – по банковским вкладам. Наиболее частые причины обращений: отсутствие необходимой достоверной информации при получении кредита (о размере кредита, полной сумме, подлежащей к погашению, и т.д.), незаконное взимание банком дополнительных платежей, увеличение банком процентной ставки после заключения договора без согласия заёмщика, навязанные банком потребителю условия договора подсудности будущих споров, взимание комиссии за открытие и обслуживание ссудных счетов, навязывание услуг по страхованию жизни и здоровья.

- Когда договор о получении кредита содержит десять страниц текста в банковской терминологии, совершенно непонятной заемщику, тогда и возникает большинство проблем, - добавил Игорь Шохин. - Надо исходить из того, что потребитель ничего не понимает в этом вопросе. А банки, выдающие кредиты в точках продаж, зачастую нанимают на работу студентов, не разъясняющих клиенту условия договора, - отсюда и всплеск жалоб в Роспотребнадзор.

Кому выгодно страхование

Особенно непонятны банкирам претензии клиентов к такой важной составляющей кредитного договора, как страхование жизни и здоровья.

- Если страхование имущества, предоставляемого в качестве залога, ещё понимается нашими потребителями, то к страхованию жизни отношение странное, - говорит Павел СИВОВОЛОВ, директор департамента продаж розничных продуктов Национального Банка ТРАСТ (ОАО). - А ведь кредиты иногда выдаются очень крупные, и «повесить» огромный долг, если что случится, на своих близких, наверное, не совсем правильно. Может быть, спокойствие семьи стоит этого небольшого удорожания продукта?

- Вопрос страхования жизни и здоровья напрямую связан с рисками, на которые идут банки, выделяя клиентам длинные деньги, - согласен с ним Марк Фельдман. - Во всём цивилизованном мире страхование жизни и здоровья кредиторов, которые берут крупные суммы и надолго, - обязательное условие для договора займа.

«Плохие» долги и «плохие» клиенты

По словам Максима РАКОВА, юристконсульта ООО «Интеллект-С НН», судебное взыскание по долгам – это замкнутый круг. Суды общей юрисдикции взыскивают с заёмщика задолженность до дня вынесения решения. А затем банки вынуждены снова и снова обращаться с исками о взыскании.

- Никто не исключает права заёмщика обратиться в суд с требованием о рассрочке. Но на практике этим пользуются очень редко, - поясняет Максим Раков.

Кроме того, до 2008 года, когда к нам пришёл кризис, каждое второе дело по мошенничеству касалось потребительского кредитования: кредиты оформлялись по чужим паспортам или их копиям.

Как рассказала Ирина КОРСАК, начальник отделения СО СЧ ГСУ при ГУВД по Нижегородской области, сейчас остаются в производстве два крупных уголовных дела, где соучастниками проходят сотрудники служб безопасности банков.

- Что касается проблемной задолженности, банки всегда открыты к диалогу, нам не нужны взыскания через суды, это отрицательный финансовый результат, - объясняет Алексей СИМКИН, директор нижегородского регионального представительства ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». - Банкам выгоднее договориться с заёмщиком, мы готовы уменьшать ежемесячную сумму выплаты, реструктуризировать долг и т.д. Может, кредитная история при подобном обращении и не останется идеальной, но зато в ней не будет зафиксировано дефолта.

О перспективах потребкредитования

По мнению экспертов, на докризисный уровень потребительское кредитование выйдёт ещё нескоро.

- Банки сейчас намного тщательнее подходят к выбору клиента, ужесточив методы оценки потенциального заёмщика, а граждане, в свою очередь, стали реальнее оценивать свои возможности при подаче заявки на кредит, - комментирует Галина ЯКИМОВА, директор Нижегородского филиала ОАО «Первый Республиканский Банк».

- При прочих равных условиях кредитования конкуренция будет зависеть уже от качества обслуживания, - добавил Павел Сиволов.

- Действительно, кризис заставил банки побороться за качество предоставляемых услуг, - согласился Алексей Симкин. - Потому что количество форматных клиентов, которые соответствуют ужесточившимся требованиям банков (с хорошей кредитной историей), не так велико. И конкурентная борьба за этого клиента обостряется, как с точки зрения предлагаемых банковских продуктов (понижение ставок и т.д.), так и качества работы в офисах. Однако ситуация на рынке постепенно улучшается, банки смягчают условия кредитования, делают кредиты более доступными. Мы прогнозируем восстановление всех видов кредитования, в том числе автокредитов и ипотеки, однако, по нашим оценкам, быстрее всего восстановится кредитование в магазинах, а также кредиты на неотложные нужды.

- Ужесточение требований банков к заёмщикам теперь вошло в нормальное русло, - констатировал **Марк Фельдман**. - Оно учитывает прежде всего ключевые риски, а по активизации потребителей можно понять, что спрос и предложение находят друг друга. Я уверен в перспективе роста потребительского кредитования. Причём более быстрыми темпами будут расти кредитные продукты, не требующие поручительства и залога.

"СОЦИАЛЬНАЯ КАРТА БАШКОРТОСТАНА" ПОМОЖЕТ РЕШИТЬ ПРОБЛЕМЫ НА ФЕДЕРАЛЬНОМ УРОВНЕ

Сегодня в Москве, в Полномочном представительстве Республики Башкортостан, представителям Центрального банка Российской Федерации во главе с заместителем Председателя ЦБ РФ Татьяной Чугуновой Министерством финансов Республики Башкортостан совместно с банком "Уралсиб" был презентован проект "Социальная карта Башкортостана".

В рамках презентации были представлены функциональные возможности автоматизированной информационной системы по учету предоставляемых льгот, услуг и субсидий населению с использованием пластиковых карт, рассказана технология использования банковских карт в процессе предоставления государственных услуг. Состоялось знакомство с работой проекта "Социальная карта Башкортостана" непосредственно на действующем инфомате, установленном в Представительстве Республики Башкортостан.

Темой обсуждения на встрече также стали проекты федеральных законов "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" и "Национальная платежная система". Положения этих законопроектов проходят апробацию в рамках пилотного проекта по предоставлению государственных услуг в электронном виде с использованием электронных карт на территории трех субъектов Российской Федерации: Башкортостана, Татарстана и Астрахани в соответствии с поручением Председателя Правительства РФ Владимира Путина. Такое решение было принято по итогам заседания правительственной комиссии "О развитии информационных технологий в субъектах РФ", прошедшей 8 февраля этого года в Уфе.

Эксперимент предполагает организацию в рамках Проекта процесса предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде с использованием универсальной электронной карты на территории пилотных субъектов РФ, а также разработку пакета документов, направленных на установление единых принципов и подходов оказания государственных и муниципальных услуг в электронном виде с использованием электронных карт на всей территории Российской Федерации.

Подводя итоги встречи, Татьяна Чугунова отметила, что "башкирский вариант, отличается от проектов других регионов тем, что является привлекательным и многосторонним, решающим задачи в масштабах всей страны. Сегодня мы смогли убедиться на практике, что проект "Социальная карта Башкортостана" может помочь решить проблемы, связанные с решением этих вопросов на федеральном уровне".

Консолидация продолжается

Кризис дал понять российским банкирам: идя по пути консолидации, они получают целый ряд преимуществ - снижение стоимости пассивов, рост прибыльности и клиентской базы, возможность на равных конкурировать с госбанками. Именно по такому пути развития идет и Банк УРАЛСИБ, объявивший о присоединении к себе двух региональных банков - калининградского Стройвестбанка и краснодарского УРАЛСИБ-ЮГ БАНКа.

Давно намечающаяся стратегия консолидации российской банковской системы, похоже, начала приобретать конкретные очертания. В начале года сразу несколько финансовых институтов объявили о своем объединении с другими кредитными организациями.

Прежде всего, речь идет о присоединении отдельных региональных банков к крупным федеральным. Так, например, Промсвязьбанк присоединяет к себе банк «Нижний Новгород» и Волгопромбанк. Альфа-Банк готовится к интеграции с банком «Северная Казна». Одобрено слияние банка «Россия» и Газэнергопромбанка. Известно об объединении Камабанка и банка «Восточный Экспресс».

Одним из наиболее значимых в консолидации российской банковской системы стало объявление о присоединении к ОАО «УРАЛСИБ» двух его региональных «дочек» — калининградского ОАО АКБ «Стройвестбанк» и краснодарского ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

Стоит отметить, что Финансовая корпорация «УРАЛСИБ» одна из первых на российском финансовом рынке выбрала путь развития через консолидацию и укрупнения своих банковских активов. Нынешняя реорганизация, по мнению руководства банка «УРАЛСИБ», должна привести к увеличению уставного капитала объединенной банковской организации, к повышению ее рентабельности и конкурентоспособности, укреплению позиции на рынке по целому ряду финансовых показателей за счет действия эффекта синергии, образования более управляемой структуры, способной противостоять резким колебаниям экономической конъюнктуры в условиях острой конкурентной борьбы в отрасли.

«Исторически Банк УРАЛСИБ был создан в результате слияния пяти федеральных и региональных банков. Эта сделка стала уникальной для российского рынка по своей сложности и масштабности. Присоединение УРАЛСИБ-ЮГ БАНКа и Стройвестбанка является логическим продолжением процесса консолидации банковских активов УРАЛСИБа в единой корпоративной структуре. Объединение позволит повысить эффективность бизнеса и усовершенствовать процессы корпоративного управления Банка УРАЛСИБ», — отмечает Ильдар Муслимов, Председатель Правления Банка УРАЛСИБ.

В результате присоединения уставный капитал объединенного банка составит более 29,2 млрд. рублей, размер собственного капитала достигнет 60 млрд. рублей. Количество точек обслуживания составит 487 офисов, а объем средств частных лиц превысит 84 млрд. рублей. Объединенный банк будет придерживаться выбранной ранее стратегии развития в качестве универсального кредитного учреждения федерального масштаба с полным спектром предлагаемых продуктов и услуг.

По подсчетам главного экономиста УК «Финам Менеджмент» Александра Осина, с собственным капиталом в 60 млрд. рублей УРАЛСИБ поднимется в рейтинге российских банков на 6-ю отметку, насколько можно судить по данным банковской статистики за 2009 год, и сможет побороться за третье место по размеру филиальной сети в целом по стране (после Сбера и Россельхозбанка). «Очевидно, что устойчивость банка с точки зрения стоимости пассивов увеличится за счет вхождения его в число наиболее крупных кредитных структур РФ», - полагает экономист.

Эксперты отмечают также бесспорные плюсы реорганизации для клиентов присоединяемых банков, которые смогут приобрести новые финансовые и страховые продукты, а также продукты, предлагаемые другими структурами Финансовой корпорации «УРАЛСИБ», и воспользоваться возможностями объединенной филиальной сети. Клиенты региональных банков станут клиентами банка федерального, входящего в ТОП-10 крупнейших российских банков, при этом юрлица вполне смогут рассчитывать на увеличение размера выдаваемых им кредитов и скорости обслуживания.

Форма реорганизации через присоединение, по словам руководителей банка, выбрана не случайно. Сама процедура консолидации при такой форме занимает меньше времени, ведь при слиянии образуется новый банк, который должен пройти государственную регистрацию в ЦБ и получить новую лицензию на осуществление банковских операций, а при присоединении всего этого не требуется. В результате реорганизации в форме присоединения, акционеры присоединяемых банков получают возможность стать акционерами УРАЛСИБа, акции которого котируются на рынке, а бренд является сильным и узнаваемым как на федеральном, так и на международном уровне.

Решение об укрупнении УРАЛСИБа эксперты называют весьма своевременным. По мнению заместителя руководителя аналитического отдела компании «Метрополь» Марка Рубинштейна, в ближайшее время слияния банков приобретут большую динамику: из-за кризиса стало очевидно, что более крупным финансовым институтам проще выжить. Поэтому собственники небольших банков будут искать возможности объединять свои бизнесы.

К консолидации банкиров неоднократно призывали регулирующие органы. Так, еще год назад первый зампред ЦБ РФ Геннадий Меликьян заявлял, что банковская система сегодня излишне диверсифицирована и ей необходима достаточно быстрая консолидация. В начале прошлого года масштабную консолидацию в банковском секторе предрекал и глава Сбербанка Герман Греф. «Количество банков серьезно уменьшится. Очень активные процессы консолидации начнутся уже ближе к первому полугодю, хотя конец прошлого года уже ознаменовался началом такого рода процессов», — отмечал он в январе 2009 года. Но прошлый год богатых урожаев в данной сфере не дал. «В период активной фазы кризиса банки, с одной стороны, были вынуждены экономить ресурсы, необходимые для рекапитализации балансов. С другой стороны, кризис доверия в кредитной сфере повышал прогнозные уровни рисков слияния и, соответственно, цен объектов приобретения в банковской сфере. Поэтому мы не увидели масштабных проектов в плане слияний и поглощений», — отмечает Александр Осин.

По мере стабилизации ситуации в экономике — пусть и под определяющим влиянием мер финансового стимулирования регуляторов рынка — наиболее устойчивые с точки зрения финансов участники кредитного сектора, очевидно, «наверстывают упущенное». «Консолидация кредитного сектора снижает издержки, позволяет снизить стоимость пассивов за счет увеличения эластичности процесса привлечения средств в капитал, расширяя при этом клиентскую базу», — считает Александр Осин. По прогнозам рыночных регуляторов, в ближайшие годы число банков может сократиться в два-три раза — до 300 — 500 кредитных организаций, достаточно «прозрачных», обладающих средствами для долгосрочного кредитования реальной экономики по ставкам близким к уровню инфляции. Период кредитного бума последних десятилетий подошел к завершению. На фоне обозначившейся высокой сложности в оценках стоимости портфельных инвестиций, на первый план в экономике постепенно выходит сектор прямых вложений, требующий соответствующей поддержки со стороны кредитного рынка.

Существует и еще одна фундаментальная предпосылка к консолидации банковской системы в России — высокий потенциал роста российских банков и увеличения их прибыльности. По сравнению с другими странами коэффициент проникновения банковских услуг в России в десятки раз отстает от стран Западной Европы и в несколько раз от стран Восточной Европы. При этом прибыльность банковской системы до кризиса была очень высокой, что создает дополнительный стимул для развития. Высокая концентрация государственных банков (их доля превышает 50% рынка) требует адекватных по размеру и силе коммерческих банков, которые могли бы на равных конкурировать с госбанками, усиливая конкурентное поле в целом на рынке.

Эксперты рынка убеждены — если государство поможет банкам в консолидации, то уже в ближайшее время мы получим принципиально иную структуру российской банковской системы — сильную, концентрированную и конкурентную.

КРЕДИТНАЯ ОТТЕПЕЛЬ

В России начинается подъем потребительского кредитования

Нецелевые займы снова востребованы населением, а банки готовы делать условия по ним более гибкими.

Платежеспособность клиентов постепенно восстанавливается, процентные ставки снижаются, увеличивается спрос. В секторе потребительского кредитования заметно оживление. О перспективах рынка потребительского кредитования в интервью "Профилю" рассказал Илья ФИЛАТОВ, заместитель председателя правления банка "Уралсиб".

- До 2008 года многие банки успешно занимались потребительским кредитованием, но во время кризиса свернули свои программы или значительно уменьшили объемы выдаваемых займов. Можно ли сказать, что сегодня мы уже вернулись к докризисному уровню потребкредитования?

- В нашем банке рост количества заявок на кредиты начался с конца февраля, в марте повышение спроса стало еще заметнее. Уже можно подвести итоги первой половины апреля: объем выданных кредитов вырос в два раза по сравнению с первой половиной февраля, а количество заявок за этот же период увеличилось в три раза. Вектор очевиден, но говорить, что спрос восстановился полностью, пока рано.

- Как за последние год-два изменились требования к заемщикам? Стали они жестче после кризиса?

- Можно с уверенностью утверждать, что все параметры оценки заемщика вернулись на докризисный уровень. Основными критериями сейчас снова являются соотношение дохода и платежа, максимальный срок кредита, возраст заемщика, стаж работы на одном месте. Кризис заставил банки более взвешенно подходить к работе с клиентами, но не ужесточать требования к ним. Во-первых, тщательнее проверяется информация, которую клиент предоставляет банку. Во-вторых, расширилось сотрудничество с бюро кредитных историй. В нашем банке мы даже предоставляем возможность вновь взять кредит тем заемщикам, которые в кризис допустили просрочку, но затем смогли нормально обслуживать кредит. Раньше они бы автоматически попадали в черный список, но сейчас, учитывая в целом добросовестное поведение таких клиентов, мы идем им навстречу.

- На какие условия по кредитам сейчас могут рассчитывать граждане? Насколько они отличаются от тех, которые были полтора-два года назад?

- Тенденция уменьшения ставок налицо. Недавно у нас начала действовать новая программа автокредитования, ставка была снижена с 17,5% до 14,5% в рублях, и с 14,5% до 12,5% в долларах и евро. Сейчас это одно из лучших предложений на рынке. Кроме того, мы готовим ряд совместных программ с автопроизводителями - Volkswagen, Lada и другими. Все эти проекты предполагают льготную ставку, причем по некоторым автопроизводителям эффективная ставка будет 0% - фактически дотация производителя покрывает плату за пользование кредитом. Но в целом по кредитам населению пока сохраняется разрыв в 2 - 3 процентных пункта между текущей ставкой и той, которая была до кризиса. Если раньше ипотечные кредиты все выдавали под 10 - 11% в рублях, то сейчас - под 12 - 14%.

Аналогичная ситуация и в потребкредитовании, где сосредоточен значительный спрос. Очень востребованы беззалоговые кредиты: это объясняется тем, что для получения таких займов необходим минимальный пакет документов, а характеристики продукта достаточно понятны для клиента. При этом для заемщика не так важна ставка, как то, что кредит оформляется по четкой и прозрачной схеме. Допустим, если заявлено, что необходимо принести два документа, заемщик не должен сталкиваться с ситуацией, когда нужно предоставлять дополнительные справки и выписки.

В основном наших заемщиков сейчас интересуют потребительские кредиты до 500 тыс. рублей на срок 5 - 7 лет.

- Могут ли рассчитывать на льготные условия по потребкредитам нынешние клиенты банка или те, кто уже успешно погасил заем в "Уралсибе"?

- Специально для таких клиентов есть программа лояльности, которая позволяет действующим заемщикам, заемщикам с положительной кредитной историей и держателям зарплатных карт "Уралсиба" получить льготные условия кредитования. Ставка для таких клиентов будет на 1 процентный пункт меньше стандартной.

- В последнее время Роспотребнадзор активно следит за тем, чтобы не нарушались права заемщиков. Это в том числе касается одностороннего изменения условий кредитования, а также начисления пеней и штрафов за просрочку. Можно ли говорить, что сегодня заемщик больше защищен, чем несколько лет назад?

- Прежде всего сильно повысилась финансовая грамотность населения - люди стали действовать ответственнее и как минимум внимательнее читать кредитный договор. В договоре указаны все существенные моменты, в том числе и возможное право на одностороннее изменение тарифов. Но такие инциденты с изменением условий без согласия заемщика встречались и встречаются достаточно редко, в основном в небольших банках. У банков первой двадцатки, которые занимаются кредитованием на высокопрофессиональном уровне, таких случаев не было.

- Что сейчас происходит с экспресс-кредитованием в магазинах?

- Думаю, что к концу года экспресс-кредитование вернется к своим прежним объемам - интерес к этой сфере уже восстанавливается. К Новому году совершенно точно во всех торговых сетях можно будет купить чайник, холодильник или стиральную машину в кредит.

- Какой продукт будет популярнее в ближайшее время - потребкредиты или кредитные карты?

- Это немного разные категории продуктов, поэтому они будут развиваться параллельно. Карты - более продвинутый финансовый инструмент, это уже следующая ступень финансовой грамотности. Гораздо проще получить потребкредит и четкий график платежей, чем постоянно отслеживать долг, принимать решение - гасить сейчас или позже, - как это нужно делать в случае с кредитной картой. Для понимания карты сложнее, но для клиента этот продукт выгоднее: у нас, например, предусмотрен льготный период в 60 дней, в течение которого пользование деньгами для клиента бесплатно. Такие продукты менее массовые с точки зрения объема, но они существенно удобнее для клиента, чем потребкредитование. Поэтому будет происходить постепенный переход от моментального кредитования к кредитным картам, но это вопрос не одного года.

- Инфляция в стране сейчас относительно низкая, ЦБ постоянно снижает учетную ставку, ожило межбанковское кредитование. Когда же можно ожидать уменьшения ставок по потребкредитам?

- Все мы хотим, чтобы это случилось как можно быстрее. Государство принимает существенные меры по понижению ставок, сроки займов для банков увеличиваются, фондирование становится более дешевым. Если раньше учетная ставка ЦБ носила индикативный характер, то сейчас это уже рыночный показатель, по которому действительно можно занимать средства, в том числе и у Центрального банка. На мой взгляд, ставки для заемщиков по потребкредитам вернуться на докризисный уровень к концу текущего года, но это не может произойти одновременно.

Депозиты, ранее привлеченные банками по высоким ставкам, были в основном долгосрочными - на год, два или даже три. Не так давно, всего полгода назад, ставка по депозитам была на уровне 14% годовых, а сегодня люди уже хотят занимать средства по такой ставке. Но банки, которые привлекли вклады под высокие проценты, не могут выдавать кредиты по такой же ставке прямо сейчас. Когда произойдет дюрация портфеля, ставки по кредитам ощутимо снизятся. Кроме того, восстановление экономики и потребительского спроса до прежнего уровня будет стимулировать банки к созданию все новых кредитных программ. Есть и нефинансовые составляющие кредитования, которые явно улучшаются. Более прозрачными стали условия договоров, Роспотребнадзор обращает большое внимание на взимание дополнительных комиссий, и банки их сейчас убирают. Федеральная антимонопольная служба выносит решения, делающие условия кредитования более удобными для потребителя. Государство ведет работу с финансовыми учреждениями по стандартизации кредитных договоров. Мне кажется, что сейчас нефинансовые условия для заемщиков даже лучше, чем до кризиса.

- В последние два года резко увеличилось количество невозвратов кредитов. Насколько эта проблема серьезна сегодня?

- Рисксовая составляющая потребительских кредитов для банков в целом понятна - естественно, что здесь риски определены больше, чем в кредитовании под залог. Это учитывается и при определении условий кредитных программ, и при скоринге. Но в то же время потребкредиты - одно из приоритетных направлений для банков, и никто эти приоритеты менять не будет.

Можно утверждать, что все параметры оценки заемщика вернулись на докризисный уровень. Основными критериями сейчас снова являются соотношение дохода и платежа, максимальный срок кредита, возраст заемщика, стаж работы на одном месте.

АВТОКРЕДИТЫ СТАЛИ ДОСТУПНЕЕ

Банк "Уралсиб" значительно улучшил условия по программе "Автомобили в кредит". Были снижены процентные ставки для всех категорий клиентов по новым и подержанным машинам. Теперь получить автокредит можно на еще более выгодных условиях: от 14,5% годовых в рублях и от 12,5% в долларах США и евро. Ранее минимальная ставка при кредитовании в рублях составляла 17,5% и 14,5% - в долларах США и евро. "В период сезонного роста продаж новых автомобилей на рынке автокредитования традиционно усиливается конкуренция. Именно в этот момент наш банк и делает автокредиты еще более привлекательными", - так прокомментировал решение заместитель председателя правления банка "Уралсиб" Илья Филатов.

Новыми условиями кредитования предусмотрена возможность предоставления заемщиком пакета документов для рассмотрения заявки в двух вариантах. Первый вариант предполагает предоставление двух документов - паспорта и любого другого документа, удостоверяющего личность. По второму варианту заемщику необходимо предоставить четыре документа - помимо вышеперечисленных, дополнительно предоставляется трудовая книжка и справка о доходах. Расширенный пакет документов дает клиенту возможность получить минимальную процентную ставку по кредиту. Вне зависимости от выбранного варианта срок рассмотрения заявки на выдачу автокредита в банке "Уралсиб" составляет один день.

ПОД ЕДИНЫМ ЮРИДИЧЕСКИМ КРЫЛОМ

Новым залогом финансовой стабильности российских банков становится их укрупнение



Эксперты государства едины во мнении: крупнейшим версальным банкам способны успешно развиваться в бизнесе, и социальную ответственность

Вспомогательная информация: в последние годы в России наблюдается тенденция укрупнения банковского сектора. Это связано с необходимостью повышения конкурентоспособности и устойчивости банковской системы в условиях глобальной нестабильности. Крупнейшие банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк и другие, активно работают над консолидацией своих активов и оптимизацией расходов. Это позволяет им предлагать более выгодные условия для клиентов и инвесторов. Кроме того, укрупнение способствует повышению прозрачности и снижению рисков для государства. Эксперты считают, что это будет способствовать дальнейшему развитию российской экономики и повышению уровня жизни населения.

ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ ПРОЙДЕН, КРИЗИС ЛИКВИДНОСТИ МИНОВАЛ, ЗНАЧИТ, ТЕПЕРЬ СУДЬБА ФИНАНСОВЫХ "КОРАБЛЕЙ" - ДЕЛО РУК ВЛАДЕЛЬЦЕВ БАНКОВ.

Этот идейный посыл руководителей Центробанка РФ в последнее время неоднократно озвучивали представителям бизнеса, но, несмотря на резонные доводы регулятора о том, что во времена взлетов и падений куда проще выжить "тяжеловесам", лишь опытные игроки банковского рынка решились на консолидацию. Почему этот путь считается перспективным и кто готов выбирать его для себя?

О пользе объединения банковских активов, как универсальном способе свести к минимуму экономические риски и укрепить банковскую систему в целом, говорилось немало. Нашумевший закон о достаточности капитала, вступивший в силу в 2010 году, лишь подтолкнул акционеров многих банков к укрупнению финансовых структур из-за опасений стать аутсайдером. Казалось бы, в условиях высокой конкуренции и сложнопрогнозируемых финансовых рынков консолидация становится едва ли не единственным способом устойчивого развития.

Но ряд закономерных сложностей до сих пор останавливал многих банкиров от спасительного объединения: одни не до конца доверяли партнерам, под бренд которых предлагалось уйти, других отпугивала дороговизна перевода подконтрольных структур под единое юридическое "крыло". И, к тому же, далеко не у всех банков был опыт объединения. Неудивительно, что на зов регулятора объединяться для усиления российской банковской системы откликнулись лишь те игроки, которые еще во время кризиса приняли для себя эту идею.

Аналитики поспешили окрестить консолидацию российских банков - чисто "техническим" явлением. Но происходящее в банковской сфере назвать "простым делом техники" нельзя. Нынешнее укрупнение финансовых структур становится новой тенденцией банковского рынка.

Сильные банки топ-30, взвесив все "за" и "против", еще к концу 2009 года сделали вывод - только у крупных финансовых структур есть реальные шансы на развитие даже в условиях экономической нестабильности. Увеличивая активы за счет присоединений, они на глазах модернизируются, оптимизируют расходы и превращаются в более глобальные и устойчивые финансовые институты. Консолидация банковских активов продиктована и еще одним фактором нового времени: на рынке, где роль доверия со стороны клиентов и инвесторов стала доминирующей, требуются серьезные конкурентные преимущества, главные из которых - стабильность, низкие риски, устойчивая ресурсная база и хорошая репутация.

Одним из первых серьезных примеров консолидации в кризис стало объединение МДМбанка и "УРСА" в августе 2009 году. Важным сигналом стал тот факт, что этот пример не стал единичным - последовала череда новых "союзов". Тренд на консолидацию российских банков развивался последовательно и становился все заметнее. Так, к осени 2009 года к банку "Восточный экспресс" поэтапно были присоединены банк "Эталон", "Движение" и "Камабанк", усилившие присутствие в регионах. К концу 2009 года закончилось объединение КМБ-банка с банком "Интеза". Консолидация

активов продолжается и в 2010 году, подтверждая логичность этого процесса. В конце февраля Федеральная антимонопольная служба (ФАС) удовлетворила ходатайство об объединении двух серьезных игроков рынка - ОАО "АБ "Россия" и ЗАО "Газэнергопромбанк". Следом, в марте 2010 года, Альфа Банк официально объявил об интеграции своего санируемого актива - банка "Северная казна" путем присоединения. А в апреле Промсвязьбанк принял решение о реорганизации дочерних банков - ОАО АКБ "Волгпромбанк" и ОАО ГБ "Нижний Новгород".

Знаковым для рынка явлением, усиливающим тенденцию к объединению активов, стало и недавнее решение о присоединении к **БАНКУ УРАЛСИБ** двух его дочерних региональных банков - калининградского Стройвестбанка и краснодарского **УРАЛСИБ-ЮГ** Банка. Ожидается, что уставный капитал объединенного банка **УРАЛСИБ** составит более 29,2 млрд рублей. Завершение реорганизации планируется в III квартале этого года, что говорит о четкости всех процедур, так как процесс консолидации финансовых структур в среднем занимает около года.

Впрочем, для финансовой **корпорации "УРАЛСИБ"** это не первый опыт объединения: еще до кризиса ее акционеры выбрали путь развития через укрупнения своих банковских активов. Достаточно сказать, что универсальный банк федерального масштаба **БАНК УРАЛСИБ** создан в результате слияния пяти федеральных и региональных банков. "Присоединение **УРАЛСИБ-ЮГ** БАНКА и Стройвестбанка является логическим продолжением процесса консолидации банковских активов **УРАЛСИБА** в единой корпоративной структуре. Такое объединение позволит повысить эффективность бизнеса и усовершенствовать процессы корпоративного управления **БАНКА УРАЛСИБ**", - проясняет стратегию Ильдар Муслимов, председатель правления **БАНКА УРАЛСИБ**.

Вполне логично, утверждают эксперты, что такой крупный игрок, как **УРАЛСИБ**, для реорганизации выбрал форму присоединения. Сегодня это наиболее эффективный способ объединения, исключая долгих технических процедуры. Но возникает вопрос: что дает такая перемена и без того заметному участнику рынка с устойчивой позицией?

Консолидация активов, как считают в банке, должна будет способствовать повышению рейтингов банка и укреплению его позиций на рынке финансовых услуг. В свою очередь, это выгодно и клиентам Стройвестбанка, и **УРАЛСИБЮГ** БАНКА: они в этом случае получают доступ к обширному набору современных банковских продуктов и сервисов, предоставляемых "объединенным" банком на всей территории его разветвленной филиальной сети. Тем более что в результате объединения будет расширена география обслуживания объединенного банка: возрастет количество точек продаж, увеличится ассортимент предоставляемых банком финансовых продуктов и услуг.

Сторонние аналитики положительно оценивают момент, выбранный для объединения банковского бизнеса **ФК "УРАЛСИБ"**: "Для сегодняшнего рынка консолидация банковских активов - здоровый тренд по многим факторам", - говорит Наталия Орлова, старший экономист Альфа Банка. По ее мнению, уровень управления рисками в более крупном банке выше, к тому же такой игрок имеет больший доступ к большим ресурсам. К преимуществам консолидации для банка она также относит единые стандарты качества предоставляемых услуг и продуктов, более широкую региональную сеть, стабилизацию клиентской базы. Аналитик "Совлинк" Ольга Беленькая обращает внимание на глобальные плюсы в присоединении региональных "дочек" к крупным финансовым структурам. Такие сделки, считает она, играют на бренд банка и вызывают положительную оценку со стороны инвесторов.

Большинство экспертов сходятся в главном: сегодня и участники рынка, и государство заинтересованы в развитии сильных универсальных банков, способных обеспечить единый стандарт обслуживания по всем регионам и развивать социальную ответственность.

Эксперты и государство едины во мнении: крупные универсальные банки способны успешно развивать и бизнес, и социальную ответственность

КРЕДИТНОЕ ПОТЕПЛЕНИЕ

Российский рынок потребительского кредитования начал восстанавливаться. Заемные ресурсы для граждан становятся и дешевле, и доступнее

РИСКОВЫЙ БИЗНЕС

По оценкам аналитиков рынка, потребительское кредитование пострадало от кризиса больше всего. Буквально в одночасье этот сегмент банковского бизнеса остался без финансирования: ресурсы, которые в основном заимствовались на мировом рынке, стали недоступны. А из-за проблемы формального отношения большинства банков к процедуре первичной оценки заемщиков, существовавшей, правда, еще и в докризисные времена, данный вид кредитования оказался наиболее уязвимым с точки зрения рисков возникновения просроченной задолженности. Опасность последней особенно увеличилась из-за резкого снижения доходов населения. В результате в условиях кризиса потребительские кредиты приобрели статус высокорискового продукта, поскольку они не подразумевают залога, а также подтверждения целевого расходования средств. Реакция банков была незамедлительной. Уже в начале прошлого года условия кредитования серьезно ужесточились: как к заемщикам, так и к предоставляемым ими документам стали предъявляться дополнительные требования, а процентные ставки по ссудам выросли в среднем на 5%. Сначала с рынка практически исчезли экспресс-займы, следом многие банки свернули и более расширенные программы потребительского кредитования. А те, кто продолжил с ними работать, подняли ставки до 40% и изменили подход к оценке заемщиков, сделав его более тщательным.

СТАРЫЙ ДРУГ ДОРОЖЕ НОВЫХ ДВУХ

Что в целом изменили банки в подходе к новым "посткризисным" заемщикам? По словам начальника отдела развития потребительского кредитования и кредитных карт Юникредит банка Дениса Аншакова, большинство просто пошло по пути ужесточения требований. "Некоторые банки выдают кредиты только клиентам с положительной кредитной историей, - продолжил эксперт. - Мы также изменили подход к новым клиентам, стали предлагать больше кредитов существующим клиентам банка".

Эту тенденцию подчеркивает и заместитель председателя правления банка "Уралсиб" Илья Филатов: "Для банков очевидно повысилась ценность лояльных клиентов, тех, которые уже пользовались сервисами и услугами банка и поэтому хорошо известны и понятны". Многие банки, по его словам, и сейчас имеют специализированные программы для указанных категорий, предлагая таким клиентам особые условия обслуживания, например, реструктуризацию займа или предоставление отсрочки платежа по основному долгу.

По мнению топ-менеджера банка "Уралсиб", "на фоне совершенствования технологий работы с клиентской базой, как существующей, так и потенциальной, банки будут делать точечные предложения для выбранных клиентских групп в зависимости от их принадлежности к банку, потребительского поведения и потребностей".

СПРОС РОЖДАЕТ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Либерализация банками условий кредитования привела к тому, что начиная со второй половины прошлого года настроение на рынке потребкредитования стало меняться в лучшую сторону. К тому же четко проявились все симптомы оживления финансового рынка. Экономика постепенно нормализуется, ситуация с просрочкой стабилизировалась. Люди стали увереннее смотреть в будущее, у них появилось стремление реализовать отложенный спрос. Предложение от банкиров не заставило себя ждать - процентные ставки по кредитам практически вернулись к докризисному уровню.

Все это должно способствовать увеличению объемов потребления со стороны населения в общем и росту потребительского кредитования в частности.

В итоге уже сегодня на рынке вновь представлен широкий спектр кредитных программ: от классических схем с требованием подтверждения дохода и занятости до экспресс-кредитования.

Хотя при получении традиционного потребительского кредита подтверждения целевого использования средств и не требуется, Денис Аншаков все же отмечает, что чаще всего заемщики берут деньги на ремонт квартиры, оплату туристических или образовательных услуг.

Однако наибольшей популярностью у россиян, по мнению главного специалиста управления по связям с общественностью ЗАО "Банк "Русский стандарт" Екатерины Кравцовой, по-прежнему пользуются именно "быстрые" кредиты на покупку бытовой, аудио-, видеотехники, компьютеров и мобильных телефонов.

В любом случае не секрет, что до кризиса люди успели привыкнуть к возможности получить в кредит небольшую сумму на "любые цели", поэтому по мере стабилизации ситуации в стране спрос на все виды потребительского кредитования будет только возрастать.

А если учесть активное продвижение проектов по кредитованию населения непосредственно в помещениях торговых точек, как это делает, например, "Русский стандарт", для которого экспресс-кредитование было и остается одним из приоритетных направлений деятельности, то перспективы потребительского кредитования как такового вырисовываются весьма радужные. Кстати, планы по организации аналогичных сетей кредитования в магазинах озвучивали уже и представители главного банка страны - Сбербанка.

ЗДОРОВАЯ КОНКУРЕНЦИЯ

Как считает Илья Филатов, положительное влияние на рынок потребкредитования окажут и признаки начавшегося восстановления полноценной конкурентной среды.

"Во-первых, банки расширяют диапазон продуктовых линеек, - отмечает эксперт. - Это справедливо как для банков, которые продолжали кредитовать в период кризиса, так и для банков, свернувших кредитные программы. Сейчас они снова выходят на рынок, предлагая кредиты как в рублях, так и в валюте с разной степенью риска".

"Во-вторых, стоимость кредита значительно снизилась, - продолжает тему Илья Филатов. - Это, с одной стороны, стало следствием политики властей, направленной на снижение стоимости пассивов, а с другой - ряд кредитных организаций в настоящее время обладает избыточной "короткой" ликвидностью, что выводит задачу активизации кредитования на первый план". Согласен с коллегой и Денис Аншаков, который уверен, что усиление конкуренции незамедлительно приведет к пересмотру ставок. В качестве примера эксперт приводит недавнее заявление Сбербанка о снижении ставок и об отказе от комиссий по кредитам.

В частности, глава "Сбера" Герман Греф пообещал премьер-министру Владимиру Путину снизить ставки по кредитам населению на 0,5 - 1 процентный пункт. А после отмены комиссий кредиты, по подсчетам Грефа, подешевеют на 2,5 - 3 п.п. Таким образом, Сбербанк рассчитывает нарастить портфель потребительских кредитов, который в 2009 году и в начале 2010-го у него лишь сокращался.

Чтобы объемы кредитования физических лиц снова активно набирали обороты, по мнению Ильи Филатова, необходимо несколько составляющих. Основное - это восстановление платежеспособности населения до уровня 2007 года, когда на рынке наблюдался бум потребкредитования, а также доступность недорогого средне и долгосрочного ресурса для банков, за счет которого они могли бы размещать значительные объемы средств в кредиты. "Пока оба этих параметра далеки от желаемого уровня", - констатирует эксперт. Все специалисты, опрошенные "Ко", уверены, что в ближайшем будущем мы увидим активное развитие тех тенденций, которые зародились сейчас. В частности, объемы потребительского кредитования начнут расти, количество банков, работающих в этом секторе, увеличится.

А в условиях высокой банковской конкуренции потребители смогут рассчитывать на дальнейшее снижение ставок и появление новых выгодных кредитных предложений. Сейчас сложно сказать, насколько высоки будут темпы развития, поскольку многое определяется состоянием рынка и экономическими факторами. Однако на сегодняшний день можно быть уверенными в том, что потребительское кредитование как в части ценовых параметров, с учетом изменяющейся ставки ЦБ, так и в части модификации условий предоставления кредита, будет развиваться, предполагает Илья Филатов. Как ожидает Денис Аншаков, при сохранении всех вышеперечисленных позитивных трендов восстановление докризисных объемов потребкредитования может произойти уже в следующем году.

180 000 рублей - такова сейчас средняя сумма потребительского кредита в России

ИЛЬЯ ФИЛАТОВ, ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА "УРАЛСИБ":

КАКИЕ ПРОГРАММЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ВЫ СЕЙЧАС ПРЕДЛАГАЕТЕ?

"Недавно банк "Уралсиб" улучшил условия выдачи потребительского кредита "Удобный". Основным преимуществом обновленного продукта стало сочетание минимального пакета документов, которые необходимо предоставить заемщику, приемлемой процентной ставки, повышенной суммы кредита и сокращенного срока принятия решения. Теперь, чтобы получить у нас кредит до 300 000 руб. сроком от одного года до пяти лет, достаточно принести в банк всего два документа: паспорт и копию трудовой книжки. При этом кредит предоставляется без залога и поручителей. Также не требуется и подтверждения целевого использования кредита. Банк рассматривает заявление клиента и принимает решение о выдаче денег не позднее следующего рабочего дня.

Для действующих заемщиков и клиентов банка "Уралсиб", которые ранее брали кредиты, размещали срочные вклады или в настоящее время получают зарплату по "уралсибовским" банковским картам, предусмотрены льготные процентные ставки и расширенный лимит кредитования - до 500 000 руб. Для желающих получить большую сумму банк "Уралсиб" предлагает кредит под поручительство физических

лиц. Подтверждение целевого использования кредита в этом случае также не требуется. Кредит выдается на тот же срок, что и в продукте "Удобный", только верхний порог займа намного выше - до 1 млн руб. Кредитование осуществляется в рублях, долларах США или евро. При расчете суммы кредита может быть учтен доход созаемщиков - как супруга(и), так и других членов семьи.

САМЫЕ КРАСИВЫЕ ДЕВУШКИ РАБОТАЮТ ВО ВЛАДИМИРСКИХ БАНКАХ

В пресс-центре "Комсомолки" подвели итоги конкурса "Мисс Финансы-2010". Кого же читатели признали самой обаятельной и привлекательной участницей?

Весна шагает по северному полушарию семимильными шагами. И именно весной "Комсомолка" решила немного расширить рамки постоянного фотоконкурса "Мисс "КП", чтобы познакомить читателей с еще большим количеством красавиц. Так появилась идея конкурса "Мисс Финансы": его участницами стали самые обворожительные сотрудницы владимирских банков. Ведь все мы - кто реже, кто чаще - заходим в банки, но порой не задумываемся, кто в них трудится. А работают в них успешные, обаятельные и умные девушки! На сайте kp.ru, в традиционной колонке "Фотоконкурсы" появилась новая графа - "Мисс Финансы-2010", с фотографиями и анкетами прелестных представительниц банковской сферы нашего региона.

Приятно отметить, что участие в этом конкурсе приняли наши давние друзья и партнеры: участницы представляли отделения "Уралсиба" и "Промсвязьбанка".

За красавиц голосовали посетители нашего сайта: за неделю с 15 по 21 апреля финансовых красавиц поддержала не одна сотня человек! По количеству набранных голосов победительницами в разных номинациях стали шесть девушек. В минувшую пятницу все они пришли в пресс-центр "КП"- Владимир, где состоялось награждение - с теплыми и искренними словами, улыбками и фотографиями на память. И конечно же, с приятными призами! Генеральным спонсором конкурса "Мисс Финансы-2010" выступил салон красоты "Планета Солнце", от которого все красавицы получили подарки. Так что теперь повелительницы финансов станут еще более неотразимыми!

"Мисс Обаяние"

Кристина Вяткова, "Уралсиб"

Нешуточные споры пользователей сайта kp.ru разгорелись из-за этой номинации. В итоге победительниц оказалось сразу две, чему мы, признаться, очень рады. Кристина Вяткова, как и ее коллега Катя, тоже дебютант подобных соревнований красавиц. Но подружки уговорили: принять участие стоит, ведь красота - это искусство, а произведение искусства не стоит прятать от глаз. Хобби и увлечениям Кристина предпочитает работу, которой отдает все силы и все свое время. Банковская сфера - это выбор детства. Еще в школе любимым ее предметом была математика, и, казалось, цифры повинуются Кристине, словно волшебнице. Сейчас Кристина сопровождает уже выданные кредиты и знает подход к каждому человеку.

Екатерина Ларионова, "Промсвязьбанк"

Конкурсы красоты никогда не привлекали Катю, хотя поклонники не раз советовали принять в них участие. И оказались правы: немало читателей "Комсомолки" были покорены ее красотой.

Катя очень любит свою работу, в том числе за то, что приходится много общаться с разными людьми.

Выслушать, посоветовать, поднять настроение - Екатерина готова ответить на любой вопрос клиента и помочь в разрешении любой его проблемы. И обаяние в этом - не последний помощник.

* * *

"Мисс Грация"

Маргарита Мельникова, "Промсвязьбанк"

Маргарита постоянно участвует в конкурсах красоты. Так что быть победительницей ей не в новинку: последний раз лавры самой красивой девушки Маргарите присудил женский интернет-журнал. Фото победительницы, разумеется, было в купальнике, но подруга "поймала" неожиданный ракурс: в итоге на конкурсной фотографии Рита собирала ракушки.

Восточные танцы и чтение - это лишь немногие из увлечений Маргариты, которая также может выступать и киноэкспертом: девушка очень любит кино. Работать в банке - это было ее мечтой с детства. А зародилась мечта необычно: рядом с домом, где жила Рита, строили новое отделение банка. Новостройка оказалась такой красивой, что девочка решила для себя: буду работать здесь, когда вырасту! Всеми силами Маргарита стремилась попасть сюда на работу: закончила вуз, устроилась на практику именно в этот банк... Словом, добиваться своей цели и при этом не быть карьеристкой - это кредо Маргариты.

* * *

"Мисс Финансы-2010"

Валерия Аксенова, "Промсвязьбанк"

Спортсменка, комсомолка и просто красавица, Валерия набрала на сайте больше всего голосов наших читателей! Активная, целеустремленная и коммуникабельная девушка, Валерия - по неизвестной

нам причине - впервые участвует в конкурсе красоты, если не считать внутрибанковских конкурсов, где удача не раз ей улыбалась.

- Валерия - очень добрый и отзывчивый человек. Она и так красива, но еще и чувство юмора у нее отличное, - говорят подруги, которые болели за нее и при этом - конкурировали в борьбе за звание самой привлекательной банковской сотрудницы. Действительно, чувство юмора - неплохое приложение к улыбке, обаянию и красоте любой девушки.

В числе увлечений нашей победительницы - новомодные йога и пилатес. Путь к этим увлечениям Валерия нашла сама - в книгах: девушка знает цену самообразованию. Она получила высшее экономическое образование и работает по специальности - в Управлении малого и среднего бизнеса владимирского филиала "Промсвязьбанка".

* * *

"Мисс Улыбка"

Кристина Сальникова, "Промсвязьбанк"

Корону самой обаятельной и привлекательной Кристина примерила еще в школе. Друзья, родственники - за Кристину болели все, с группой поддержки "Мисс Улыбка" пришла и на награждение. Первая, кого видит клиент, посетивший отделение Промсвязьбанка, - это Кристина. Поэтому красивая улыбка очень важна: настроение клиента - немаловажный фактор при заключении важных сделок.

Кристина очень любит путешествовать, знакомиться и общаться с новыми, интересными людьми. Ее мечта - объехать весь мир и познакомиться со всем разнообразием культур и традиций. "Мисс Улыбка" только что вернулась из Чехии: это необычайно красивая страна, считает Кристина, а вот местным девушкам владимирские красавицы дадут фору!

* * *

"Мисс Элегантность"

Татьяна Корепина, "Уралсиб"

Однажды Тане подарили большой аквариум: с тех пор аквариумные рыбки стали ее увлечением. Даритель знал, что Таня влюблена в подводный мир: побывав в Египте, Татьяна была просто заворожена обаянием морских обитателей, особенно огромных цветных рыб. Это увлечение требует от человека старания и усердия: эти свои качества Таня успешно применяет и в банковской сфере. Более всего в работе банков Татьяне нравится стабильность. А трудится она специалистом по персоналу. Кого бы она никогда не взяла на работу в банк? Конечно, лентяя!

БАНК УРАЛСИБ ПРИНЯЛ УЧАСТИЕ В СОЦИАЛЬНОЙ АКЦИИ "ПРОТЯНИ РУКУ ПОМОЩИ!"

23 апреля 2010 года Филиал **ОАО "УРАЛСИБ"** в г. Красноярск принял участие в социальной акции "Протяни руку помощи!" по сбору учебной, художественной литературы, канцелярских товаров для учащихся школы п. Ессей Эвенкийского муниципального района.

Президиум Правления Красноярского краевого отделения Российского детского фонда под председательством Заслуженного учителя Красноярского края В. А. Евтушенко обратился в Филиал **ОАО "УРАЛСИБ"** с просьбой оказать содействие в реализации данной акции.

В рамках объявленной волонтерской акции "Протяни руку помощи!" сотрудниками банка был организован сбор: одежды, обуви, игрушек, книг, канцелярских товаров. Коллектив Филиала **ОАО "УРАЛСИБ"** стал активным участником акции.

Финансовая корпорация "УРАЛСИБ" - крупнейшая в России многопрофильная финансовая структура, уже на протяжении 20 лет успешно развивающая коммерческий банковский, инвестиционный и частный банковский бизнес, а также лизинг и управление активами. Ключевые компании **ФК "УРАЛСИБ"** занимают лидирующие позиции на финансовом рынке России по всем основным направлениям деятельности. Основным активом **Финансовой корпорации "УРАЛСИБ"** является **БАНК УРАЛСИБ** (www.bankuralsib.ru), который входит в число ведущих российских банков и предоставляет своим розничным и корпоративным клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

ЗАМПРЕД ПРАВЛЕНИЯ БАНКА "УРАЛСИБ" ИЛЬЯ ФИЛАТОВ: "БЕРИТЕ КРЕДИТЫ В ТОЙ ВАЛЮТЕ, В КОТОРОЙ ВЫ ПОЛУЧАЕТЕ ДОХОД"

Кризис, похоже, медленно, но верно заканчивается. Об этом можно судить хотя бы по тому, как активно банки начинают кредитовать население и бизнес. При этом ставки неуклонно снижаются. Но когда они упадут до докризисного уровня? Как сэкономить при покупке автомобиля в кредит? И какие требования к заемщикам предъявляют банки? На эти и другие вопросы читателей "КП" ответил заместитель председателя правления БАНКА "УРАЛСИБ" Илья ФИЛАТОВ.

"МЫ ГОТОВЫ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ КОМИССИЙ"

- Илья, подскажите, когда ставки по кредитам вернутся на докризисный уровень?

Андрей, Москва.

- Ставки уже падают, тенденция очевидна. Но стоимость кредита для заемщика пока еще на 2 - 3% выше, чем до кризиса. За один день ставки упасть не могут по вполне объективным причинам. В разгар кризиса банки привлекали средства населения под высокие проценты - 14 - 15% годовых. Сейчас под эту же ставку заемщики хотят взять кредит. Но банки не могут работать себе в убыток. Поэтому должно пройти какое-то время, когда этот разрыв удастся преодолеть. По моим оценкам, на это уйдет полгода год.

- Сбербанк на днях снизил ставки и отказался от комиссий (за выдачу кредита и ведение ссудного счета). Последуют ли этому примеру другие банки?

Вкладчик.

- Государство работает над тем, чтобы сделать рынок банковских услуг более прозрачным и понятным населению. Вполне логично, что по этому пути пошел и Сбербанк. На мой взгляд, большая часть банков готова предоставлять кредиты без комиссий. Мы тоже рассматриваем такой вариант.

- Как изменились требования к заемщикам?

Антон.

- Основными критериями при оценке заемщика сейчас являются соотношение дохода и платежа, максимальный срок кредита, возраст заемщика, стаж работы на одном месте. Как правило, банк требует небольшой пакет документов, который можно быстро собрать.

- Хм, говорили, что ипотека вернулась, а ставки все равно нереальные... Когда они опустятся до обещанных властями 6% годовых?

Ирина.

- Задача, которую поставило правительство на ближайшую перспективу, - достичь ставки 11% в рублях. Для этого разрабатываются специальные программы. Например, программа кредитования покупателей новостроек, в которой мы тоже планируем принять участие. Про ставку 6% речи не было, а вот 11% в рублях - это дело уже ближайшего будущего.

- Хочу взять квартиру в ипотеку, но не знаю, в какой валюте брать кредит. В рублях ставки слишком высокие, а в долларах и евро - хоть и низкие, но брать боюсь, ведь мало ли что произойдет... Что посоветуете?

С КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ - В ДОЛГ БЕСПЛАТНО

- Хочу взять кредит на машину, но неохота влезать в долги. Что лучше: попробовать накопить самостоятельно (но на это уйдет года два) или купить машину сразу (но в итоге переплатить почти в 2 раза)?

Серж.

- Чтобы снизить валютные риски, стоит придерживаться классического правила: занимать в той валюте, в которой вы получаете доход. То есть если зарплату вам платят в рублях, то и занимать надо в рублях. В долгосрочной перспективе колебания курсов могут быть существенными, но таким образом вы не будете от них зависеть.

Анклав.

- Это зависит от того, насколько вам необходим автомобиль именно сейчас. Кроме того, в настоящее время есть различные возможности сэкономить на покупке машины. Запущены госпрограммы субсидирования автокредитов и утилизации старых машин. Активно развиваются совместные программы банков и автозаводов, когда оплату части процентов берет на себя производитель.

- Что выгоднее - взять потребительский кредит или оформить кредитную карту?

Наталья, Нижний Новгород.

- И для банков, и для заемщиков кредитная карта удобнее, чем потребительский кредит. При своевременном погашении задолженности по карте кредитом можно пользоваться бесплатно и при этом получать различные преференции. При помощи карты вы берете в долг только тогда, когда вам нужно, и столько, сколько нужно, а расплатиться можете в любой момент. При этом у многих банков существует

льготный период, когда за пользование кредитом проценты не начисляются. Кроме того, банки активно развивают партнерские программы с магазинами, сотовыми операторами, авиакомпаниями. Недавно мы запустили совместную карту с "Аэрофлотом", которая позволяет накапливать бонусные мили. Таким образом, при активном использовании кредитки можно еще и зарабатывать.

СИТУАЦИЯ С КРЕДИТОВАНИЕМ МАЛОГО БИЗНЕСА ОКРАШИВАЕТСЯ В ПОЗИТИВНЫЕ ЦВЕТА

Ответственность банковского бизнеса за развитие малого и среднего предпринимательства в России обсуждалась на пресс-конференции, состоявшейся 27 апреля в ИА "Росбалт".

Вице-президент Национального института системных исследований проблем предпринимательства Михаил Смирнов заявил, что развитие малого бизнеса сдерживается отсутствием заемных средств, их высокой стоимостью, кроме того, предприниматель плохо понимает, что происходит в экономике.

"Предприниматели просто не знают, подо что брать средства. Местные власти не выделяют приоритетных направлений, и бизнес вынужден тиражировать давно пройденные этапы - грубые торговые схемы. Не банки и не чиновники виноваты в том, что малый и средний бизнес не берет кредитов. Он мог бы инвестировать в производство, но действительно не понимает, зачем это нужно делать: не задано ориентиров", - пояснил М.Смирнов.

Ведущий специалист по региональному развитию Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса города Москвы Станислав Карпель напомнил, что за 4 года существования фонд выдал 2900 поручительств на 10,5 млрд рублей и сегодня работает с 25 банками страны, планируя увеличить их количество.

"Москва располагает широчайшим спектром субсидий малому и среднему бизнесу - и начинающему, и молодежному, и бизнесу приоритетных направлений - такими инструментами, как компенсация процентной ставки, микрозаймами. Это достаточно многогранный список, если учитывать, что при Департаменте развития и поддержки малого и среднего предпринимательства Москвы немало структур поддержки, осуществляющих консалтинг, услуги по предоставлению льготной аренды, регистрации и перерегистрации компаний, составлению бизнес-планов", - считает С.Карпель.

Банки в последнее время, по его мнению, стали существенно смягчать условия кредитования. Если в прошлом году ставка могла равняться 33%, то сегодня средняя ставка тяготеет к 16% годовых. Облегчилась в известной степени и ситуация с залогами. Если раньше в залог брали недвижимость и автотранспорт, а товар в обороте принимали с трудом, то теперь и такой вид залога принимается практически везде. Кроме того, введены механизмы пролонгации кредитного договора, а по уже действующим договорам могут и снизить процентную ставку. Разрешается в отдельных случаях и досрочное погашение кредита без комиссии.

"Словом, клиента стараются не топить", - обобщил С.Карпель.

Он выступил за то, чтобы бизнес мог ходить за кредитом в банк, как в магазин.

"Сегодня многие жалуются на волокиту, в том числе бумажную. Принятия решения о выделении кредита можно ждать и месяц, да еще при предоставлении многих справок. Иногда в выделении кредита отказывают из-за того, что не подходит специфика бизнеса. Вероятно, банкам следует более внимательно прислушиваться к тому, что сейчас происходит на рынке", - заключил С.Карпель.

Директор Департамента финансирования малого и среднего предпринимательства Российского банка развития (РосБР) Олеся Теплоухова заметила, что за 8 месяцев работы по программе кредитования МСП РосБР распределил 32 млрд рублей, работая со 100 банками-партнерами.

"Финансовая поддержка для нас является основным и самым востребованным направлением, но мы также поддерживаем МСБ имущественно через лизинг, а кроме того, оказываем и образовательную поддержку предпринимателям. 60 из 100 банков, с которыми мы работаем, региональные небольшие структуры. Из 83 субъектов федерации нами охвачено 78, то есть 93%, что также не может не радовать", - продолжила О.Теплоухова.

В процессе доработки кредитных продуктов РосБР трижды менял условия, и сейчас кредитный портфель существенно снизился по стоимости: если совсем недавно средний процент по нему равнялся 17,4%, то в феврале-марте текущего года - не больше 15%.

"Мы ограничиваем банки по конечной ставке. Если в регионе образуется очередь из желающих взять наши средства, мы организуем конкурсный отбор, в котором основным критерием выступает конечная ставка по кредитному продукту. Сегодня по лизингу наша минимальная ставка равна 8,75%, а максимальная ставка по стандартным и простым продуктам - 10,5%. Это сдерживает нас, но дальнейшая капитализация РосБР удешевит и предоставляемые нами ресурсы", - пообещала О.Теплоухова.

В 2010-ом году РосБР ставит перед собой амбициозную задачу освоить 100 млрд рублей средств для малого и среднего бизнеса, и в этом, возможно, банку поможет нишевое позиционирование как института, поддерживающего инновации. Пилотные проекты по этой тематике уже запущены.

Руководитель Управления по работе с малым бизнесом банка Сосьете Женераль Восток Ильнар Шаймарданов подчеркнул, что разговоры о том, что банки зажимают кредиты, а малый бизнес страдает из-за их жадности, парадигма совершенно ложная.

"Кредитование - взаимовыгодный процесс, и сектор малого бизнеса всегда был одним из самых высокодоходных. Банки хорошо на нем зарабатывали и будут зарабатывать, но партнеры совершают ошибки. Разумеется, когда малый бизнес в кризис перестал платить по кредитам, риски невозврата были включены в ставку по кредитам.

"Помощь государства неоченима в том случае, если кредитуются начинающий бизнес или выделяется субсидирование под кредитование какой-либо приоритетной сферы развития", - разъяснил И.Шаймарданов.

По его мнению, если банкам интересен малый бизнес, они сами создают выгодные условия кредитования, а если нет, ставки приобретают запретительный характер.

"Зажимать банки - ложная и неконструктивная идея. Коммерческую структуру нельзя принудить что-то делать, можно только заставить не делать чего-то", - продолжил И.Шаймарданов.

Он полагает, что не только кредитованием можно развивать малый бизнес.

"По нашему опыту, хранить деньги в банке означает повышать культуру управления собственными активами. Деньги, работающие на экономику, на малое предприятие, вложившее их в банк, способны развить бизнес не хуже заемных средств", - считает И.Шаймарданов.

Директор направления разработки продуктов для малого и среднего бизнеса банка "УРАЛСИБ" Алексей Барабанов считает, что потребность в кредитах, с учетом сильного "проседания" рынка в результате кризисных явлений, сегодня велика, и усилиями РосБР не покрывается. "Если в пик кризиса кредиты не брали, стремясь сохранить минимальную рентабельность, не рискуя, то уже во втором полугодии 2009-го года обозначился рост желающих взять кредиты", - констатировал А.Барабанов.

Банк "УРАЛСИБ", по его словам, принимает активнейшее участие в повышении уровня экономических знаний предпринимателей, в том числе молодых, а летом начнет разработку "кластерных", то есть, специализированных кредитных продуктов.

"Если бы все наши клиенты были полностью легализованными, если бы не было "серой" зоны, никто бы не жаловался на придирчивость банков, и на то, что по одной бумажке нельзя назавтра получить полноценный кредит. Надеюсь, число гарантийных фондов будет расти. Они изрядно облегчают нам работу с нашей клиентурой", - заключил А.Барабанов.

ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ: ОТКРОЕТСЯ ФОРУМ "ТЫ - ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ"

30 апреля 2010 года состоится III Воронежский форум "Ты - предприниматель", уже традиционно являющийся уникальной площадкой для старта новых молодежных бизнес-проектов. Участниками мероприятия станут 300 самых активных молодых людей Воронежа.

Организатором мероприятия выступает Молодежная школа предпринимательства - инновационный образовательный проект, нацеленный на повышение интереса молодежи к открытию собственного бизнеса и успешно действующий в 70 регионах страны. Уникальность МШП заключается в том, что здесь молодой человек может не только получить теоретические знания, но и прямо взаимодействовать со средой, имеющей самое непосредственное отношение к предпринимательству, приобретая необходимые опыт и связи.

Форум проходит при поддержке Торгово-промышленной палаты Воронежской области, департамента по развитию предпринимательства и потребительского рынка Воронежской области, департамента образования, науки и молодежной политики Воронежской области, Федерального агентства по делам молодежи РФ. Партнерами мероприятия являются крупнейшие компании, среди которых **банк "Уралсиб"**, "Ангстрем", "Ёлки-палки".

Цель форума - вовлечение молодых людей в предпринимательскую деятельность и привлечение государственных органов, общественных и коммерческих организаций к поддержке молодежного предпринимательства.

В рамках мероприятия будет проведен конкурс бизнес-идей, по результатам которого 25 человек пройдут обучение в Молодежной школе предпринимательства и получат шанс открыть собственный бизнес.

Жюри конкурса представляют ведущие бизнесмены, политические деятели области, а также выпускники МШП.

Во время работы форума его участники получают возможность посетить мастер-классы, познакомиться с уже реализованными проектами, присутствовать на пленарном заседании по вопросам развития молодежного предпринимательства в Воронежской области.