

Кредитный пасьянс

Рынок пластиковых карт готов к буму

Несмотря на бурный рост розничного кредитования, в России пока так и не состоялся бум кредитных карт. О намерении прийти в этот перспективный и социально значимый сегмент бизнеса заявляют все больше банков, однако без внешнего регулирования рынок кредитных карт развивается медленно. Для бума ему нужны кредитные бюро и низкая инфляция.

По словам председателя правления МДМ-банка Андрея Савельева, реальными кредитными картами пользуются менее 1% населения России. «Между тем в Польше в кармане почти у каждого поляка лежат по две настоящие кредитные карты», — говорит он. Почтовые ящики американцев забиты рекламой с предложениями завести еще одну кредитную карту. «Существует мнение, что массовые кредитные проекты банков возможны лишь в западных странах с традиционно высоким уровнем жизни населения», — говорит первый зампред Росбанка Владимир Голубков, — однако доля кредитных карт в Турции и Египте составляет порядка 72—75% от общего числа выпущенных банковских карт».

Впрочем, в России граждане предпочитают кредитоваться в торговых точках. С января по апрель один банк «Русский стандарт» выдал 1,5 млн потребительских кредитов. А все российские банки—члены Visa к этому времени выпустили около 2 млн кредитных карт.

По данным Центрального банка, на которые ссылается Visa, кредитные карты выпускаются примерно 40 российскими банками. Тот факт, что карты не имеют широкого распространения, в платежной системе объясняют слабой маркетинговой политикой многих участников рынка. «Visa рекомендует банкам начинать разрабатывать новые интересные предложения с торговых сетями, делать выгодные кобрендинговые программы, программы лояльности, различные бонусные программы, вкладываться в грамотный маркетинг. То есть развивать полноценные программы кредитных карт, — говорит представитель платежной системы, — вместе с тем у российских банков должно быть понимание того, что продукты надо не просто разработать и выпустить, надо еще и проводить оценки своих программ. Кредитные карты являются одним из самых мощных инструментов для банка при условии, если банк научится правильно изучать поведение клиента.



И затем, когда у банка будет понимание, кем является его клиент, можно будет говорить о массовом рынке кредитных карт».

Получить настоящую кредитную карту сейчас значительно легче, чем несколько лет назад. Если раньше от ее обладателя требовались официально подтвержденный доход и социальный статус, то сейчас оформить карту с небольшим лимитом можно, предоставив паспорт, а также на выбор водительские права, пенсионное страховое свидетельство, загранпаспорт и т.д. Для продуктов с более крупными лимитами требования могут быть более жесткими. Так, согласно сайту Абсолют-банка, карта Visa Classic может быть выдана при условии, если вы «являетесь руководителем высшего или среднего звена или учредителем компании», вам от 25 до 55 лет, вы живете в Москве или Московской области,

не меняли работу более года и располагаете ежемесячным доходом не менее 700 долларов.

«В последнее время наблюдается смягчение условий выдачи кредитных карт российскими банками, — отмечает представитель Visa International, — такое развитие рынка вполне логично, оно обусловлено тем, что российский потребитель становится более образованным». Впрочем, большая часть потенциальных клиентов еще мало знает о кредитных картах, как раньше о кредитах на покупку холодильника или телевизора.

На сегодняшний день банки предлагают несколько типов карт. Овердрафт-карты обычно выдаются в рамках зарплатных проектов банка под поручительство предприятия и позволяют клиенту уходить в минус по счету с последующим погашением кредита.

Кредитно-депозитные карты привязаны к депозитному счету и также дают возможность овердрафтного кредитования. Карты для экспресс-кредитов выдаются в торговых точках или в офисе банка на особых условиях при кредитовании конкретных покупок. Классические револьверные карты, привязанные к ссудному счету, позволяют заимствовать средства в рамках лимита и предусматривают его одновременное восстановление по мере погашения задолженности. По данным на начало 2005 года, российские банки—члены Visa выпустили всего около 600 тыс. револьверных кредитных карт этой платежной системы, около трети этого рынка приходится на ДельтаБанк, принадлежащий американской General Electric CF.

С конца прошлого года, после того как парламент и президент внесли поправки

в Налоговый кодекс, у банков, эмитирующих карты, появилась возможность предоставлять заемщикам льготный период (grace period). По сути это отрезок времени, в течение которого заемщик освобождается от уплаты процентов по ссуде. На Западе grace period — обычная практика, позволяющая клиентам экономить сотни долларов на процентах, но российские банки до сих пор не использовали эту возможность, хотя большинство экспертов сходятся в том, что именно этот ход может сделать карту альтернативой традиционных потребительских кредитов.

Впрочем, сам по себе grace period не панацея для рынка. Эмитенты по-прежнему ждут изменений в регулятивной среде и внешних условиях для того, чтобы активно развивать карточный бизнес. В странах с развитой кредитной культурой одним из центральных звеньев рынка — это кредитные бюро, аккумулирующие всю информацию о выполнении заемщиками своих обязательств. Информация может предоставляться в любую организацию, выпускающую карту, на основе ее по сути и принимается решение о размере лимита по карте или целесообразности выставить лимит. В результате у каждого заемщика на уровне подсознания заложена идея ответственности за собственный кредитный рейтинг, так же, как необходимость соблюдать общую финансовую культуру. В конце прошлого года Госдума приняла закон «О кредитных историях», однако пока он не действует. Между тем говорить о массовом рынке карт можно будет только после того, как кредитные бюро заработают и докажут свою эффективность.

Еще одним фактором, сдерживающим выпуск карт, является инфляция. По состоянию на 18 апреля потребительские цены выросли на 6,6%, к концу года инфляция, по разным оцен-

кам, составит от 10,5 до 13%. В этих условиях реальные ставки по розничным кредитам на уровне 30% годовых выглядят вполне естественно, но активно использовать кредитную карту все равно никому не хочется. Впрочем, судя по количеству банков, желающих выйти на рынок, можно заключить, что кредитные организации позитивно оценивают и экономические перспективы, и перспективы кредитных бюро. Вслед за банками, уже занимающимися этим бизнесом, о намерении активно работать с кредитными картами недавно заявили представители розничной «дочки» Межпромбанка — банка «Нефтяной». В этом следующем году к выпуску карт может приступить Международный московский банк. Представители Visa также оптимистичны: «На сегодняшний день в России сложились необходимые условия для стремительного развития рынка кредитных карт: сформировалась достаточно широкая сеть приема карт, появилась база заемщиков, вступил в действие льготный период, который дает владельцам карт возможность беспроцентного пользования кредитом, вскоре вступит в силу закон о кредитных бюро». Развивается и инфраструктура — «банки активно внедряют скоринговые системы, появляются агентства по сбору долгов». Г-н Голубков из Росбанка полагает, что массовое распространение карт в России будет зависеть «от возможности банков кредитовать население и от наличия у них технологических систем скоринга». В целом доля кредитных карт будет увеличиваться, считает он.

«Кроме того, растущий ретейловый рынок подтолкнул развитие рынка кредитных карт. А так как сегмент розничной торговли развивается, то он неминуемо поведет за собой стремительное развитие рынка кредитных карт», — добавляют в Visa.

ЦБ заплатит вкладчикам Сodbизнесбанка

Ликвидатор Сodbизнесбанка направил в арбитражный суд Москвы заявление о признании банка несостоятельным (банкротом), передает ИНТЕРФАКС-АФИ. Летом 2004 года арбитражный суд Москвы принял решение о принудительной ликвидации Сodbизнесбанка, так как переданные руководством банка временной администрации документы, отчетность, представляемая в Банк России до даты отзыва лицензии, свидетельствовали о возможном наличии в банке имущества (активов). Ликвидатору удалось погасить 60% обязательств банка перед вкладчиками. На эти цели были направлены средства обязательных резервов, остатки на корсчетах в ЦБ и кредитных организациях, средства от реализации ценных бумаг, арестованных арбитражным судом по заявлению Банка России после отзыва лицензии, а также поступления от взыскания и реализации ликвидатором ряда иных активов. Если суд признает Сodbизнесбанк банкротом, конкурсным управляющим должна быть назначена государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов. Банк России в течение месяца с момента получения от конкурсного управляющего документов примет решение о выплатах вкладчикам Сodbизнесбанка. ЦБ погасит 100% оставшейся после расчетов в ходе принудительной ликвидации суммы вклада, но не более 100 тыс. руб. одному вкладчику, за вычетом сумм, полученных вкладчиком в ходе предварительных выплат, осуществляемых конкурсным управляющим.

Импэксбанк предлагает клиенту создать идеальную карту

Импэксбанк запустил программу «Моя идеальная карта», в рамках которой клиент может сформировать пакет услуг и дополнительных сервисов, привязанных к карте, исходя из собственных пожеланий и предпочтений. Карточный счет можно использовать и как депозитный, и как кредитный. После подключения одного из трех депозитных планов банк будет ежедневно начислять проценты — до 8% годовых в рублях, до 7% в долларах и до 6% в евро. При этом средства можно использовать в любой момент без ограничений. Участникам программы также предлагаются на выбор три кредитных плана, предусматривающих разный срок беспроцентного периода пользования кредитом, — 15, 25 или 50 дней.

В Международном промышленном банке новый главный бухгалтер

По согласованию с Московским ГТУ Банка России на должность главного бухгалтера Международного промышленного банка назначен Сергей Липанов, ранее занимавший должность заместителя главного бухгалтера. Г-н Липанов окончил Московский экономико-статистический институт, работал в Госбанке СССР, в Московском ГТУ Банка России, а с 2000 года — в Международном промышленном банке. Препжний главный бухгалтер МПБ Инна Евдокимова, являвшаяся одновременно заместителем управляющего банком, продолжит работу в должности заместителя управляющего.

Новая услуга на рынке FOREX от компании UMIS

На рынке финансовых услуг в России существует множество способов размещения капитала. Предлагаются довольно разнообразные схемы сотрудничества, и с каждым днем условия для инвесторов становятся лучше. Компания UMIS посредством заключения договора с банком «Российский капитал» о предоставлении банковской гарантии предложила своим клиентам выбор между размещением средств в компании и на счете инвестора в банке. Теперь клиенты UMIS, заключив с «Российским капиталом» договор о предоставлении банковской гарантии, могут разместить ее в компании UMIS в качестве залога для проведения операций на валютном рынке FOREX. Кроме того, на средства, размещенные в «Российском капитале», начисляется процент. Среди компаний, предоставляющих услуги на рынке FOREX, подобная практика обеспечения сделок клиентов банковской гарантией является эксклюзивной и продвигается исключительно финансовым букмекером UMIS.

Вкладчики Инвестсбербанка станут лидерами

С 5 мая Инвестсбербанк начал прием денежных средств от населения на вклад «Лидер» с различными программами кредитования владельца депозита с помощью пластиковой карты. Большой выбор параметров вклада делает его востребованным практически у всех слоев населения. Например, вкладчик может выбрать не только срок хранения и валюту вклада, но и способ начисления процентов: их капитализация или возможность снятия в любое удобное для него время. Банк принимает дополнительные взносы, что позволит клиенту получить более высокий доход, чем он рассчитывал при первоначальном вложении средств. Владельцу «Лидера» бесплатно открывается пластиковая карточка Visa, которая при желании легко может превратиться в кредитную. С ее помощью клиент сможет оплачивать товары и услуги или получать наличные средства. «Развитие розничного бизнеса банка невозможно без предложения все более высокотехнологичных и удобных для клиента продуктов и услуг. В условиях нестабильной ситуации на валютном рынке и высоких темпов инфляции частные лица озабочены тем, как сберечь свои накопленные средства от обесценивания, — говорит заместитель председателя правления — руководитель дивизиона розничного бизнеса Инвестсбербанка Константин Богомазов. — В связи с этим наиболее интересные продукты для населения — это вклады, дающие возможность не просто сохранить и приумножить свои сбережения, но и не быть стесненными в своих расходах». С этими характеристиками вклад «Лидер» можно с уверенностью назвать универсальным финансовым инструментом. Открыть его можно в любом из 18 московских отделений Инвестсбербанка.

Новый фонд для активных инвесторов

Московский коммерческий банк «Евразия — Центр» открыл общий фонд банковского управления (ОФБУ) «Биржевые стратегии». Отличительной особенностью ОФБУ является то, что фонд формирует свой портфель с использованием инструментов, обращающихся на крупнейшей бирже мира, полностью исключая при этом рублевые облигации.

Условия выдачи и обслуживания кредитных карт некоторыми российскими банками						
Банк	Тип карты	Плата за годовое обслуживание карты, долл.	Лимит	Ставка по кредиту, % годовых		Комиссия за снятие наличных, %
				В рублях	В валюте	
Альфа-банк	Visa Classic/MasterCard Mass	35	5 тыс. долл.	29	27	4
	Visa Gold/MasterCard Gold	100	7 тыс. долл.			7
	Visa Platinum/MasterCard Platinum	200	10 тыс. долл.			
Абсолют-банк	Visa Classic	25	От 300 долл.	21	18	0,5
	Visa Gold	75	устанавливается индивидуально	18—21	15—18	1 (мин. 3 долл.)
	Visa Platinum	250		18	15	
Банк Москвы	Visa Electron	5	30—350 тыс. руб.	23		1
	Visa Classic	25				1 (мин. 3 долл.)
	Visa Gold	100	100—350 тыс. руб.			
ДельтаБанк	Visa Platinum	300				1 (мин. 3 долл.)
	Visa Classic	35	Нет данных	23	18	3 (в валюте)
	Visa Gold	150		15	18	5 (в рублях)
МДМ-банк	Visa Electron/Maestro	—	До 200%	23	20	0,9
	Visa Classic/MasterCard Mass	14	ежемесячного дохода			5 (мин. 100 руб.)
	Visa Gold/MasterCard Gold	80				
Росбанк	Visa Gold	120	От 3 тыс. долл. (90 тыс. руб.)	24	13,5	0,8
	Visa Platinum	300	От 9,5 тыс. долл. (275 тыс. руб.)	22	13,5	1 (мин. 2,5 долл.)
Ситибанк	MasterCard Mass	950 руб.	До 320 тыс. руб.	24—28		3 (мин. 250 руб.)
	MasterCard Gold	2950 руб.				
«Союз»	Visa Electron	—	До 100%	22—50	18—30	0,3
	Visa Classic	600 руб.	ежемесячного дохода, не более 10 тыс. долл. (300 тыс. руб.)			
	Visa Gold	2700 руб.				
«Уралсиб»	Visa Electron/Maestro	0,5	Нет данных	Двойная ставка рефинансирования (0,07% в день)		0,7
	Visa Classic/MasterCard Mass	28				1
	Visa Gold/MasterCard Gold	84				

Источник: данные банков