

ВАШ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК

Информационный вестник от экспертов БИНБАНКа

ИЮЛЬ
2006



Основные события

стр. 2

Факты, аналитика, рекомендации – самые актуальные новости банковского рынка доступным языком.

Что будет с долларом? Менять ли доллары на рубли?

Вклады населения

стр. 3

Динамика процентных ставок по вкладам. Какие вклады и на какие сроки открывать.

Кредит на все

стр. 4

Покупка в кредит в известных торговых сетях стала обычным делом. Но, как правило, нам нужна большая свобода в выборе предмета и места траты денег.

Как получить наличные в банке и ими распорядиться? Сравнение условий кредитования в московских банках.

Переводы через банкомат

стр. 6

Почти у каждого из нас есть пластиковая карта, на которую мы получаем зарплату, иногда оплачиваем покупки.

Что еще можно сделать с помощью пластиковой карты и банкомата. Расширяем спектр возможностей карточки.

БИНБАНК рекомендует

стр. 8

Новая рубрика, в которой рассказывается о компаниях, успешно сотрудничающих с БИНБАНКом в сфере оказания услуг частным клиентам.

Обязательное страхование «от всего» при оформлении кредита в банках не новость. Куда обратиться?



Основные события

Одним из самых обсуждаемых событий прошедшего квартала стало снижение курса доллара до отметки ниже 27 руб. за доллар.

Основная предпосылка снижения курса доллара – негативные тенденции в американской экономике и внешней политике. Внешний долг США постоянно повышается. Уровень инфляции постоянно растет, что обесценивает национальную валюту страны – доллар США. Если за прошлый год индекс инфляции увеличился в среднем на 3,4%, то за пять месяцев текущего года рост составил 5,7% по сравнению с данными на конец 2005 года¹. Постоянно увеличивается внешний долг США –

в 2004 году долг составлял 7,4 трлн. долл., в 2005 году – 7,9 трлн. долл., на 01.07.2006 года величина долга составляет 8,3 трлн. долл.² С другой стороны, на мировых рынках растет цена на нефть. В результате чего в Россию поступает все больше долларов. А при росте предложения на рынке цена на товар, в данном случае доллар, как известно, снижается. Во избежание резких колебаний курса рубля по отношению к доллару Центробанк увеличивает золотовалютные резервы, скупая

валюту на рынке. По мнению экспертов и аналитиков, постепенное снижение доллара продолжится до конца года, но резких скачков в соотношениях валют не ожидается.

Лучшим вариантом в сложившейся ситуации остается вложение своих накопленных средств в долгосрочные рублевые вклады с фиксированной ставкой. Это позволит защитить сбережения от инфляции и даже получить некоторую прибыль. В любом случае стоит отталкиваться от тех целей, на которые Вы копите деньги. Если определенных стремлений нет, то рубль – оптимальный выбор, так как наибольшую доходность банки предлагают именно по рублевым вкладам.

Многих из нас волнует вопрос, что будет с нашей зарплатой, если она исчисляется в долларах. Но, как правило, в компаниях устанавливается свой внутренний курс, который заведомо выше курса Центробанка. С другой стороны, многие компании переходят на рублевое исчисление заработной платы. В любом случае, при возникновении спорных моментов в вопросах зарплаты работник защищен законом. Статья 134 Трудового кодекса гласит, что «обеспечение повышения уровня реального содержания заработной платы включает индексацию заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги». То есть зарплата не только не может падать, но должна расти адекватно росту цен в стране.

¹ По данным Бюро статистики труда США <http://www.bls.gov>

² По данным Бюро общественного долга <http://www.publicdebt.treas.gov/>

Вклады населения

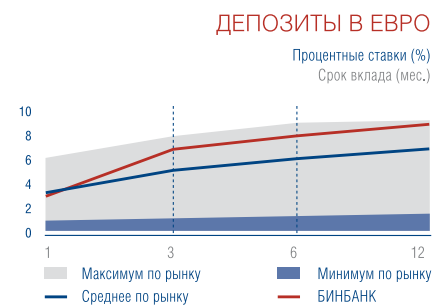
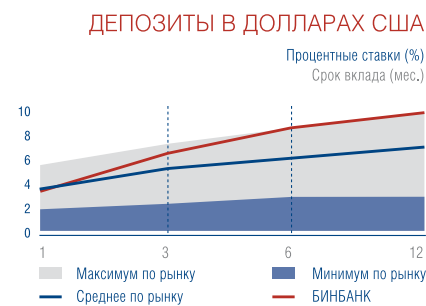
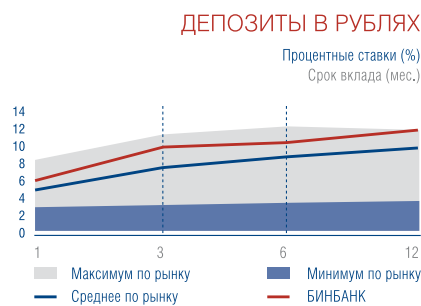
Весна-начало лета текущего года – средние ставки по вкладам снизились и последнее время практически неизменны.

С начала года средняя ставка по вкладам на рынке снизилась в среднем на 0,7% годовых. Причиной многие банки называют снижение ставки рефинансирования ЦБ.

К весне основной игрок на рынке

вкладов населения – Сбербанк – унифицировал линейку своих вкладов и вместе с тем повысил ставки. Однако, данный факт не вызвал резонанса на банковском рынке и не повлек за собой повального повышения ставок по

вкладам. Причина тому – в Сбербанке ставки по вкладам не только до повышения были значительно ниже среднерыночных, но и после повышения остались ниже средних значений ставок по вкладам в целом на рынке.



В результате снижения курса доллара многие вкладчики предпочитают переводить свои сбережения в рублевые вклады. Банки попытались незначительно поднять ставки по вкладам в валюте – весной рост оказался в среднем не более 0,2%.

Однако, как и прежде, деньги стоит держать в той валюте, в которой Вы в дальнейшем планируете их потратить. Если определенных намерений нет, то предпочтительными являются вклады в рублях, в силу их наибольшей доходности на данный момент. При условии

сохранения инфляции на уровне 9-9,5% в год, вкладчики, открывшие вклады под 10-11% годовых, смогут не только сохранить средства, но и получить прибыль с учетом инфляционного процесса.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ НА СУММУ 100 ТЫС. РУБ. (3 ТЫС. ДОЛЛ., 3 ТЫС. ЕВРО)

Банк	доллары США			евро		
	3 мес.	6 мес.	1 год	3 мес.	6 мес.	1 год
Альфа-Банк	5.00	5.50	6.75	4.75	5.25	6.25
Банк «ГЛОБЭКС»	7.40*	7.90	7.90	7.40*	7.90*	7.90*
Банк «Возрождение»	5.50	6.25	7.25	4.00	4.25	5.00
Банк Москвы	5.00	6.40	6.90	4.30	5.80	6.80
БИНБАНК	6.30	8.30*	9.40*	5.80	6.90	7.55
ВТБ 24	5.00	6.00	7.00	5.00	6.00	7.00
Импэксбанк	4.90	6.40	6.60	5.00	5.80	6.00
Промсвязьбанк	5.50	6.50	7.50	5.50	6.50	7.50
Средние ставки	5.58	6.66	7.41	5.22	6.05	6.75

* Лучшее предложение на 23.07.2006 г.

Вопросы кредитования

Кредит на неотложные нужды позволяет потратить деньги по своему усмотрению. Сколько наличных можно получить на руки сегодня в банках?



Большинство из нас хотя бы раз воспользовались кредитом при покупке бытовой техники, когда мы приходили в магазин, выбирали понравившуюся вещь, оплачивали часть стоимости и довольные, забирали покупку домой. Остаток стоимости покупки в подобном случае банк перечисляет магазину, а Вы становитесь заемщиком банка. Иногда получалось так, что в соседнем

магазине или на рынке эта вещь стоит гораздо дешевле, или Вы хотите купить что-то у знакомых. На этот случай у банков тоже есть решение. Суть кредита на неотложные нужды заключается в том, что Вы получаете на руки наличные деньги в кассе кредитующего Вас банка, и можете потратить их на что угодно – на ремонт, турпутевку, бытовую технику. В отличие от товарного

кредита (тот, что можно получить непосредственно в магазине) кредит на неотложные нужды не привязан к конкретному товару в конкретном магазине. Получив кредит на неотложные нужды, можно пойти в более дешевый магазин или на рынок. У вас в кармане наличные деньги – потратьте их по своему желанию.

Для того чтобы получить такой кредит нужно принести в банк классический набор документов: копию паспорта, трудовой книжки, справку из бухгалтерии Вашего предприятия о Ваших доходах и любой другой документ, удостоверяющий личность (загранпаспорт, водительские права, страховое свидетельство и пр.). Заявление о предоставлении кредита рассматривается от 30 минут до 2 дней. Как только решение принято банком, Вы вправе получить деньги в кассе банка, заключив при этом кредитный договор. Тратите полученные деньги по своему усмотрению, а кредит погашаете ежемесячно.

Поскольку Банк, выдавая кредит, не знает на какие цели Вы его потратите, вполне логично, что для банка возрастает риск невозврата кредита. Поэтому, обращаем Ваше внимание на то, что ставки по кредитам на неотложные нужды, как правило, выше ставок по целевым кредитам, например, на автомобиль или недвижимость. Кроме того, во многих банках при выдаче кредита на неотложные нужды может требоваться

поручение других лиц – Ваших знакомых или родственников. Но при наличии поручителей, возможная сумма кредита может существенно возрасти. Так, при отсутствии поручителей максимальная сумма кредита может составлять в разных банках не более 10 тыс. долл. В любом случае, максимальная сумма кредита будет зависеть от Ваших доходов. Обычно банки исходят из того, что на погашение кредита Вы сможете ежемесячно направлять 30-40% дохода. Кроме выплаты

процентов, необходимо обратить внимание на дополнительные расходы, связанные с получением кредита. В ряде банков могут взимать плату за оформление (выдачу) кредита, за открытие или ведение ссудного счета.

Предложение БИНБАНКа на рынке потребительских кредитов оригинально тем, что Вы можете оформить кредит на любые цели, не выходя из дома или офиса – достаточно лишь позвонить по круглосуточному телефону

Информационного Центра БИНБАНКа (495) 755 50 75 и вызвать персонального консультанта в любое удобное для вас время и место. Ваш персональный консультант БИНБАНКа расскажет вам обо всех деталях получения кредита, поможет правильно оформить все документы, ответит их в банк, и будет сопровождать вашу заявку вплоть до выдачи вам денег на руки. В случае положительного решения Вам нужно будет подъехать в офис Банка уже за деньгами.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ НЕКОТОРЫХ БАНКОВ ПО КРЕДИТАМ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ

Банк	Наименование программы	Срок рассмотрения заявки	Процентная ставка	Срок кредита	Максимальная сумма кредита	Комиссия за оформление кредита	Дополнительные условия
РОСБАНК	Просто деньги	До 2 дней	22%	до 3 лет	200 000 руб.	3% от суммы кредита	—
Банк Москвы	Быстро кредит	30 мин.	21%	до 2 лет	100 000 руб.	—	—
Импэксбанк	Народный кредит	До 2 дней	16,5 – 18%	до 5 лет	500 000 руб.	—	Обязательное страхование жизни и здоровья Заемщика от несчастных случаев и болезней. Кредит до 150 000 рублей РФ – без поручителя. К счету выпускается банковская карта. Возникают комиссии за снятие и перевод наличных.
	Народный кредит +		9,5 – 10,99%				
БИНБАНК	Доступный кредит	До 2 дней	15 – 16%	до 3 лет	450 000 руб.	1% от суммы кредита мин. (1500 руб.)	Указанная процентная ставка по кредиту может быть снижена на 1 пункт в случае предоставления Заемщиком дополнительного обеспечения по кредиту в виде поручительства/залога.
Внешторгбанк 24	Потребительский кредит	До 2 дней	16 – 18%	до 5 лет	750 000 руб.	1% от суммы	Без обеспечения, ставки зависят от срока. Чем больше срок, тем больше ставка.
			11,5 – 12,5%	до 5 лет	25 000 долл. США	1% от суммы	Без обеспечения, ставки зависят от срока. Чем больше срок, тем больше ставка.
			11,5 – 12,5%	до 5 лет	25 000 евро	1% от суммы	Без обеспечения, ставки зависят от срока. Чем больше срок, тем больше ставка.
Сбербанк	На неотложные нужды	До 7 рабочих дней	19%	до 5 лет	750 000 руб.	1,5% от суммы, макс. 3 000 рублей	Без обеспечения до 45 000 руб., до 1,5 лет.
			13%	до 5 лет	25 000 долл. США		Без обеспечения до эквив. 45 000 руб., до 1,5 лет.
			13%	до 5 лет	25 000 евро		Без обеспечения до эквив. 45 000 руб., до 1,5 лет.



Переводы через банкомат

Периодические платежи в адрес учреждений и переводы близким осуществляются все чаще. Как избежать очередей и вовремя провести платеж?

Практически каждому из нас, по крайней мере, раз в месяц приходится отстоять очередь в Сбербанке, чтобы оплатить счета за коммунальные услуги, телефон, электроэнергию. Кроме того, мы погашаем кредиты, платим за детский сад и школу, оплачиваем учебу в ВУЗе. Все платежи требуют обязательного посещения офиса банка, в ряде случаев заполнения заявления, и неременного стояния в очереди.

Обратившись в ряд банков в Москве, наши эксперты выяснили, что в нескольких банках

клиент может оформить услугу «Постоянное поручение». Суть ее заключается в том, что Вы открываете в банке счет и пишете специальное заявление, где указываете куда, какую сумму и в какой день необходимо перечислять с этого счета. Расходы по такой услуге, как правило, равны стоимости обычного перевода. Единственное неудобство при использовании данной услуги – это пополнение счета. Но можно, к примеру, раз в квартал положить на счет деньги и не думать о переводах 3 месяца. Однако в случае отсутствия или

недостаточности на счете необходимой к моменту платежа суммы, сотрудники банка не смогут осуществить платеж, и придется отдельно оформлять документы для конкретного платежа.

В то же время у многих из нас есть пластиковые карты. Мы получаем на них зарплату, иногда рассчитываемся в магазинах, берем их с собой в поездки. В некоторых банкоматах, используя карту, сейчас возможно положить деньги на мобильный телефон, оплатить квартплату. Но операции так усложнены необходимостью ввода

бесконечных реквизитов! Однако возможности использования обычной пластиковой карты в купе с банкоматом гораздо шире. По аналогии с услугой «Постоянное поручение» специалистами БИНБАНКа была разработана возможность проводить оплату различных счетов, осуществлять переводы при помощи банковской карты через банкомат. В рамках услуги «Персональные платежи» Вы получаете возможность осуществлять периодические перечисления денежных средств со счета карты БИНБАНКа на счет физического или юридического лица. Например, Вы можете перечислять денежные средства в счет оплаты услуг детских садов, школ, медицинских учреждений, осуществлять погашение кредитов, пополнять вклады и т. д. Счет получателя платежа может быть открыт как в БИНБАНКе, так и в другом банке. Для осуществления Персонального платежа необходимо заполнить специальный бланк заявления в Отделении Банка,

указав реквизиты получателя. На основании заявления сотрудник отделения Банка заводит реквизиты платежа в соответствующее программное обеспечение. После этого Вы можете совершать Ваш Персональный платеж, используя карту, в любое удобное для Вас время через систему «Банкомат 24+». Система «Банкомат 24+» БИНБАНКа или автоматизированный офис банковского самообслуживания – современная и удобная форма предоставления банковских услуг, не требующая посещения Банка. С помощью этой системы Вы можете обменять иностранную валюту на российские рубли, оплатить услуги операторов сотовой связи, оплатить услуги МГТС (абонентская плата за телефон), оплатить жилищную квитанцию (квартплата), оплатить счет за услуги спутникового телевидения «НТВ+», а теперь и осуществить Персональный платеж. «Банкомат 24+» работает в круглосуточном режиме в отдельном помещении каждого Дополни-

тельного Офиса Банка. Для доступа в офис самообслуживания воспользуйтесь любой пластиковой картой с магнитной полосой (включая дисконтные карты торгово-сервисных предприятий), проведя ее через детектор магнитной полосой к светодиоду. Для осуществления Персонального платежа на экране системы «Банкомат 24+» необходимо выбрать опцию «Другие платежи», затем «Персональный платеж», далее банкомат представит список Ваших возможных персональных платежей в соответствии с заявлением. При наличии средств Вы можете в любой день прийти к банкомату и осуществить все необходимые платежи. При отсутствии денежных средств на счете карты, Вы можете сначала совершить операцию пополнения карточного счета через «Банкомат 24+», а затем Персональный перевод только что внесенных средств. Настройки для Вашей персональной карты сохраняются независимо от сроков и частоты осуществления переводов.

ЖИТЬ УВЕРЕННО!



Генеральная лицензия Банка России №2562



БИНБАНК

Все вопросы по работе системы «БАНКОМАТ 24+» вы можете задать по круглосуточному телефону

(495) 755 50 75

БАНКОМАТ

ОБМЕН ВАЛЮТЫ, ЭКСПРЕСС-ОПЛАТА СОТОВОЙ СВЯЗИ, ОПЛАТА КОММУНАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ



Позволяет круглосуточно в режиме реального времени осуществлять следующие операции:

- обмен наличных долларов США и евро на рубли
- Наличными или с использованием международной карты VISA или MasterCard, выпущенной любым банком:
- оплачивать мобильную связь, услуги МГТС, НТВ+

С использованием международной карты VISA или MasterCard, выпущенной любым банком:

- получать наличные денежные средства
- оплачивать коммунальные платежи

С использованием карты БИНБАНКа:

- совершать персональные платежи (по указанным Вами реквизитам) **новая услуга!**
- пополнять наличными счет карты
- узнать сумму, доступную для трат
- получить выписку о последних операциях, совершенных по карте

БИНБАНК рекомендует

В этом выпуске «Вашего финансового советника» мы открываем новую рубрику «БИНБАНК рекомендует», где эксперты Банка будут рассказывать о компаниях, с которыми БИНБАНК сотрудничает, реализуя различные программы для своих Клиентов.

В данном номере мы хотим представить Вашему вниманию ООО «Первая страховая компания». Как правило, при предоставлении населению кредитов на покупку жилья или машины, банки в обязательном порядке требуют застраховать Ваше приобретение, Ваше здоровье, Ваши риски.

Стратегическим партнером БИНБАНКА на рынке страхования является Первая страховая компания. Мы рекомендуем Заемщикам страхование именно в этой компании. Учреждена она в 2000 году. Среди клиентов Первой страховой компании такие крупные производственные и финансовые структуры как «Пензанефть», «Севернонефтегаз», «Томская нефть», «Садко Отель», «Грузо-

возофф», НК «РуссНефть», «Ситроникс», «Формоза», ТД «Бородино», НПЗ «Краснодарэконнефть», «Орскнефтеоргсинтез», сети АЗС «Гранд» и «Крокус Петролеум» и другие. Региональная сеть насчитывает филиалы и агентства в более чем двадцати крупнейших российских городах, таких как Волгоград, Ижевск, Казань, Краснодар, Нижний Новгород, Пермь, Самара, Санкт-Петербург, Ставрополь, Уфа и других. В ближайшее время предусмотрено открытие филиалов в большинстве регионов России. Первая страховая компания участвует в различных общественных и профессиональных объединениях, таких как Всероссийский союз страховщиков, Торгово-промышленная палата России, Российский союз

автостраховщиков и др. Для физических лиц Первая страховая компания предлагает следующие программы страхования: страхование жизни и здоровья; медицинское страхование; страхование имущества; страхование финансовых рисков; автострахование и ОСАГО, и др.

Подробнее с программами можно ознакомиться на сайте компании www.1sk.ru. Квалифицированные специалисты компании готовы проконсультировать Вас по любым вопросам в области страхования

129164, г. Москва,
Зубарев пер., д. 15, корп. 1.
тел./факс: (495) 101-2000,
ins@1sk.ru, www.1sk.ru

Нам не нужны страховые случаи! А Вам?



**ПЕРВАЯ
СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ**

www.1sk.ru

- Страхование жизни и здоровья
- Медицинское страхование
- Страхование имущества
- Страхование финансовых рисков
- Автострахование и ОСАГО
- Страхование от несчастного случая
- Страхование выезжающих за рубеж



Единый информационный центр **(495) 101-2000**

Ваш финансовый советник – Информационный вестник от экспертов БИНБАНКА

Издатель: ОАО «БИНБАНК». Адрес: 121471 Москва, ул. Гродненская, д. 5а
Единый Информационный Центр: (495) 755 50 75 (круглосуточно),
для звонков из других городов России: 8 (800) 200 50 75 (бесплатно)

Генеральная лицензия Банка России №2562
Москва, 2006 год, тираж 30 000 экз.