Коммерсантъ
Тематическое приложение к газете «Коммерсантъ»
Вторник 8 ноября 2011 №208
kommersant.ru
11109
4 601865 000233

БАНК

Кредитный бум **13**
Кредитное превалирование **14**
Бремя ЦБ **15**
Капитальный разрыв **16**

Кредитный бум

рейтинг

Реальной угрозой для банковского сектора остается макроэкономический спад, который может повлечь замедление и даже перелом положительной динамики. И все же к осени 2011 года подавляющее большинство банков включилось в новую кредитную гонку.

Докризисный процент

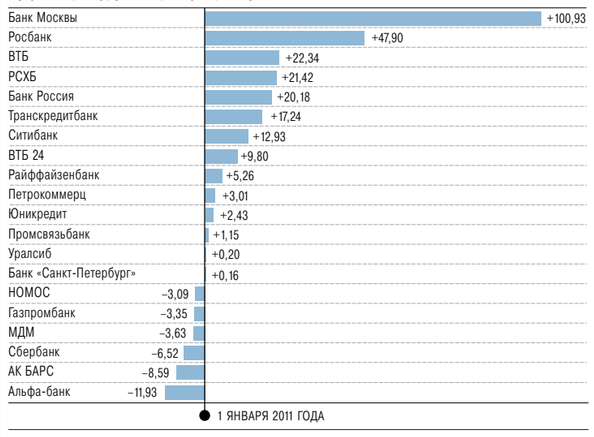
Первое полугодие было тревожным для банковского сектора. Сначала была громкая сделка по приобретению Банка Москвы, в ходе которой в балансе одного из крупнейших банков страны была обнаружена дыра в размере около 400 млрд руб. Затем рекордный страховой случай для системы страхования вкладов — отзыв лицензии у АМТ-банка с 15,6 млрд руб. средств частных вкладчиков, подлежащих страховому возмещению. Наконец, затем, уже в конце полугодия, нарастающие ожидания нестабильности на финансовых рынках, связанные с неопределенностью в США и проблемами стран еврозоны.

Впрочем, для большинства банков эти события стали лишь внешними раздражителями, никак не повлиявшими на продолжение восстановительного роста. Об этом свидетельствуют и данные по динамике основных показателей за первое полугодие: банковские активы выросли на 4,2%, собственные средства (даже с учетом негативного эффекта от сокращения капитала Банка Москвы) — на 0,8%, кредиты предприятиям — на 7,5%, физическим лицам — на 11,5%. Пожалуй, единственным показателем, который демонстрирует явную затухающую динамику, остаются вклады физических лиц (плюс 7,1% против 12,7% за соответствующий период прошлого года). Впрочем, эта тенденция также свидетельствует о возврате к докризисным временам, когда ставки по депозитам были невысоки, а население предпочитало не копить, а тратить.

К середине 2011 года подавляющее большинство банков включилось в новую кредитную гонку. Даже для наиболее консервативных игроков наращивание объема кредитного портфеля сейчас необходимое условие восстановления прибыльности бизнеса в будущем. Ведь растут активы, приносящие процентный доход, а вслед за ними и итоговый финансовый результат.

БАНКОВСКИЕ РЕЗЕРВЫ НА 1 ИЮЛЯ 2011 ГОДА (%)

ИСТОЧНИК: БАНКОВСКИЙ НАВИГАТОР НБ «ТРАСТ».



При этом уровень конкуренции за конечного заемщика по-прежнему различен в разных сегментах кредитного рынка. За крупных и надежных корпоративных заемщиков по-прежнему разворачивается нешуточная борьба, в том числе и ценовая — по признанию многих банкиров, ставки здесь уже достигли минимально возможного уровня.

Поэтому те банки, которые не выдерживают жесткой ценовой конкуренции в корпоративном сегменте (а таких большинство), обращают свой взор на более маржинальные и менее конкурентные направления — кредитование физических лиц и малого и среднего бизнеса.

Из банков первой двадцатки наибольшую активность в сегменте кредитования крупных корпоративных клиентов в первом полугодии продемонстрировал Транскредитбанк — его портфель увеличился на 53% за первое полугодие. Наибольшие темпы прироста розничного портфеля показал Ханты-Мансийский банк — +40%. При этом лишь два участника из двадцатки показали стагнацию по обоим направлениям (и в корпоративе, и в рознице) — Банк Москвы и МДМ Банк. Кроме того, они также продемонстрировали рекордное для двадцадки сокращение розничных депозитов физических лиц — на 11,6% и 10,9% соответственно.

Интересно, что все упомянутые участники так или иначе находились или по-прежнему находятся в процессе изменения структуры корпоративного управления в связи со сменой собственности, только Транскредитбанк и Ханты-Мансийский в начале, а Банк Москвы и МДМ Банк — в конце этого процесса.

Еще одна тенденция, которую можно также считать формой проявления начального этапа «кредитного бума»,— замедление темпов роста резервов на возможные потери по ссудам в абсолютном выражении и даже снижение уровня резервов — в относительном.

За шесть месяцев коэффициент резервирования снизился с 8,5% до 8,1% совокупного портфеля. А ведь содержательно это отражает ожидания относительно будущего процента «проблемности» ссуд — получается, что сейчас банки оценивают будущие перспективы более оптимистично, чем в начале 2011 года. Самые большие оптимисты даже снижают резервы — так, в частности, в первом полугодии Сбербанк сократил их на 6,5%, Альфа-банк — на 11,3%, МДМ Банк — на 3,6%. Впрочем, в целом резервы все же продолжают расти как в рамках всей системы, так и у большинства крупных игроков.

Изгои января

В целом по системе наибольшие темпы прироста кредитного портфеля продемонстрировали малые банки — от 100-го места по активам и ниже. Тем не менее, несмотря на активизацию «малышей», доходы от кредитования (и прежде всего процентная маржа) по-прежнему распределяются неравномерно: большая доля уходит крупным игрокам. И такая ситуация, скорее всего, сохранится в среднесрочной перспективе.

Из 446 млрд руб. прибыли, заработанной кредитными организациями за первое полугодие, 171 млрд руб. (или примерно 38%) приходится на Сбербанк и порядка 226 млрд руб. (или около половины) — на долю пяти крупнейших банков. Для сравнения: в совокупных активах Сбербанк занимает лишь порядка 25%, а топ-5 вместе — около 45%.

Причины подобного неравномерного распределения известны давно: крупнейшие банки имеют возможность привлекать средства по более низкой ставке, чем все остальные. В итоге это означает, что процентная маржа у них выше. А если прибавить к этому еще и развитую сеть отделений по всей стране, получаем и высокие комиссионные доходы, которые тоже вносят свой вклад в формирование итоговой прибыли. Чем меньше банк, тем сложнее ему зарабатывать на процентах и комиссиях. Плюс ко всему в банковском бизнесе также присутствует и эффект экономии от масштаба — чем ты крупнее, тем ниже твои относительные издержки на осуществление операций.

На фоне сохраняющегося неравенства в распределении доходов продолжаются дискуссии и о роли малых банков в банковской системе.

Поводом служит грядущее ужесточение требований к капиталу: начиная с 1 января 2012 года минимальный размер собственных средств банка должен составлять не менее 180 млн руб. В настоящий момент, по оценке ЦБ, этому требованию по-прежнему не удовлетворяют 150 кредитных организаций. При этом стоит отметить, что от квартала к кварталу число таких недокапитализированных банков все же сокращается — либо собственники находят возможность влить дополнительный капитал, либо идут на слияние банковских активов, которое позволит достичь требуемого размера.

В конце второго — начале третьего кварталов внимание участников рынка переключилось к наблюдению за тем, как президент США договаривается с Конгрессом относительно нового потолка госдолга, а затем и к обсуждению, насколько вероятно повторение кризиса 2008 года и что это будет означать для отечественных банков.

В целом представляется, что банковская система сейчас находится в гораздо лучшей форме, чем осенью 2008 года. Уровень ликвидности по-прежнему высокий, портфели ценных бумаг — консервативные, кредитные политики — более строгие.

Конечно, о возврате к докризисным показателям просроченной задолженности на уровне 1,5-2% кредитного портфеля речи пока не идет, но движение в нужном направлении наблюдается.

В 2008 году основными каналами «импорта» кризиса были фондовый и валютный рынки, но сейчас от фондовых и валютных рисков система защищена гораздо лучше. Единственная реальная угроза для банковского сектора — макроэкономический спад, который может повлечь замедление и даже перелом положительной динамики. Впрочем, здесь все тоже зависит не столько от ситуации внутри страны, сколько от положения дел у основных торговых партнеров России. И консерватизм в любом случае не помешает.

Ольга Чернышова

«НБД – Банк»: «Эффективный маркетинг – ключ к развитию бизнеса»

НБД-Банк провел семинар для руководителей и собственников бизнеса «Маркетинг тотальной эффективности» в городе Чебоксары в рамках проекта «Лидер года. Малый и средний бизнес». Семинар организован при поддержке Национального исследовательского университета «Высшей школы экономики».

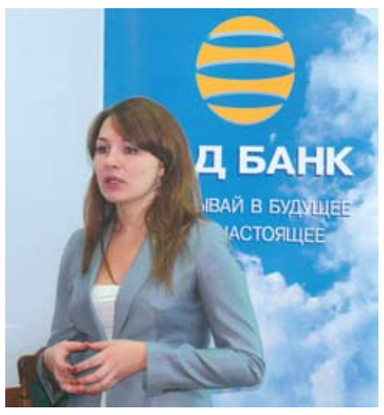
Ведущей семинара выступила Ксения Касьянова социолог, профессиональный модератор, руководитель направления стратегических коммуникаций и маркетингового планирования компании «Контакт–Эксперт». Госпожа Касьянова была идеологом проектов для «Роснано», «Росатом», «Мегафон», «Издательство «Эксмо» и других.

В течение нескольких часов руководители предприятий малого и среднего бизнеса, которых НБД-Банк собрал на одной площадке, прослушали авторский курс, построенный на опыте успешной реализации более чем 80 проектов в различных отраслях российского бизнеса.

Ксения Касьянова представила слушателям новейшие маркетинговые инструменты, применение которых поможет руководителям предприятий не только сохранить клиентскую базу, но и расширить её. За короткое время руководители малого и среднего бизнеса Чувашии получили эффективные навыки, услышали ответы на волнующие вопросы, структурировали имеющийся опыт, а также в неформальной обстановке общались с коллегами, налаживали новые деловые контакты.

По мнению индивидуального предпринимателя Аглема Гимаева, «данный семинар – возможность получить новые знания без отрыва от производства». «Я уже сейчас, начинаю думать, что можно изменить в своём предприятии, основываясь на данных, полученных на семинаре. Это очень полезные знания и необходимые нам, предпринимателям. Спасибо организаторам».

Большинство участников семинара помимо важности полученных знаний отмечали и предоставленную НБД-Банком возможность пообщаться. «Мы так редко собираемся вместе – отметила исполнительный директор «Мир камня-М» Марина Аниченкова, «сегодня у нас имеется прекрасная возможность здесь же с коллегами обсудить полученные рекомендации от Ксении Касьяновой. Кроме того, НБД - Банк регулярно собирает предпринимателей на подобных семинарах. Я думаю, что те, кто сегодня присутствуют здесь впервые в последующем станут постоянными слушателями программ НБД - Банка».



По словам генерального директора ОАО «Чувашметалл» Леонида Григорьева, у руководителей формации конца прошлого века уже есть сложившееся мнение о том, как поступать в определённых ситуациях: «Мы основываем свои принципы руководства исходя из колоссального опыта, здесь у нас есть возможность проверить свой опыт на представленных знаниях».

Как отметил управляющий чебоксарским офисом ОАО «НБД-Банк» Максим Барсуков, «одна из основных задач семинара - предоставление руководителям бизнеса актуальной информации, практических навыков, для применения в собственном бизнесе. Наш банк организовывает данные мероприятия, чтобы малый и средний бизнес был более успешным, и мог динамично развиваться в любой экономической ситуации. Безусловно, это и площадка для общения – участники имеют возможность обменяться опытом, обсудить здесь все интересующие их вопросы, наладить деловые связи. Те, кто приходит на наши семинары, имеют возможность получить и в дальнейшем использовать приобретенные навыки и знания. Если к положительным переменам малого и среднего бизнеса будет причастен НБД - Банк, значит мы достигли поставленной цели.

По словам господина Барсукова, сегодня формируются планы на 2012 год. «Семинары будут проводиться регулярно. Темы дальнейших семинаров будут выбраны в зависимости от потребностей и запросов руководителей бизнеса. Это может быть и маркетинг, и управление персоналом и что-то другое. Мы всегда выбираем темы, интересующие руководителей предприятий малого и среднего бизнеса».

Тема маркетинга на семинарах, организованных НБД - Банком в рамках проекта «Лидер года. Малый и средний бизнес» впервые была затронута в 2004 году. За это время было проведено несколько семинаров по маркетингу. Неоднократное обращение к данной теме связано с тем, что маркетинговые инструменты, применяемые практиками, с каждым днем становятся разнообразнее и эффективнее, что обусловливает необходимость постоянного изучения появляющихся методик.

НБД Банк
Для малого и среднего бизнеса
г. Чебоксары, пр. М. Горького, 8
тел. 24 02 59
www.nbdbank.ru
Реклама

ОАО «НБД-Банк» — межрегиональный банк, специализирующийся на кредитовании малого и среднего бизнеса. Признан лучшим банком по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию малого и среднего бизнеса по версии Нижегородской банковской премии-2010; является обладателем звания «Лидер в кредитовании малого и среднего бизнеса» Национальной банковской премии-2009. НБД-Банк разрабатывает и предлагает предпринимателям комплексные программы по решению их бизнес-задач, предоставляет ресурсы для реализации долгосрочных проектов. Банк имеет 3 международных рейтинга от агентства Moody's Investors Service и рейтинг кредитоспособности агентства RusRating.

Газпромбанк: «На рынке — уникальная ситуация для покупки квартиры»

Ситуация на рынке недвижимости находится в центре оживленного обсуждения: будет ли расти стоимость квадратных метров жилья, стоит ли поторопиться и купить квартиру сейчас, или цены на недвижимость и ставки по ипотечным кредитам еще будут снижаться? На эти и другие вопросы ответил Первый Вице-Президент «Газпромбанка» (Открытое акционерное общество) Валерий Серегин.

— Валерий Александрович, насколько текущий момент располагает к тому, чтобы реализовать намерения по покупке квартиры именно сейчас?

— Существует, по меньшей мере, три причины, по которым стоит поторопиться с приобретением квартиры тем людям, которые нуждаются в улучшении жилищных условий и копят деньги, чтобы внести первоначальный взнос, что называется, по максимуму, либо - надеются на дальнейшее снижение цен на рынке. Во-первых, цены на недвижимость, упав в кризис на 30-40%, сейчас уже начали расти, и, с большой долей вероятности, продолжат идти вверх. Вторая причина – неопределенность и высокая волатильность на финансовых рынках, которая является серьезным фактором риска для сбережений: сейчас физическим лицам сложно определиться, в каких финансовых инструментах хранить сбережения, чтобы не потерять накопленные средства или тем более получить инвестиционный доход. И третья причина – ставки по ипотеке во многих банках (в том числе и в Газпромбанке) находятся на минимальных уровнях. То есть ситуация на рынке сейчас во многом уникальная, если учитывать сочетание всех этих факторов.

— А каковы предпосылки роста цен на недвижимость в ближайшие два года? Связано ли это как-то с «накачкой» глобальной экономики ликвидностью со стороны центробанков, или здесь действует какой-то другой фактор?

— Прямой зависимости между наполнением мировой экономики ликвидностью и ростом цен на недвижимость в России я не вижу. Характерный пример тому – ситуация в США, где на фоне более чем серьезных мер по наполнению рынков ликвидностью можно наблюдать, скорее, обратный процесс – снижение цен на рынке недвижимости.

У нас в России своя специфика, обусловленная ожидаемым дефицитом вновь вводимого жилья. Поясню. В кризис 2008 года строительство очень большого количества жилищных объектов было заморожено, не происходило также и закладки новых домов. А поскольку объект строится, в среднем, два года (начиная с получения разрешения на землю и заканчивая сдачей готового объекта), то у нас эти самые два года (2009-2010) попросту «выпали из графика», обусловив ограниченность предложения на рынке первичного жилья в 2011-2012 годах. Естественно, дисбаланс спроса и предложения несет в себе большую вероятность роста цен на рынке недвижимости. Правительство уделяет этой проблеме большое внимание, запустив программу по развитию рынка жилья эконом-класса, однако «недобор» на рынке недвижимости, основа которого была заложена в кризисный период, все равно будет ощущаться.

— А каков Ваш прогноз по ставкам на ипотечном рынке? Будет ли сохраняться тенденция последних лет, когда банки постоянно снижали ставки? Или все-таки есть риски изменения ситуации?

— По моим ощущениям, ставки сейчас находятся на минимальном уровне, и вряд ли будут снижаться дальше, а возможно, будут, наоборот, понемногу расти. Ощущение это связано, прежде всего, с пониманием того, что тенденция снижения ставки рефинансирования ЦБ РФ поменялась на противоположную: в 2011 году Центробанк уже два раза поднимал ставку, и, вполне возможно, что этот процесс продолжится.

— Не так давно Газпромбанк запустил новую ипотечную программу «Осеннее новоселье» - кредит на приобретение жилья с рекордно низкой для Газпромбанка ставкой. Не рискует ли Банк, предоставляя долгосрочные кредиты по низким ставкам при наличии перспективы их повышения Центробанком?

— Мы понимаем, что выдаем достаточно дешевый кредит. Но при этом мы представляем стоимость своих пассивов, просчитываем возможность всех изменений на рынке, и считаем, что продукт в том виде, в котором он представлен, – выгоден для нас. С другой стороны, предложение ограничено во времени, это акция, которая проходит с 1 октября по 30 ноября. И, как мы надеемся, она поможет потенциальным клиентам лучше узнать нас и начать с нами работать не только по ипотеке, но и по другим продуктам, таким как кредитные карты, расчетное обслуживание и т.д.

— Низкие ставки обычно предполагают высокие требования к надежности заемщика. Каким критериям должен соответствовать заемщик в данном случае? И нужно ли собирать какой-то специальный пакет документов для получения кредита «Осеннее новоселье»?

— Здесь все индивидуально. Конечный набор требований к заемщику зависит от многих факторов: и от стоимости квартиры, и от величины первоначального взноса, и от наличия созаемщиков. На сайте Газпромбанка есть ипотечный калькулятор для расчета кредита. Также можно обратиться в ближайший офис ГПБ и проконсультироваться по всем условиям. Если же говорить о пакете необходимых документов, то кредит «Осеннее новоселье» в этом плане ничем не отличается от любого другого нашего ипотечного кредита. Весь список документов можно получить на сайте www.gazprombank.ru, а также у консультантов в офисах Банка, они же помогут правильно оформить заявку на кредит.

ГПБ (ОАО). генеральная лицензия ЦБ РФ № 354. Реклама

банк практика

Банки России *(окончание на стр. 15)*

(окончание на стр. 15)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	8937732,3	5,0	1199444,7	14,4	171337,1	4937781,1	5,3	5910499,3	10,1
2	ВТБ	Санкт-Петербург	3237689,7	16,8	627868,2	2,3	22117,6	13409,8	32,8	1434465,3	10,0
3	Газпромбанк	Москва	1852216,7	2,6	143946,5	4,5	19560,8	225801,2	9,5	978374,6	1,9
4	Россельхозбанк	Москва	1183687,1	15,0	113951,4	1,2	1300,6	131689,0	5,2	788320,2	15,9
5	ВТБ 24	Москва	999318,3	11,2	97123,8	9,0	13378,9	727939,3	15,5	534338,4	15,2
6	Альфа-банк	Москва	811352,3	1,9	77132,3	5,2	1888,2	201538,7	8,9	551365,9	6,1
7	Банк Москвы	Москва	763035,7	−15,2	54409,2	−52,7	889,8	147282,7	−11,6	497809,0	−9,5
8	Юникредит-банк	Москва	664238,5	−0,0	77215,7	15,7	8298,4	42887,6	6,8	401197,2	4,8
9	Райффайзенбанк	Москва	513332,8	7,7	65147,9	−1,7	4037,8	172131,4	9,7	311859,2	10,7
10	Промсвязьбанк	Москва	477678,3	1,5	38166,8	3,6	1500,1	100021,4	−2,9	307670,1	3,6
11	Транскредитбанк	Москва	415792,1	10,3	26872,4	13,3	3025,3	76182,7	22,6	300579,7	53,1
12	«Уралсиб»	Москва	411814,6	1,6	43838,1	−1,0	2657,2	121703,3	3,3	213316,7	11,5
13	Росбанк	Москва	400944,0	−8,3	72924,0	−8,6	2869,2	117657,3	−3,0	239314,9	−8,3
14	Номос-банк	Москва	382932,4	7,8	46132,4	26,6	4351,3	55798,8	6,8	241147,5	12,4
15	МДМ Банк	Новосибирск	339404,9	−8,4	59362,5	0,7	1600,5	108872,0	−10,9	195509,8	−4,0
16	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	289669,2	7,1	29816,3	11,3	3314,1	73477,8	3,0	195593,9	7,0
17	«Ак Барс»	Казань	266383,9	13,0	30308,9	−3,1	1340,9	52640,4	11,7	148868,7	5,5
18	«Россия»	Санкт-Петербург	261804,9	2,1	21491,2	7,1	1314,8	29138,4	6,4	94944,2	14,4
19	Ситибанк	Москва	228050,3	−8,6	42507,5	9,1	4471,8	47831,3	7,6	68555,9	12,7
20	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	200335,5	21,9	21523,4	1,8	500,8	50319,4	7,1	117221,5	26,6
21	Московский кредитный банк	Москва	199891,2	23,1	11377,5	3,0	906,3	67967,9	35,8	142909,2	41,0
22	«Петрокоммерц»	Москва	196288,5	12,2	24717,4	0,6	464,7	60670,2	5,1	96223,2	7,4
23	Нордеа-банк	Москва	195520,6	4,1	21457,0	9,3	1641,4	5230,1	0,2	141177,7	−10,9
24	«Зенит»	Москва	195116,9	21,4	20042,1	4,2	1171,6	33676,4	4,7	116799,0	17,3
25	«Возрождение»	Москва	174483,1	5,0	17040,0	4,7	700,6	83941,0	0,7	120370,9	15,4
26	Связь-банк	Москва	165954,1	−4,1	19965,0	4,6	2513,3	13912,4	8,9	96271,0	32,9
27	ТРАСТ	Москва	152484,9	−6,0	9029,5	−7,2	1162,1	95384,7	5,0	91866,3	11,9
28	«Глобэкс»	Москва	141816,0	28,5	23033,5	0,5	321,0	23424,1	19,2	87303,2	20,6
29	«Русский стандарт»	Москва	140974,7	6,1	25190,5	10,6	3140,5	76543,5	25,9	83029,2	10,6
30	«Открытие»	Москва	140806,1	6,7	15725,7	−1,2	295,9	53631,1	12,2	78391,9	15,6
31	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	132333,8	11,7	25390,0	10,8	2875,2	1783,1	7,9	35853,1	21,3
32	МБРР	Москва	132136,2	−15,5	14560,8	−0,0	115,9	38203,9	−2,0	47249,5	13,3
33	МИнБ	Москва	124642,6	13,3	12339,2	25,8	394,8	65323,6	14,7	88128,5	22,2
34	Еврофинанс-Моснарбанк	Москва	115580,7	222,5	12568,4	2,7	203,7	5682,6	22,1	9925,6	−23,9
35	Дойче-банк	Москва	112273,8	54,3	13689,4	−1,9	−64,5	2320,0	9,8	4858,6	187,4
36	ХКФ-банк	Москва	106208,8	4,1	23640,7	−23,0	6098,0	24559,4	15,8	80390,9	7,3
37	«Нацклирингцентр»	Москва	105153,4	−15,9	7089,0	12,8	859,5	0,0	—	658,6	—
38	Бинбанк	Москва	105113,8	6,9	6227,1	9,0	688,2	61214,0	8,3	58564,7	15,6
39	Восточный экспресс банк	Благовещенск	103351,4	12,4	11794,4	14,5	782,0	70557,9	13,0	80694,9	22,4
40	«КИТ Финанс»	Санкт-Петербург	102503,1	−8,7	10358,0	28,5	905,2	4722,5	−6,5	57109,1	0,5
41	МСП-банк	Москва	95050,5	8,0	18411,4	0,4	179,9	0,0	—	18095,3	42,1
42	Русь-банк	Москва	94591,9	3,6	7204,8	−2,6	13,7	30030,9	1,5	33694,7	−0,9
43	ОТП-банк	Москва	91271,3	−4,6	17268,0	23,7	3099,0	38585,5	2,8	69047,3	4,4
44	Абсолют-банк	Москва	89924,4	−14,5	13182,1	40,1	3883,8	14596,9	−23,3	64577,9	−1,7
45	Юниаструм-банк	Москва	86745,1	3,0	7966,7	−5,8	68,1	32849,7	13,0	65074,9	4,7
46	«Интеза»	Москва	86111,7	6,7	11547,8	4,5	397,1	4368,2	−4,6	65873,7	11,8
47	УБРР	Екатеринбург	85495,3	16,3	6475,8	26,2	1476,0	43136,8	−1,0	45663,8	24,4
48	Транскапиталбанк	Москва	84919,4	15,7	8150,2	4,6	627,0	17325,3	16,7	68520,8	30,6
49	Русфинанс-банк	Самара	83513,2	1,7	22548,5	11,8	2800,9	1890,1	19,5	77921,7	0,8
50	Инвестторгбанк	Москва	82874,3	17,2	8571,7	0,4	195,2	31641,9	15,5	47156,6	27,1
51	СКБ-банк	Екатеринбург	81958,8	−2,6	7239,6	9,7	878,5	39776,5	11,7	56384,4	15,4
52	Кредит Европа Банк	Москва	80808,7	−2,1	12343,7	−0,9	1402,2	4940,0	20,7	63507,2	20,9
53	Внешпромбанк	Москва	79912,5	13,6	6103,5	31,2	789,0	9062,9	16,2	39913,9	28,2
54	Пробизнесбанк	Москва	77580,3	0,5	7268,3	−11,8	296,9	14850,7	9,5	28414,5	−0,8
55	«БНП Париба»	Москва	73628,0	19,8	5062,3	−4,5	85,6	746,8	−4,1	46732,3	36,0
56	Новикомбанк	Москва	72534,7	18,3	5368,7	5,0	546,9	8554,2	24,7	32961,2	34,8
57	Балтийский банк	Москва	72492,9	3,4	5850,8	−0,8	32,3	57296,9	8,4	26111,7	10,4
58	Росевробанк	Москва	70211,4	0,8	7910,8	11,9	912,5	14406,0	1,8	42719,7	25,3
59	«Союз»	Москва	67798,1	1,2	6147,3	5,6	232,0	14849,0	25,0	36612,2	2,7
60	СМП	Москва	67043,0	−2,5	6155,0	9,2	−154,9	40716,6	39,8	27085,0	50,7
61	Татфондбанк	Казань	65807,1	9,2	8171,0	0,4	163,8	25315,8	7,9	40437,1	8,7
62	Собинбанк	Москва	64445,6	−0,6	3213,4	−7,4	19,1	22098,0	−4,0	47235,6	8,2
63	Мастер-банк	Москва	64425,4	−2,4	8232,7	−8,4	255,9	35163,2	7,4	40292,4	5,8
64	Запсибкомбанк	Тюмень	61264,9	−1,0	6457,1	2,6	368,3	26115,8	2,6	43728,3	8,3
65	«Авангард»	Москва	60111,2	5,8	7483,7	2,9	231,0	12136,6	9,8	44508,2	19,3
66	«Дельтакредит»	Москва	57986,6	9,5	9122,0	12,4	1024,2	696,8	116,8	48297,9	2,9
67	«Пересвет»	Москва	57360,0	26,6	4078,9	18,9	686,9	7405,0	29,3	39727,7	24,2
68	Королевский банк Шотландии	Москва	55105,5	3,0	12451,6	5,2	347,8	1823,5	8,5	7491,2	−19,3
69	ВБРР	Москва	54465,7	−8,4	5449,2	3,3	105,2	15139,0	−3,0	13745,8	−3,9
70	Меткомбанк	Каменск-Уральский	53645,7	6,1	6895,3	3,3	245,6	9589,3	8,4	7105,2	78,1
71	МБСП	Санкт-Петербург	51816,3	0,0	4298,2	4,2	205,6	8737,5	2,1	32951,1	13,2
72	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	50650,7	3,7	2939,5	−1,2	56,3	15856,6	14,2	37195,7	15,8
73	Локо-банк	Москва	50549,9	3,3	5012,5	11,7	441,8	8331,0	16,1	34637,5	7,8
74	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	49470,1	3,4	4808,9	6,3	475,8	24744,4	7,6	37004,5	19,0
75	Инвестбанк	Калининград	49346,3	23,4	2885,7	−0,3	79,0	25054,3	17,7	26475,4	13,6
76	«Центрокредит»	Москва	48836,0	−33,5	14360,1	19,5	2156,0	812,4	−0,9	9848,8	24,6
77	НРБ	Москва	48049,6	−11,0	18434,1	−32,8	645,8	9541,8	74,4	19405,2	−6,3
78	Фондсервисбанк	Москва	47328,1	−1,3	3882,4	23,9	321,9	9230,1	11,9	27147,3	16,0
79	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	45738,4	10,8	6043,6	4,1	702,9	22413,8	9,8	28132,9	35,9
80	Металлинвестбанк	Москва	44282,6	−9,1	5303,9	3,9	368,0	5800,3	30,8	21856,2	29,6
81	Совкомбанк	Кострома	44064,3	1,8	4975,5	2,4	274,2	26266,1	12,0	27065,8	21,0
82	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	43426,5	18,9	8560,3	17,5	1471,4	1297,0	−78,0	18314,7	99,9
83	АМТ-банк	Москва	43324,9	−2,2	8508,9	−9,3	193,0	15622,6	13,7	24536,3	−21,6
84	Сургутнефтегазбанк	Сургут	41822,7	6,1	5291,1	30,9	260,4	17228,6	6,9	16627,9	6,2
85	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	40621,9	−0,2	11205,7	3,0	338,6	242,8	−10,3	17394,6	115,4
86	«Российский капитал»	Москва	40440,9	15,6	8671,0	4,8	8,3	16933,1	20,6	23675,8	9,8
87	«ВестЛБ Восток»	Москва	40159,7	−0,7	4061,6	−1,6	256,8	33,4	4,7	4942,2	13,7
88	«Креди Агриколь»	Санкт-Петербург	38343,1	16,6	5926,9	0,2	295,1	26,0	27,6	14491,3	−12,4
89	«Ренессанс Капитал»	Москва	38334,5	4,7	6084,3	−6,3	59,8	18157,1	22,2	29592,4	11,0
90	Судостроительный банк	Москва	38273,0	3,3	4058,1	13,2	371,6	8247,6	12,7	20123,4	−1,7
91	«Национальный стандарт»	Москва	37099,2	3,1	4721,9	4,5	149,0	4002,4	19,5	22357,8	−5,8
92	«Межфинансклуб»	Москва	34817,6	7,9	4622,3	2,7	109,5	14052,0	6,8	21745,7	30,1
93	Первобанк	Самара	32915,0	3,6	4247,3	−8,1	22,8	10916,7	9,8	16261,9	17,6
94	НОТА-банк	Москва	32816,2	6,3	3274,4	21,2	638,7	1764,9	90,1	18778,0	65,4
95	Нацторгбанк	Тольятти	32770,9	2,6	2825,8	3,6	48,8	14860,3	10,5	21763,2	3,4
96	Москомприватбанк	Москва	31639,7	5,7	1508,4	−7,5	−61,9	24358,3	7,9	9834,1	76,5
97	НС-банк	Москва	30103,2	8,4	2048,6	14,2	161,8	14104,3	11,3	14805,8	16,4
98	Дальневосточный банк	Владивосток	28698,0	8,8	2759,6	9,8	186,3	8543,9	−7,1	15692,1	−1,0
99	«Таврический»	Санкт-Петербург	28555,1	−7,9	2410,7	4,7	193,2	10544,7	28,2	22457,9	21,4
100	«Кубань Кредит»	Краснодар	28407,7	1,0	4308,6	5,0	239,5	19179,1	5,8	16131,3	19,4
101	Челиндбанк	Челябинск	28046,6	1,1	5449,3	3,5	286,9	16592,7	7,1	15319,1	15,9
102	Меткомбанк	Череповец	27756,4	42,1	2031,5	2,4	138,4	2620,2	38,0	14075,9	19,3
103	Москоммерцбанк	Москва	27473,1	9,6	2937,9	−5,3	−81,3	7326,4	47,5	15155,0	−8,1
104	«Кредит Свисс»	Москва	27425,4	30,2	8095,4	5,0	821,6	1553,6	3,0	805,6	−34,5
105	Челябинвестбанк	Челябинск	27330,6	7,3	4456,3	34,3	438,5	12726,3	9,4	13227,0	22,4
106	Сведбанк	Москва	27192,7	−25,8	4709,5	18,1	803,0	559,3	−61,4	18951,3	−20,5
107	Межтопэнергобанк	Москва	26423,4	30,4	2517,8	24,3	24,3	8605,0	142,0	19336,8	62,4
108	«Кедр»	Москва	26271,8	5,0	2770,9	1,2	217,0	14216,0	−2,0	15267,7	16,3
109	ПРБ	Москва	26068,9	13,8	1868,5	6,0	170,6	14130,0	10,2	9673,8	32,0
110	Крайинвестбанк	Краснодар	25837,0	8,1	2989,7	−1,0	62,1	10695,7	14,5	13010,7	19,2
111	Морган Стэнли Банк	Москва	25357,5	−16,2	11766,0	4,7	613,8	0,0	—	10,0	0,0
112	СДМ-банк	Москва	24850,8	−1,7	2547,0	26,4	241,8	11088,2	5,7	10788,8	24,3
113	«Стройкредит»	Москва	24751,3	38,0	1468,3	−33,0	62,2	7306,9	54,2	10652,1	26,7
114	АМБ-банк	Москва	24438,4	11,4	1099,7	38,2	263,1	8301,5	55,2	2151,6	27,6
115	Севергазбанк	Вологда	24369,7	2,1	2872,9	3,6	234,2	14076,4	9,3	13826,7	2,5
116	«Экспресс-Волга»	Саратов	24261,4	8,7	1644,8	10,0	266,4	18419,4	6,9	10048,5	22,4
117	Барклайс-банк	Москва	24089,8	−12,0	5068,9	1,7	55,3	5435,1	−16,8	11176,0	0,4
118	«Приморье»	Владивосток	24068,6	14,0	2335,9	13,9	376,7	7130,5	8,4	9508,2	24,4
119	Далькомбанк	Хабаровск	23964,7	1,4	2335,7	87,2	115,7	16257,9	−0,8	17712,0	20,5
120	«Интеркоммерц»	Москва	23765,9	28,9	1807,0	13,9	254,1	6240,6	31,2	13804,2	55,5
121	Кредит Урал банк	Магнитогорск	23524,6	12,8	3904,1	0,8	117,5	12188,6	9,1	11371,8	33,4
122	Акибанк	Набережные Челны	23429,2	−0,6	3243,3	6,1	38,3	6736,9	7,1	14805,4	39,4
123	ДжиИ Мани Банк	Москва	23392,3	1,8	8117,4	15,6	1335,1	715,5	−21,0	21475,1	2,7
124	МОБ	Москва	23376,6	31,1	2631,7	86,8	1246,1	14866,9	14,3	14321,3	39,8
125	Газбанк	Самара	23058,4	4,7	3210,0	−0,3	27,0	12479,1	1,4	17035,6	10,9
126	Интерпромбанк	Москва	21753,9	−12,1	2994,1	14,5	76,4	4774,5	22,2	15283,0	5,5
127	Липецккомбанк	Липецк	21566,0	6,9	1805,7	7,3	155,9	10620,5	9,6	14282,6	12,4
128	ТКС Банк	Москва	21554,7	62,2	2601,0	48,0	898,3	6379,9	24,4	15917,6	66,8
129	«Солидарность»	Самара	21250,4	22,4	2314,0	7,2	44,1	6882,1	8,5	9532,6	30,1
130	М2М Прайвет Банк	Москва	20932,6	0,8	1618,0	−1,7	−49,9	13699,5	7,3	8397,6	−17,5
131	АвтоВАЗбанк	Тольятти	20923,7	13,1	2788,0	−0,4	50,9	13968,7	14,3	16448,0	15,9
132	«Русский международный»	Москва	20818,7	−1,0	2508,4	0,1	52,6	8986,6	−1,0	15461,7	34,7
133	Связной-банк	Москва	20273,9	72,2	3233,4	53,0	24,4	10157,0	253,3	8585,2	173,8
134	Фора-банк	Москва	20180,6	13,5	1875,7	1,6	27,4	12565,9	11,4	15844,4	13,6
135	«БФГ-Кредит»	Москва	19935,4	22,5	1343,5	9,6	121,0	5342,5	22,1	13380,5	36,2
136	«Девон-Кредит»	Альметьевск	19917,7	−3,2	3423,4	3,4	122,9	9045,9	0,9	8349,7	36,8
137	БФА	Санкт-Петербург	19817,9	30,7	5697,8	120,1	137,7	57,2	—	7872,4	30,9
138	«Кольцо Урала»	Екатеринбург	19335,0	10,9	1555,9	4,3	106,4	10908,9	21,0	13347,9	31,6
139	Саровбизнесбанк	Саров	19208,5	2,8	2661,1	2,4	262,4	9007,7	8,6	8436,0	7,7
140	Росэнергобанк	Москва	19078,9	7,8	1984,3	42,5	12,7	9063,5	2,6	10261,9	12,8
141	Мой банк	Москва	18997,2	4,5	1760,5	6,0	1,8	8450,7	36,5	7026,4	−0,8
142	Примсоцбанк	Владивосток	18866,8	6,7	1846,3	9,4	289,7	11356,8	14,4	11473,0	21,4
143	Тойота-банк	Москва	18830,2	43,9	1884,4	3,5	103,3	0,0	—	16911,5	39,8
144	«Агропромкредит»	Лыткарино	18513,6	−5,3	2242,9	−1,5	2,9	9878,8	−3,2	6657,5	9,1
145	СГБ	Екатеринбург	18272,0	3,5	925,6	−23,5	−145,4	16055,4	9,8	8474,0	−15,3
146	Фиа-банк	Тольятти	18228,5	11,2	1887,8	3,5	36,3	12566,9	9,1	12191,4	12,1
147	«Народный кредит»	Москва	17771,5	19,8	3002,8	23,0	76,0	6026,2	24,0	12148,0	66,2
148	«Уральский финансовый дом»	Пермь	17501,2	2,8	1870,0	−8,8	64,3	11359,3	6,8	8215,2	12,9
149	БПФ	Москва	17452,3	15,5	1360,1	0,6	11,5	9091,0	13,2	7789,0	13,1
150	«Спурт»	Казань	17421,3	20,1	1560,6	3,5	49,6	5784,1	15,1	13276,1	25,2
151	Альта-банк	Москва	17410,2	5,0	1370,0	−3,7	10,4	4947,2	16,1	7653,2	29,7
152	«Натиксис»	Москва	17164,7	3,7	2086,4	−6,5	−42,2	0,0	—	6983,6	21,3
153	«МБА-Москва»	Москва	17028,1	−4,4	1569,7	35,9	41,0	2695,9	24,4	11396,0	12,3
154	Уралтрансбанк	Екатеринбург	16567,0	2,4	1644,5	5,3	113,0	10685,0	7,2	5667,7	−1,0
155	ПЧРБ	Москва	16051,3	−1,1	2851,3	11,9	244,1	7861,0	24,0	7699,0	23,6
156	«БТА-Казань»	Казань	15923,8	12,7	2277,2	−0,3	27,4	8514,9	13,9	11317,1	21,0
157	Региобанк	Хабаровск	15432,9	−1,7	2797,1	5,9	205,5	7384,8	3,8	8018,2	17,1
158	Смоленский банк	Смоленск	15151,0	29,4	849,9	1,2	12,3	4285,7	20,3	11111,7	46,8
159	«БНП Париба Восток»	Москва	14962,7	9,6	2338,7	2,5	129,9	2329,1	0,9	8858,4	39,3
160	«Региональный кредит»	Кострома	14568,3	−6,0	2063,2	5,8	125,2	4846,9	28,3	2397,1	29,5
161	«Левобережный»	Новосибирск	14457,8	10,6	1696,6	14,8	205,2	8917,2	18,1	9519,9	36,9
162	Морской банк	Москва	14430,9	−4,4	1269,8	20,1	82,3	1668,7	19,5	8876,2	10,7
163	«Евротраст»	Москва	13961,8	28,7	1422,8	−3,5	7,8	5467,7	19,8	6072,5	30,6
164	«Инвесткапитал»	Уфа	13799,0	5,3	895,0	14,1	140,1	9367,8	7,7	8948,5	30,1
165	БМВ-банк	Москва	13783,9	30,4	2819,3	56,0	1036,5	0,0	—	12410,0	24,4
166	«ГПБ-Ипотека»	Москва	13646,2	−22,3	3874,6	2,5	100,7	1,0	−0,4	8467,1	−33,6
167	Ланта-банк	Москва	13622,1	5,7	1459,5	3,5	61,2	4637,8	−0,4	4070,7	6,1
168	Вятка-банк	Киров	13147,9	12,0	2242,4	103,3	87,3	7363,7	−4,0	7274,4	−1,5
169	Энергобанк	Казань	13110,6	7,5	2679,2	1,4	39,0	5479,4	3,9	10931,8	4,8
170	«Казанский»	Казань	13105,5	8,5	1525,8	−2,2	17,5	5763,0	2,7	7296,1	20,1
171	НБД-банк	Нижний Новгород	13020,7	−0,2	2004,0	10,4	185,3	5455,7	−3,3	7931,8	5,8
172	Дж.П.Морган Банк Инт.	Москва	13019,5	10,2	9287,9	−2,9	72,6	0,0	—	0,0	—
173	Гута-банк	Москва	12796,6	33,2	3007,7	0,3	7,4	5492,1	173,4	5475,0	30,9
174	«Западный»	Москва	12774,6	157,3	658,0	54,8	10,8	7968,8	334,8	1600,4	250,0
175	Русславбанк	Москва	12749,6	−10,2	1122,8	2,6	7,7	4094,6	−9,8	5301,9	9,3
176	Русстройбанк	Москва	12689,7	4,8	1171,3	0,6	55,7	7049,8	30,3	7635,6	19,4
177	Интерпрогрессбанк	Москва	12641,9	−12,6	1296,5	74,9	41,2	3999,8	8,9	6465,5	39,9
178	«Тройка Диалог»	Москва	12589,9	−43,0	5132,6	1,9	67,8	5,0	—	1221,7	−33,2
179	Мосстройэкономбанк	Москва	12581,6	−6,1	1645,7	3,1	34,8	3860,1	14,5	6746,9	−8,2
180	«Образование»	Москва	12572,1	3,9	1034,2	64,3	31,9	3603,5	18,4	6351,8	81,6
181	«Гаранти-банк Москва»	Москва	12464,1	26,7	2393,0	7,5	97,9	526,0	−4,4	5755,4	44,5
182	Новокузнецкий МБ	Новокузнецк	12179,6	−1,1	1587,6	5,5	11,4	9065,4	5,3	6566,9	−16,2
183	Углеметбанк	Челябинск	12147,1	3,2	603,5	5,8	52,9	3925,4	8,3	1889,5	33,5
184	«Фининвест»	Москва	12060,8	20,7	1431,7	−11,7	−64,9	9682,5	29,4	7669,8	38,9
185	Интехбанк	Казань	12001,3	8,7	2181,7	−3,7	40,8	6422,3	12,7	7686,1	20,9
186	Курскпромбанк	Курск	11986,7	5,6	1613,3	7,0	135,6	7487,9	8,9	7508,2	18,5
187	«Российский кредит»	Москва	11847,6	−9,4	8765,2	−2,2	448,5	56,6	−34,9	3761,4	−34,4
188	Банк сбережений и кредита	Москва	11809,3	775,5	1460,8	664,0	25,9	2382,6	120,4	8474,6	2789,9
189	Быстробанк	Ижевск	11787,2	−0,5	1940,9	0,9	14,2	6267,8	7,6	10049,9	37,3
190	ПСКБ	Санкт-Петербург	11612,4	−0,1	1284,2	−0,8	103,2	2963,3	25,2	5514,0	26,7
191	«Александровский»	Санкт-Петербург	11570,2	12,2	1245,0	18,5	10,1	6025,5	18,2	6531,8	14,3
192	Эллипс-банк	Нижний Новгород	11537,0	8,7	1776,3	29,8	163,6	7770,5	3,3	6241,0	3,8
193	Центркомбанк	Москва	11451,2	0,6	4048,8	−1,3	26,5	2660,8	27,6	8255,9	15,4
194	«Легион»	Москва	11105,3	16,5	1335,6	42,9	33,6	5291,2	42,7	6426,9	47,2
195	Обибанк	Москва	10957,7	11,7	1208,9	1,8	18,9	5927,7	15,4	2273,5	−4,9
196	«Первомайский»	Краснодар	10844,6	10,9	794,0	8,6	74,4	7392,5	12,7	6387,5	28,1
197	«Держава»	Москва	10686,6	−11,9	1890,0	9,7	139,7	2157,9	59,2	4314,9	35,8
198	Энерготрансбанк	Калининград	10608,7	10,8	3466,7	3,6	111,2	1365,8	14,4	1599,6	67,1
199	БКС-Инвестбанк	Новосибирск	10600,8	41,4	1916,5	−1,3	95,0	241,0	−24,8	342,8	28,2
200	НФК	Москва	10461,2	43,0	2527,7	0,6	72,6	0,0	—	8631,9	39,9
201	«Солидарность»	Москва	10444,3	6,9	1152,8	−0,2	13,7	3957,4	13,0	4540,9	4,0
202	Алтайэнергобанк	Горно-Алтайск	10392,3	12,0	753,3	16,2	67,1	8484,6	17,7	8962,0	12,4
203	Росдорбанк	Москва	10226,6	−7,1	1120,8	−4,6	−47,7	2249,2	20,2	6417,9	9,4
204	МИА	Москва	10138,8	−3,2	6356,2	1,5	172,3	0,1	−29,2	5944,1	−5,7
205	«Советский»	Санкт-Петербург	10051,0	14,1	677,7	67,2	309,5	6558,5	8,5	8836,6	39,3
206	Мак-банк	Москва	10011,8	52,1	873,0	4,1	25,6	3340,9	28,2	3062,9	11,8
207	Мерседес-Бенц Банк Рус	Москва	9966,9	26,6	2980,7	−3,3	198,4	0,0	—	7848,1	19,0
208	Нижегородпромстройбанк	Нижний Новгород	9863,4	−5,3	2030,6	2,1	56,3	5087,9	−1,1	4961,4	14,6
209	Гранд Инвест банк	Москва	9822,7	11,4	1029,8	−8,2	110,7	3347,7	18,7	5626,9	5,4
210	«Свенска Хандельсбанкен»	Москва	9800,2	11,2	1525,8	−2,3	−44,2	0,0	—	4847,4	9,7
211	Интрастбанк	Москва	9785,8	20,2	965,6	5,9	36,4	3682,8	20,0	6651,7	23,7
212	«Национальный космический»	Москва	9767,3	16,2	1432,8	−8,2	86,4	3186,6	10,0	7502,7	27,1
213	Социнвестбанк	Уфа	9606,6	30,1	1107,6	2,2	22,8	5559,0	32,9	7041,4	46,4
214	Балтийский банк развития	Москва	9510,6	17,0	1490,4	1,0	51,8	4524,8	47,3	5673,4	29,2
215	Форштадт	Оренбург	9493,2	−2,2	2266,4	1,5	58,2	2211,1	17,3	4999,6	−9,2
216	ТЭМБР-банк	Москва	9448,8	−7,4	1352,8	7,6	73,4	5943,4	−0,9	6316,9	15,2
217	«АйСиАйСиАй Банк Евразия»	Москва	9395,5	−15,8	2101,9	1,4	29,2	243,7	−4,3	4659,2	−1,5
218	Газэнергобанк	Калуга	9306,9	16,1	1098,5	10,9	143,0	5424,0	17,0	3564,8	21,9
219	«Развитие-Столица»	Москва	9298,3	4,0	2622,4	−0,2	0,5	1123,3	24,5	5525,6	42,7
220	Расчетно-кредитный банк	Москва	9180,2	18,2	2298,7	6,3	147,9	1324,9	17,6	2562,3	92,6
221	Роспромбанк	Москва	9163,0	−1,6	990,9	31,6	259,2	3131,1	14,4	4099,0	2,1
222	НИПБ	Москва	9061,7	−12,2	1192,0	1,3	14,0	1768,2	5,2	7583,2	12,8
223	«Хлынов»	Киров	9060,9	−7,4	1115,6	7,6	81,2	5946,5	−1,4	5847,4	3,0
224	Мир Бизнес Банк	Москва	9020,3	131,7	1814,7	5,9	105,8	0,0	—	849,4	−9,1
225	Аресбанк	Москва	8881,8	−17,7	1502,1	7,7	163,5	474,8	142,2	4504,1	4,4
226	Жилфинансбанк	Москва	8791,6	3,4	1759,1	1,6	32,0	2081,1	53,1	7432,0	−1,3
227	Росэксимбанк	Москва	8724,4	11,7	1559,2	−9,1	46,5	12,1	−7,7	4595,6	3,5
228	Маст-банк	Москва	8648,7	40,1	1507,7	2,2	27,7	2378,8	132,2	4605,4	26,5
229	Руснарбанк	Москва	8603,0	−6,7	1131,5	2,9	35,1	2481,4	33,9	795,6	0,7
230	Банк24.ру	Екатеринбург	8589,3	−1,4	911,4	16,3	198,5	2397,2	−24,0	1282,4	−28,4
231	«ПСА Финанс Рус»	Москва	8586,7	51,1	1628,0	−6,8	−120,1	0,0	—	8477,4	57,8
232	«Европейский»	Калининград	8530,4	12,6	846,4	8,5	80,5	2490,6	13,7	3869,1	11,8
233	Промсбербанк	Подольск	8480,0	1,8	1151,9	−0,8	19,4	4605,7	−1,4	4638,7	7,3
234	ВУЗ-банк	Екатеринбург	8478,0	9,2	619,0	16,9	104,2	4503,0	8,9	5936,3	17,8
235	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	8468,6	12,4	825,8	17,2	10,9	2984,0	17,7	4348,4	14,1
236	Прио-Внешторгбанк	Рязань	8465,0	1,6	720,8	2,8	30,0	5280,0	4,5	5193,6	13,0
237	«Пушкино»	Пушкино	8459,8	50,1	533,6	5,6	46,4	4749,3	80,9	4627,4	77,5
238	Старбанк	Москва	8380,0	24,8	1028,3	2,4	5,5	5370,9	21,5	3702,9	12,1
239	«Оренбург»	Оренбург	8371,2	−1,8	1441,2	1,1	27,0	4000,3	10,3	5524,3	6,6
240	«Замоскворецкий»	Москва	8297,5	11,2	662,5	2,6	19,1	437,9	17,4	2938,8	53,0
241	Алеф-банк	Москва	8203,9	21,0	2041,4	1,6	34,0	1016,2	53,1	4002,4	87,5
242	«Финсервис»	Москва	8203,0	−18,1	2742,6	5,0	127,4	801,3	17,4	4009,5	−28,8
243	Активкапитал-банк	Самара	8185,4	28,1	1105,6	1,3	14,0	4662,3	32,0	4884,8	25,9
244	Экономбанк	Саратов	8152,9	−1,2	1007,1	1,9	29,4	5540,1	3,8	4785,2	6,7
245	«Мидзухо» (Москва)	Москва	8105,0	8,1	3425,8	−0,0	8,6	61,6	−7,0	2733,4	−9,1
246	Ю БИ ЭС Банк	Москва	8082,2	4,1	2170,8	1,6	50,8	0,6	—	254,1	−69,8
247	Плюс-банк	Омск	8008,8	11,1	804,8	1,8	33,7	4991,9	19,9	5413,5	15,2
248	СЭБ-банк	Санкт-Петербург	7996,8	29,5	2585,8	0,8	34,5	205,1	−68,1	6991,5	77,2
249	Дексиа-банк	Москва	7974,7	13,9	1379,7	3,5	95,9	125,9	13,9	4597,8	0,2
250	Байкалбанк	Улан-Удэ	7539,3	18,7	610,6	8,5	19,5	4532,3	15,2	3842,6	35,8
251	«Екатеринбург»	Екатеринбург	7461,0	−4,8	773,7	30,2	181,8	4364,0	14,5	4001,5	14,5
252	Экопромбанк	Пермь	7426,5	−22,3	1752,0	−1,5	33,0	1502,3	56,1	5904,0	−0,6
253	Башкомснаббанк	Уфа	7286,4	9,7	446,0	5,0	28,3	2974,8	−6,5	4379,9	1,2
254	Финпромбанк	Москва	7271,2	25,7	1205,5	6,3	47,4	1271,2	73,7	4458,5	25,8
255	Тольяттихимбанк	Тольятти	7166,6	7,9	1651,6	3,6	63,3	1384,1	−3,6	5313,4	2,9
256	«Гарант-Инвест»	Москва	7119,4	0,0	597,5	0,2	18,4	3010,9	3,2	5664,0	8,3
257	«Нефтяной альянс»	Москва	7112,6	−2,4	687,5	18,6	0,6	2825,2	−3,3	4180,2	11,2
258	АФ-банк	Уфа	7110,7	12,7	1289,2	1,2	15,7	2951,5	22,8	4259,3	1,8
259	Волго-Камский банк	Самара	7095,4	6,5	304,9	−13,6	−87,5	4253,4	4,7	3803,5	8,4
260	«Адмиралтейский»	Москва	7076,4	4,3	882,2	−11,8	−119,9	2392,5	20,7	4023,3	46,6
261	Банк Китая («Элос»)	Москва	7070,1	0,4	1576,8	6,9	80,5	388,7	−13,8	896,0	129,2
262	Санкт-Петербургский ИАБ	Санкт-Петербург	7006,7	24,0	654,4	−1,9	20,5	2976,9	112,2	2596,5	13,4
263	«Холдинг-Кредит»	Москва	6993,0	59,8	382,1	11,5	41,0	5204,4	107,7	3313,9	85,0
264	МАБ	Москва	6939,1	−7,5	1627,6	0,9	65,3	406,5	15,2	4109,5	1,7
265	«Снежинский»	Снежинск	6913,0	−20,5	1166,3	1,1	33,3	3966,0	−3,9	5043,2	−5,7
266	Новосибирский МБ	Новосибирск	6902,8	−0,8	527,8	−2,2	−25,9	3855,1	1,7	3839,8	20,0
267	Русьуниверсалбанк	Москва	6810,2	−3,3	3932,6	0,7	50,3	7,5	−0,2	3588,4	−16,6
268	Ферробанк	Москва	6784,6	12,0	643,8	−1,0	25,5	1630,4	33,8	1534,8	18,3
269	Кс-банк	Саранск	6755,5	1,3	723,8	0,6	11,4	4941,6	3,7	5022,8	5,1
270	«Рублев»	Москва	6720,3	6,8	365,9	16,4	19,2	3824,2	53,8	4164,9	26,2
271	Нацбизнесбанк	Москва	6671,1	15,2	2397,0	1,3	44,9	996,0	29,4	6138,7	40,9
272	«Пойдем!»	Москва	6642,8	361,1	750,4	18,2	141,4	1072,3	36,3	5463,5	910,8
273	МБР	Москва	6597,0	113,3	950,5	1,9	8,5	429,4	238,1	1269,5	15,3
274	ФБИиР	Москва	6588,5	−0,3	752,3	−4,7	−21,6	2019,0	8,7	2638,9	39,9
275	«Акцепт»	Новосибирск	6585,8	−0,9	1046,7	70,6	28,9	2900,6	8,2	4256,4	9,1
276	Метробанк	Москва	6465,4	10,5	1641,0	3,9	36,8	3548,5	43,8	4963,3	4,3
277	«Рост»	Москва	6451,6	78,0	1191,5	1,9	25,6	3266,7	218,7	4976,6	97,9
278	«Кредит-Москва»	Москва	6350,4	0,7	541,1	16,9	15,1	1998,3	−3,9	3082,5	26,2
279	Кузнецкбизнесбанк	Новокузнецк	6339,6	5,0	860,0	0,0	82,1	3772,1	17,2	1548,0	−7,8
280	«Огни Москвы»	Москва	6330,4	−2,3	588,1	−0,0	28,8	2877,0	161,3	4611,3	18,1
281	Белгородсоцбанк	Белгород	6329,8	20,9	243,3	−24,8	49,4	2363,9	16,0	3873,8	6,7
282	«Номос-банк Сибирь»	Новосибирск	6326,8	−7,5	1688,0	18,5	324,6	2244,6	4,4	1452,1	−32,5
283	«Балтика»	Санкт-Петербург	6316,6	235,8	1095,7	354,1	23,8	2532,1	220,8	3760,6	239,2
284	СВА	Москва	6280,7	−7,1	4489,0	0,8	71,9	1,8	−4,4	3119,7	3,5
285	ОПМ-банк	Москва	6262,3	18,4	416,4	25,7	78,2	4400,4	17,0	3179,1	176,2
286	Русюгбанк	Волгоград	6200,8	17,6	628,0	1,6	15,5	3206,2	25,6	3719,2	8,1
287	«Евромет»	Москва	6183,8	6,7	674,9	12,9	80,0	1633,3	31,1	5328,4	29,0
288	«Югра»	Мегион	6066,5	3,6	966,3	−1,3	7,4	3333,8	5,5	2814,7	8,8
289	«Ставрополье»	Ставрополь	6017,8	−7,2	792,7	37,8	102,0	2994,2	−2,4	817,2	−14,0
290	«Русь»	Оренбург	6001,2	−1,5	720,7	4,0	16,1	3869,2	5,9	3840,9	2,4
291	«Унифин»	Москва	5919,0	16,3	1061,3	−2,0	53,6	1883,3	23,2	4827,4	37,7
292	Данске-банк	Санкт-Петербург	5893,9	2,0	1342,5	2,2	21,8	1,7	−50,4	2949,9	3,7
293	ТПБ Китая	Москва	5866,9	79,9	1017,7	1,0	8,4	0,0	—	907,8	29,5

Кредитное превалирование

тенденция

Банки Чувашии отмечают рост объемов кредитования. Большинство банкиров заявляют, что после кризиса 2008 года пересмотрели кредитную политику: улучшили условия получения кредитов и сделали свои продукты более дешевыми. Эксперты заявляют, что рост кредитования в Чувашии значительно меньше, чем в целом по России, а сдерживать низкие проценты по кредитам банки долго не смогут.

С начала года объем кредитов, выданных банками, расположенными на территории Чувашии, увеличился на 5,89%, по России в целом рост кредитов с начала года составил 10,32% ФОТО ДМИТРИЯ БРУШКО

Рост кредитования

Как сообщил директор департамента розничного бизнеса ОАО «Ак Барс» Марат Ганеев, по итогам первого полугодия 2011 года наблюдается значительный прирост кредитной задолженности по розничным кредитам. По его словам, повышение эффективности бизнеса банков за счет региональных филиалов — основная задача, стоящая перед активными игроками рынка розничного кредитования. «Сегодня республиканские филиалы рассматриваются большинством кредитных организаций, как один из основных источников роста, с учетом наличия неохваченных целевых аудиторий потенциальных заемщиков отвечающих требованиям банков по риску и планируемой доходности обслуживания», — заметил господин Ганеев.

Управляющий ВТБ24 в республике Владимир Царев сообщил „Ъ“, что с середины года банк наращивает объем выдачи кредитов населению. Это вызвано как сезонными факторами (например, традиционно в четвертом квартале жители активно берут потребительские кредиты), так и установлением наиболее выгодных цен на рынке жилья. «Многие понимают, что сейчас оптимальный момент для оформления ипотечного кредита: ставки по ипотеке на историческом минимуме, а стоимость недвижимости находится на достаточно стабильном уровне», — считает господин Царев. Один из механизмов, направленных на увеличение количества кредитов, господин Царев видит в улучшении условий их получения, в частности, в снижении ставок по ипотечным программам банка. Кроме того, банк снизил ставки и отменил требование временной регистрации при оформлении потребительского кредита. Теперь банк готов кредитовать клиентов, имеющих постоянную регистрацию в любом из регионов присутствия ВТБ24, не предъявляя дополнительных требований по наличию временной регистрации, если заемщик подает заявку в регионе, отличном от места его постоянного жительства. Говоря о кредитовании малого бизнеса, господин Царев отметил снижение процентных ставок по всем продуктам кредитования. «В среднем снижение составило 2-3 процентных пункта», — уточнил банкир. Также банк запустил программу лояльности для своих клиентов — индивидуальных предпринимателей. Она действует для заемщиков с положительной кредитной историей от 6 месяцев. Представители малого бизнеса могут получить сниженную ставку по кредиту, а также снижение требований к залогу. «А в середине лета мы начали предлагать малому бизнесу банковские гарантии как системный продукт. Ранее они были доступны только в индивидуальном порядке и незначительном объеме», — сообщил господин Царев.

● *По данным Национального банка Чувашской Республики, объем кредитов юридическим лицам вырос с начала года на 6,3 млрд рублей и составил на 1 октября 43,6 млрд рублей. Кредиты физическим лицам с начала года выросли на 2,2 млрд рублей и на 1 октября достигли 19,9 млрд рублей. Средства юридических лиц на счетах кредитных организаций составили 6,7 млрд рублей, на начало года эта сумма составляла 6,4 млрд рублей. Согласно данным Банка России с начала года по 1 октября 2011 года объем кредитов, выданных банками, расположенными на территории Чувашии, увеличился на 5,89%, объем средств клиентов в них вырос на 14,36%. По России в целом рост кредитов с начала года составил на 1 октября 10,32%, объем средств клиентов вырос на 18,73%.*

Росту кредитования населения, по мнению начальника операционного офиса АКБ «БТА-Казань» Александра Павлова, способствовали стабилизация и рост экономики страны. В целом 2011 год, со слов банкира, можно оценить как период, в который банки значительно расширили линейку предложений по всем видам кредитов: ипотеке, автокредитам и потребительскому кредитованию. Значительно улучшились условия кредитования — снизились ставки, смягчились требования к заемщикам. Положительную динамику по росту розничного и корпоративного кредитных портфелей демонстрируют практически все банки. «Кредитование — сложный процесс, связанный с рисками для кредитной организации, а потому банк доверяет свои средства тем клиентам, которые смогли доказать свою платежеспособность», — отметил господин Павлов.

По мнению управляющего Чебоксарским филиалом АИКБ «Татфондбанк» Азата Сабирова, существующая кредитная политика банков продиктована анализом неудач 2008 года. Тогда, как сообщил господин Сабиров, банки, «имеющие слабое управление рисками и некачественный кредитный портфель, пострадали больше остальных». «Безусловно, банки следуют за ростом потребления населения и наращивают, модифицируют и продвигают свои кредитные продукты. Это актуально для всех банков. Мы видим, что растет рынок продаж новых автомобилей, восстановились темпы строительства и ввода нового жилья, население активнее выезжает за пределы России. Поэтому мы тоже ввели новые продукты, подстроили их под потребителя и, выявляя потребности, растем вместе с сектором в целом, где-то опережая его, где-то идя вровень», — сообщил господин Сабиров.

Кредитная политика

Марат Ганеев считает, что тенденция к превалированию кредитов над вкладами «очевидна и обоснована». «В первом полугодии кредитные организации не испытывали проблем с ликвидностью, и основной задачей было размещение активов. Существенным образом сказываются результаты работы банков в кризисный период по наращиванию пассивной базы. Сегодня задача кредитных организаций — эффективное и оперативное размещение недешевых ресурсов, привлеченных, в том числе, в период стагнации», — сообщил господин Ганеев.

Владимир Царев также отмечает превалирование кредитов и объясняет это тем, что население сегодня предпочитает не сберегать свои средства, а тратить их. Что, в частности, объясняется выгодными условиями кредитования, в частности, — низкими процентными ставками. За девять месяцев 2011 года ВТБ24 в Чувашии выдал физическим лицам кредитов (на потребительские нужды, приобретение автотранспорта и жилья) на общую сумму более 1,3 млрд рублей. При этом чистый приток средств населения во вклады за тот же период превысил 483 млн рублей.

Тенденцию по превалированию кредитов отметил и Азат Сабиров: «2008 год научил население сбережению и анализу своих финансовых возможностей, фактически управлению рисками своего семейного бюджета. Вряд ли сейчас найдутся семьи, покупающие дорогой автомобиль в кредит, платеж по которому почти равен доходу главы семьи. Но в то же время цифры говорят о том, что кредиты превалируют. Татфондбанк уделяет равное количество внимания обоим продуктам: кредит, как и депозит, востребованы рынком. Повышая финансовую грамотность населения, прививая понимание необходимости и важности накоплений, мы помогаем управлять семейным бюджетом».

В то же время Александр Павлов не наблюдает резкого роста кредитования. «Если проанализировать работу банка («БТА-Казань» — „Ъ“) с частными клиентами, то можно отметить отсутствие тенденции по превалированию кредитов над вкладами. Широкая линейка кредитных предложений для населения позволила увеличить розничный кредитный портфель банка с начала текущего года в полтора раза — до 2,9 млрд рублей. По размеру портфеля депозитов населения в рейтинге банков Татарстана «БТА-Казань» находится на 3 месте — на 1 октября 2011 года общий объем вкладов частных клиентов составляет 8,9 млрд рублей. Рост с начала года составил 24,2%», — сообщил господин Павлов.

Как сообщил „Ъ“ главный экономист УК «Финам Менеджмент» Александр Осин, рост кредитования в Чувашии значительно меньше, чем в целом по России. «Если рассматривать отдельные сегменты кредитования, такие как потребительский, ипотечный, то на этих сегментах наблюдается довольно активный рост займов с начала года, который измеряется в 20-30%. Особенно это характерно для небольших банков, которые вынуждены принимать на себя сравнительно высокие риски в условиях роста конкуренции», — сообщил господин Осин. Темпы прироста кредитования малого, среднего бизнеса и в рознице приблизительно одинаковы и составляют около 20%. «Для небольших и средних банков они выше, в том числе за счет низкой базы расчетов», — отмечает господин Осин. Также экономист наблюдает тенденцию к увеличению кредитования в крупном бизнесе Чувашии, «но прирост невелик по сравнению с российскими показателями».

По мнению экономиста Эдуарда Морозова (Марий Эл), многие банки «усилили услугу кредитования и заявляют о её бешеной популярности». Однако, по мнению экономиста, в действительности кредиты не так популярны среди заемщиков, как об этом заявляют банки. «С одной стороны, требования к заемщикам стали мягче, с другой стороны, отбор заемщика (процесс проверки платежеспособности) стал более жестким. К тому же, банки не смогут долго держать пониженный процент. Ситуация единого финансового рынка очень не стабильна, и так называемая «вторая волна» кризиса может обрушиться в любой момент. Его катализатором, например, могут стать события в Греции», — добавил господин Морозов.

Андрей Синицкий

банк практика

Банки России *(окончание, начало на стр. 14)*

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
294	Томскпромстройбанк	Томск	5794,5	−1,4	617,2	2,9	10,1	3547,0	2,7	3535,6	4,0
295	«Славия»	Москва	5770,4	−11,8	662,0	−6,4	14,9	992,7	−37,6	2292,9	−16,2
296	Новый московский банк	Москва	5750,3	13,3	439,5	13,5	145,0	1800,0	13,6	3747,4	16,0
297	«Альба Альянс»	Москва	5743,8	−3,7	1215,9	−9,1	−74,1	2401,1	−7,5	1190,1	−19,1
298	«Экспресс-Тула»	Тула	5676,3	9,0	614,7	14,7	39,6	3866,7	8,8	4756,9	15,2
299	Темпбанк	Москва	5656,0	−11,3	689,2	21,7	17,3	3014,7	−11,1	3502,1	17,3
300	«Япы Креди Москва»	Москва	5651,8	−0,2	1678,0	2,5	45,8	154,0	−1,2	3831,0	14,0
301	«Веста»	Москва	5604,1	54,5	698,2	−5,4	−35,2	352,3	98,7	636,6	−0,9
302	Ижкомбанк	Ижевск	5591,5	−2,2	469,4	−1,3	14,3	3516,2	1,2	3341,5	−1,3
303	«Тусар»	Москва	5560,5	10,8	573,4	21,9	35,2	4578,5	11,6	3812,9	20,2
304	Промсервисбанк	Санкт-Петербург	5474,4	−0,6	356,8	11,3	42,5	2885,4	13,3	3520,4	17,3
305	ФИНАМ	Москва	5466,9	10,7	1516,2	−0,2	83,4	1200,2	−0,5	1823,7	12,5
306	«Аверс»	Казань	5433,6	12,3	808,1	3,1	30,1	2208,7	7,3	1030,0	20,7
307	Евроситибанк	Пятигорск	5264,9	24,3	721,0	27,0	1,4	1934,5	55,2	3305,4	47,8
308	ОБПИ	Москва	5260,0	−3,3	1403,1	5,9	39,9	2333,7	74,1	1655,2	61,5
309	«Экспресс»	Махачкала	5227,7	−0,7	693,7	−11,1	14,3	3356,3	38,5	2329,4	31,2
310	«Волга-Кредит»	Самара	5216,0	−3,8	747,7	23,3	23,9	3167,0	5,3	3030,9	−11,5
311	Росавтобанк	Москва	5184,5	23,9	647,1	20,4	24,5	3037,4	28,9	2994,4	31,9
312	«Уральский капитал»	Уфа	5171,3	29,4	534,7	−2,2	10,4	2788,3	0,2	3595,0	25,7
313	Автоторгбанк	Москва	5167,2	29,9	1118,8	86,2	17,4	551,3	183,9	2733,9	15,0
314	Вега-банк	Москва	5166,7	−17,9	281,5	10,4	38,5	2188,6	17,6	2490,4	−2,7
315	«Славянский кредит»	Москва	5145,7	−5,0	1480,0	−2,3	2,5	2181,8	1,7	2974,2	17,3
316	Банк Казани	Казань	5117,6	6,1	451,4	1,9	13,1	1653,2	15,8	3185,6	21,6
317	БНКВ	Москва	5074,6	7,3	444,0	−5,4	11,7	2808,5	7,7	3081,6	30,6
318	«БЦК-Москва»	Москва	5054,4	35,9	1338,5	101,7	17,1	558,0	265,2	2857,4	48,8
319	Русский ипотечный банк	Москва	5044,4	12,2	846,3	4,9	37,3	1824,4	41,1	3088,8	33,7
320	Международный комбанк	Москва	5040,8	−7,3	455,8	31,8	12,6	1239,3	20,0	2732,0	72,9
321	Ухтабанк	Ухта	5036,5	−27,5	1858,5	0,6	16,1	2821,9	−33,4	405,2	−27,5
322	Нико-банк	Оренбург	5021,5	14,8	583,5	1,8	20,3	3031,7	6,6	2925,7	20,1
323	БТФ	Москва	4987,6	3,9	346,4	6,7	12,4	2187,6	15,6	3115,1	16,7
324	Ури-банк	Москва	4982,7	9,7	558,8	3,1	16,4	0,0	—	1632,8	3,8
325	Тверьуниверсалбанк	Тверь	4943,0	−5,2	903,3	5,3	28,3	2934,8	1,7	3423,7	10,0
326	Солид-банк	Петропавловск-Камчатский	4873,4	15,1	524,4	5,4	31,5	1787,9	15,6	3273,4	28,5
327	Сумитомо Мицуи Рус Банк	Москва	4830,3	8,1	2156,3	−0,4	0,7	0,0	—	1733,9	−1,4
328	«Хованский»	Пушкино	4804,5	2,2	1047,9	1,9	11,7	1493,2	4,3	3403,2	9,2
329	«София»	Москва	4712,4	2,7	777,4	−1,8	−12,8	2395,1	4,7	1757,9	1,4
330	«Тарханы»	Пенза	4712,3	15,4	621,0	20,7	0,0	3001,5	20,1	1384,0	2,9
331	Северный народный банк	Сыктывкар	4707,1	2,8	531,1	5,5	26,4	2124,4	4,2	1430,8	1,0
332	Рускобанк	Всеволожск	4676,1	0,3	355,5	−21,8	−78,9	2897,5	5,6	2205,0	−8,6
333	Генбанк	Москва	4675,1	−13,9	607,5	−0,1	8,4	1240,0	17,0	2549,5	51,3
334	Витас-банк	Москва	4656,5	24,2	253,5	31,3	75,9	3617,3	15,4	2323,0	13,1
335	Волжский социальный банк	Самара	4636,7	20,3	295,9	−0,1	11,8	1770,7	35,4	2379,4	32,8
336	Камчатпрофитбанк	Петропавловск-Камчатский	4619,5	−4,0	530,6	6,2	31,1	3216,3	−3,7	2718,1	8,8
337	ДнБ НОР Мончебанк	Мурманск	4587,6	−15,4	1253,1	4,8	81,1	1687,3	−7,9	2101,8	−5,0
338	Миллениум-банк	Москва	4545,3	19,5	533,4	0,3	2,1	244,5	87,0	2331,0	23,4
339	Мосводоканалбанк	Москва	4531,6	82,9	300,2	−4,5	−2,6	391,1	−47,8	131,7	−4,3
340	Регионбанк развития	Уфа	4526,9	−4,8	600,0	2,6	6,9	2454,4	−11,9	2158,8	17,9
341	Автоградбанк	Набережные Челны	4504,3	9,5	686,5	24,4	34,4	2534,4	13,3	2836,1	0,8
342	«Проминвестрасчет»	Москва	4459,2	−8,8	827,9	−6,4	15,0	2061,0	−9,3	3034,2	27,5
343	«Кремлевский»	Москва	4447,8	13,1	694,1	5,3	51,1	484,0	−7,8	2157,5	10,9
344	Голдман Сакс Банк	Москва	4444,0	10,2	2162,1	6,8	190,6	0,0	—	3181,4	144,7
345	Актив-банк	Саранск	4409,3	0,5	545,7	25,2	23,7	3017,2	4,6	2802,3	32,3
346	«Потенциал»	Жигулевск	4400,1	0,6	497,4	−21,6	−12,0	3003,9	4,2	2155,8	−6,8
347	Промтрансбанк	Уфа	4394,9	15,6	393,5	7,3	38,6	1801,4	15,0	1355,6	13,1
348	Руссобанк	Москва	4328,6	11,2	770,4	6,2	54,9	1041,0	26,5	843,8	−1,2
349	НЗ-банк	Долгопрудный	4308,0	13,7	665,1	−9,5	16,8	1062,1	25,8	2049,7	9,7
350	Сибнефтебанк	Тюмень	4305,5	1,1	934,7	2,4	40,0	1430,0	−2,9	2112,1	70,8
351	Юг-Инвестбанк	Краснодар	4283,6	−1,2	491,7	3,4	19,1	2516,2	2,3	2049,6	14,9
352	РИА	Москва	4230,6	2,2	664,7	0,5	7,3	508,5	65,9	1421,0	53,6
353	Сибсоцбанк	Барнаул	4225,4	5,5	1422,8	3,1	9,2	1777,9	11,7	2937,5	13,3
354	ПВ Банк	Ульяновск	4185,4	−25,6	537,2	−8,9	−53,8	1477,7	−18,2	2567,1	−20,8
355	«Экспресс-кредит»	Москва	4180,3	0,6	402,7	3,5	5,3	1438,5	6,4	1715,0	11,6
356	Чувашкредитпромбанк	Чебоксары	4163,1	14,1	549,6	1,7	9,9	1553,1	5,7	2342,5	8,2
357	«Стратегия»	Москва	4136,7	12,1	494,5	0,1	4,4	1609,2	3,0	1414,7	5,3
358	«Софрино»	Москва	4136,7	15,2	551,2	−0,0	7,9	2798,4	11,3	2961,2	8,3
359	Дагэнергобанк	Махачкала	4129,4	7,8	633,7	1,1	44,5	2508,1	15,3	2821,3	33,7
360	Трансстройбанк	Москва	4117,1	5,1	913,8	−5,2	4,9	768,6	13,4	3060,9	8,6
361	ВОК-банк	Нижний Новгород	4092,7	17,1	447,3	0,6	5,9	2709,8	18,5	1933,7	15,8
362	Сиббизнесбанк	Сургут	4076,4	−14,6	943,7	−9,3	−97,2	1957,6	5,7	2577,3	26,0
363	Экономикс-банк	Москва	4075,7	15,6	870,3	2,0	5,1	1302,8	1,9	675,8	−25,5
364	Русский земельный банк	Москва	4068,3	−41,7	1395,5	5,1	−27,4	202,2	−18,7	1675,2	−15,7
365	«Аскольд»	Смоленск	4058,6	53,7	299,5	10,8	34,5	3383,5	52,6	568,1	68,9
366	«Платина»	Москва	3997,6	−47,3	714,3	9,7	54,1	413,3	−6,4	2001,9	7,3
367	Мордовпромстройбанк	Саранск	3983,4	8,0	348,8	1,6	−34,2	1770,6	9,9	2495,3	−0,5
368	«Енисейский объединенный»	Красноярск	3967,9	−7,0	425,7	−0,6	5,3	2000,6	−0,8	1869,6	−14,0
369	«Монолит»	Москва	3959,7	1,2	511,3	7,1	36,9	163,1	2,4	3447,0	3,9
370	Белгородпромстройбанк	Белгород	3932,3	11,6	466,2	52,9	15,0	2401,1	9,9	1067,2	8,1
371	Транснациональный банк	Москва	3925,5	37,4	708,5	14,5	2,6	1985,5	94,6	3057,0	65,4
372	«Ассоциация»	Нижний Новгород	3884,0	17,5	376,4	1,5	22,8	1782,5	21,1	3250,5	29,9
373	СКА-банк	Смоленск	3882,6	11,7	700,0	1,4	0,2	1959,9	25,4	2356,0	10,5
374	«Банкхаус Эрбе»	Москва	3837,9	15,0	557,1	1,0	12,1	2059,7	33,2	1988,6	13,7
375	Лесбанк	Москва	3826,8	14,1	336,1	4,5	3,7	1344,3	13,6	1795,5	11,0
376	Зернобанк	Барнаул	3804,4	9,4	464,4	8,3	38,7	1297,4	16,7	2768,5	21,4
377	«Ренессанс Финанс»	Москва	3780,6	251,6	572,5	9,7	61,6	0,0	—	1,0	−96,6
378	Банк Хакасии	Абакан	3776,6	13,0	432,5	3,8	16,5	2030,0	14,7	2346,1	16,0
379	«Кузнецкий мост»	Москва	3750,6	−10,9	726,0	1,6	20,6	169,9	−0,7	2487,6	19,9
380	«Лада Кредит»	Тольятти	3710,0	−29,1	2081,7	1,3	20,5	490,2	−20,3	1832,9	−31,1
381	Промэнергобанк	Вологда	3661,1	34,2	535,7	4,4	42,6	1085,3	12,6	2491,2	40,2
382	Анкор Банк сбережений	Казань	3656,8	6,0	410,6	4,5	11,2	1055,0	27,5	1979,5	15,3
383	МНХБ	Москва	3640,8	−5,7	510,8	1,1	14,7	1700,1	10,0	2125,3	10,4
384	Хлебобанк	Москва	3635,5	−7,0	552,9	3,5	18,5	5,2	−3,8	2,0	−20,8
385	«Донинвест»	Ростов-на-Дону	3599,8	−8,2	413,3	2,0	4,9	1908,2	17,6	2406,5	4,0
386	«Нейва»	Новоуральск	3578,7	43,2	188,1	−21,7	−39,8	0,0	−13,5	867,8	31,2
387	«Евроальянс»	Иваново	3575,6	7,8	378,4	2,1	0,9	1915,1	7,6	1088,1	4,2
388	«Заречье»	Казань	3570,6	−25,7	1110,3	−3,8	17,1	459,8	15,5	1835,7	48,5
389	ФДБ	Москва	3564,9	9,0	796,9	2,3	17,6	2,7	−1,5	2436,8	13,4
390	«Агросоюз»	Оренбург	3550,6	−8,9	478,4	0,3	2,8	1272,7	33,7	1161,8	4,7
391	Востсибтранскомбанк	Иркутск	3540,6	1,4	459,5	3,4	24,3	2130,2	8,4	2383,9	15,4
392	Банк развития региона	Владикавказ	3534,5	−1,5	283,9	−7,1	−34,1	2083,5	12,2	2189,5	14,2
393	Росинтербанк	Москва	3454,3	78,8	92,7	−4,3	9,5	803,4	1450,5	1224,6	109,9
394	Сибкупбанк	Омск	3452,6	35,2	541,4	−1,3	8,7	117,4	15,8	1562,5	65,5
395	«Транспортный»	Москва	3436,0	11,1	930,8	−3,3	−33,4	1389,4	20,4	866,7	17,9
396	Москомбанк	Москва	3435,5	1,9	566,9	2,4	16,8	1032,6	−5,6	810,6	−32,3
397	Камский коммерческий банк	Набережные Челны	3417,8	10,1	584,7	2,7	16,0	1729,0	18,1	2487,9	10,4
398	Новобанк	Великий Новгород	3410,5	7,1	692,8	0,8	47,9	1649,8	17,7	1055,8	23,3
399	Орловский социальный банк	Орел	3388,9	−6,1	339,1	49,8	39,5	2452,2	24,9	2448,3	39,4
400	Промрегионбанк	Томск	3385,1	11,2	295,8	15,1	37,5	2217,4	8,1	2129,4	15,2
401	Тихоокеанский ВТБ	Южно-Сахалинск	3353,9	−20,7	429,0	3,7	25,6	1729,6	41,1	1829,4	71,5
402	«Приоритет»	Самара	3353,6	−12,4	340,5	−1,2	18,1	1286,6	−22,9	1500,2	−4,1
403	Профит-банк	Москва	3344,1	9,7	386,0	3,8	34,3	0,0	0,0	1758,0	33,4
404	НВКБ	Саратов	3343,1	6,1	460,2	4,6	13,5	2474,2	6,3	2691,9	38,4
405	Горбанк	Санкт-Петербург	3337,4	1,6	1565,0	1,8	78,3	619,0	38,7	2395,1	5,6
406	Бенифит-банк	Москва	3302,0	152,7	347,7	0,7	2,4	2718,3	3324,7	859,0	236,1
407	Лайтбанк	Москва	3293,9	−11,3	173,2	4,8	11,7	167,4	5,8	488,1	35,1
408	Байкалинвестбанк	Иркутск	3286,2	1,2	537,1	5,7	40,5	1097,1	20,3	2691,7	39,2
409	«Ермак»	Нижневартовск	3253,2	12,0	621,0	1,7	42,3	1128,9	13,0	1751,0	15,4
410	«Наш дом»	Москва	3252,3	−1,3	493,5	−0,1	24,9	1039,8	22,2	1445,2	14,6
411	Хакасский МБ	Абакан	3219,6	3,0	466,2	3,4	10,9	1831,3	3,0	2311,8	12,4
412	Регионинвестбанк	Нижний Новгород	3219,3	16,4	353,6	2,8	8,9	833,8	58,9	781,2	6,9
413	«Клиентский»	Москва	3209,5	37,8	410,3	0,7	7,8	2218,3	45,4	2715,2	45,1
414	Ами-банк	Москва	3207,3	21,9	523,8	2,0	20,3	559,4	30,7	850,1	−0,9
415	Кранбанк	Иваново	3151,0	−0,4	481,0	−10,2	−37,5	1376,8	14,4	2280,9	4,1
416	Экси-банк	Санкт-Петербург	3150,4	−7,7	653,5	0,6	17,4	751,7	27,3	1625,0	6,8
417	Тюменьагропромбанк	Тюмень	3133,3	−5,6	422,6	−0,6	4,2	1714,8	7,2	2092,5	15,5
418	Аккобанк	Сургут	3096,7	3,1	429,8	1,0	10,9	1531,8	12,7	910,8	−4,1
419	«Зенит Сочи»	Сочи	3091,4	20,0	397,7	28,2	51,0	714,6	2,2	1794,2	40,2
420	«Преодоление»	Москва	3078,4	0,6	295,7	−4,5	10,0	864,5	−8,7	1011,6	−1,8
421	БРТ	Москва	3069,3	2,5	494,6	1,2	6,6	399,9	36,3	2077,6	49,9
422	«Дземги»	Комсомольск-на-Амуре	3068,4	−5,8	421,1	21,9	4,6	2092,0	−9,8	1192,8	−0,9
423	Русторгбанк	Москва	3059,4	43,9	-147,2	-	9,2	1260,8	16,8	1724,7	38,3
424	Прадо-банк	Москва	3056,6	6,9	605,1	2,2	9,4	630,1	88,4	2405,4	41,8
425	Спецсетьстройбанк	Москва	3017,3	51,3	200,7	−2,7	0,3	1464,4	20,8	914,4	17,1
426	ТСБ	Москва	3006,7	−1,9	307,0	4,5	17,1	282,2	22,0	362,4	13,7
427	БКФ	Москва	2999,6	−17,3	548,6	−6,4	3,7	687,1	1,4	1751,4	17,3
428	Дил-банк	Москва	2991,9	4,8	785,1	8,0	44,4	329,5	34,9	2240,8	17,0
429	Донкомбанк	Ростов-на-Дону	2956,3	−3,3	293,4	3,3	7,9	1853,8	26,1	1588,1	3,8
430	Инкаробанк	Москва	2954,5	−0,9	352,4	6,1	12,9	1102,6	12,5	979,3	24,6
431	Баренцбанк	Мурманск	2951,8	0,4	409,6	0,5	9,1	1683,4	1,1	1403,2	−11,0
432	«Юникор»	Москва	2935,3	−67,9	942,4	−17,3	131,7	888,6	−67,8	1211,7	−29,7
433	Кивибанк	Москва	2927,7	−59,1	369,2	5,6	78,6	430,2	175,5	49,8	48,2
434	«Развитие»	Черкесск	2909,7	78,6	243,7	6,3	3,2	2118,8	243,7	1232,0	21,5
435	«Город»	Воркута	2882,2	9,9	183,9	5,7	13,6	1466,9	19,5	2094,6	35,1
436	БФТ	Москва	2876,2	0,1	222,0	22,5	8,6	647,1	18,5	1777,1	17,7
437	«Ураллига»	Челябинск	2875,5	6,2	446,0	−3,5	7,2	1313,3	79,3	1795,7	−6,3
438	«Век»	Москва	2872,5	39,3	464,9	−3,2	11,8	574,8	2,4	1853,6	26,6
439	Алтайкапиталбанк	Барнаул	2852,1	8,7	462,2	−12,0	34,1	886,0	27,2	2376,8	24,8
440	Евроаксис-банк	Москва	2848,9	−5,0	779,3	1,2	16,4	26,6	20,5	837,9	23,6
441	Межрегионпочтабанк	Москва	2837,5	3,1	436,8	11,5	49,4	798,8	−8,2	1613,3	7,9
442	Банк-Т	Москва	2818,5	−4,7	380,2	1,5	2,9	2243,8	42,0	2071,4	23,9
443	Азия-Инвест банк	Москва	2801,6	−15,3	648,2	14,8	86,3	7,7	−0,2	2046,1	−3,5
444	«Башинвест»	Уфа	2794,4	−36,4	-52,2	−186,5	−70,1	2259,8	0,8	1984,0	−32,3
445	«Ренессанс»	Москва	2793,4	57,3	-82,8	−156,4	7,8	1392,7	97,3	2166,2	67,8
446	Арксбанк	Москва	2789,5	130,8	478,9	0,0	2,0	669,2	8479,3	947,2	117,8
447	Камчаткомагропромбанк	Петропавловск-Камчатский	2727,4	−10,1	662,5	3,5	28,4	912,9	10,5	1215,1	7,6
448	«Капитал»	Москва	2718,4	−2,3	2112,4	12,5	333,2	48,0	−80,9	278,1	−52,3
449	Стромкомбанк	Красноярск	2712,7	−1,6	301,5	4,3	10,3	1491,2	−3,0	1947,3	13,8
450	«Новокиб»	Новокузнецк	2701,2	58,5	124,8	6,1	8,2	173,2	12,2	305,4	45,5
451	МБО Оргбанк	Москва	2673,5	6,8	427,2	1,5	9,9	242,0	9,8	267,7	−3,6
452	Констанс-банк	Санкт-Петербург	2663,2	26,8	262,6	−9,1	−13,7	1296,2	17,4	539,5	37,0
453	«Ипотека-инвест»	Казань	2658,9	8,5	322,9	2,6	7,4	1012,3	2,4	1795,0	25,9
454	Уралпромбанк	Челябинск	2651,6	−5,1	536,4	3,0	3,2	1650,9	−6,2	1042,0	5,9
455	«Новопокровский»	Краснодар	2646,0	1,8	374,1	−5,8	11,7	414,2	50,1	1362,2	54,2
456	РБА	Ростов Великий	2637,5	2,5	790,3	−13,5	12,1	515,0	25,3	1740,2	−12,9
457	«Интеркредит»	Москва	2614,8	−15,9	504,5	0,3	5,3	1,2	−38,3	1401,4	65,6
458	ИТБ	Омск	2596,9	−4,9	533,7	3,2	10,2	1361,2	12,9	532,9	−1,8
459	Земский банк	Сызрань	2580,3	5,9	256,2	−5,7	21,9	1953,3	13,2	1975,7	11,7
460	«Мастер-Капитал»	Москва	2576,5	10,5	663,7	−3,7	6,6	823,8	22,9	1263,5	−2,2
461	Первый инвестиционный банк	Москва	2567,8	−8,0	524,6	3,0	19,1	526,9	−11,7	1055,6	14,8
462	«Венец»	Ульяновск	2555,6	40,8	315,3	3,1	16,2	1082,6	64,0	1893,3	64,6
463	Океан-банк	Москва	2551,6	6,2	769,8	5,1	40,8	606,3	203,8	270,5	116,5
464	Джей энд Ти Банк	Москва	2546,3	−5,3	643,4	3,3	20,9	476,8	13,6	631,1	−25,0
465	Нокссбанк	Волгоград	2515,0	19,2	1479,4	−0,0	9,2	356,5	−0,1	1140,2	48,8
466	НПБ	Москва	2511,9	−2,2	383,1	−12,3	−12,2	881,9	−2,1	1551,6	45,4
467	БРиС	Москва	2505,7	24,4	908,8	36,8	27,4	88,9	66,6	262,3	72,2
468	РНКБ	Москва	2504,1	−7,2	1143,6	−1,3	56,4	181,0	9,1	114,4	−66,4
469	Тамбовкредитпромбанк	Тамбов	2502,7	10,3	276,6	17,9	5,6	1158,1	12,1	1488,7	−5,3
470	Нефтепромбанк	Москва	2492,6	−9,7	936,5	0,6	20,6	827,5	−4,5	1367,8	−6,1
471	«Совинком»	Москва	2472,7	6,2	342,1	−7,2	12,4	800,1	10,7	511,0	27,6
472	Алмаз-Инвест-банк	Москва	2456,0	−35,7	429,2	0,1	2,7	359,5	−29,0	1000,0	17,8
473	Траст Капитал Банк	Москва	2454,0	5,4	264,6	2,2	4,6	32,5	1,7	968,8	−5,9
474	МИ-банк	Москва	2450,9	−31,0	928,7	2,3	6,1	1154,6	−19,1	675,1	−41,4
475	КБР	Москва	2435,4	274,7	229,7	−3,9	1,0	749,7	570,2	600,9	461,2
476	«Аспект»	Москва	2426,8	−10,4	869,2	1,4	15,7	659,0	7,3	43,0	88,1
477	Мосуралбанк	Москва	2418,9	25,8	290,4	−68,3	12,7	405,8	43,0	1833,2	64,3
478	Нэклис-банк	Москва	2401,0	11,8	290,4	2,1	7,9	1176,0	44,2	1512,9	−1,9
479	Стройлесбанк	Тюмень	2393,7	8,6	1144,8	−1,7	32,9	279,1	−1,2	1312,3	13,6
480	«Крыловский»	Краснодар	2387,8	−18,6	136,3	1,5	6,0	1249,4	26,5	945,2	14,3
481	«Финансовый капитал»	Санкт-Петербург	2359,8	30,3	201,9	−0,3	−0,7	1252,6	21,4	961,5	5,3
482	«Уссури»	Хабаровск	2357,3	3,9	225,0	25,0	2,1	1658,5	−0,1	1702,1	9,8
483	Милбанк	Москва	2352,5	9,5	243,4	4,7	10,5	1242,4	13,2	1292,9	13,9
484	ВКАбанк	Астрахань	2343,7	−4,7	975,0	−0,8	21,5	769,3	2,8	1222,3	9,3
485	Вэлтон-банк	Белгород	2337,7	31,4	525,0	−1,9	18,7	577,5	32,9	1104,3	13,9
486	«Еврокоммерц»	Москва	2335,0	49,0	545,3	0,1	4,0	1370,7	86,2	1190,3	13,7
487	Уралприватбанк	Екатеринбург	2334,5	2,1	321,2	8,5	31,1	888,8	−0,2	1538,1	25,9
488	МКБ им. С. Живаго	Рязань	2327,2	−4,2	234,3	3,1	18,6	1381,1	12,9	1457,8	19,5
489	Гринфилдбанк	Москва	2323,0	32,7	193,5	1,9	1,4	1396,4	70,2	939,6	53,1
490	«Тульский промышленник»	Тула	2315,3	−8,8	428,8	12,1	41,0	1442,1	−0,2	1277,2	0,4
491	Сберинвестбанк	Екатеринбург	2288,8	31,1	246,9	19,6	6,8	979,2	24,2	1175,6	71,0
492	«Долинск»	Южно-Сахалинск	2278,7	−13,1	225,1	0,4	3,8	920,4	1,5	948,4	55,6
493	Контраст-банк	Москва	2276,5	67,1	201,9	−6,7	3,9	4,5	−1,9	1012,2	14,4
494	«Итуруп»	Южно-Сахалинск	2261,8	−11,3	755,8	2,4	18,8	420,0	33,9	197,3	−28,6
495	«Енисей»	Красноярск	2248,2	1,4	321,9	1,6	7,9	1115,7	6,8	1521,1	36,9
496	«Кузнецкий»	Пенза	2225,6	4,3	293,3	68,7	40,4	1274,9	−6,7	1740,3	15,5
497	Республиканский банк	Москва	2217,6	0,8	637,4	1,0	7,4	832,5	30,7	1339,0	145,2
498	«Резерв»	Челябинск	2190,7	33,4	332,4	75,9	−7,1	1140,9	2,4	820,0	46,4
499	Проминвестбанк	Москва	2190,6	−12,7	1242,2	0,5	8,6	2,1	−6,8	1622,6	−5,1
500	Инвестрастбанк	Москва	2186,3	26,6	204,4	−0,1	−1,1	1254,9	45,1	717,7	103,6
501	«Еврокредит»	Москва	2181,2	9,9	230,5	2,5	5,1	1043,0	30,3	1491,3	14,5
502	Объединенный банк развития	Москва	2168,3	0,6	332,5	−1,9	6,5	0,1	4,3	778,4	77,4
503	Синко-банк	Москва	2162,7	12,4	292,6	7,8	21,7	733,4	32,9	1375,1	8,8
504	Братский АНКБ	Братск	2134,3	23,1	282,9	4,1	18,5	1159,1	45,5	1170,9	1,3
505	«Финансовый стандарт»	Москва	2118,0	−1,8	332,7	0,8	10,1	352,2	35,1	1240,1	−17,0
506	«Ирс»	Москва	2100,1	−10,4	668,6	44,5	4,6	586,9	−16,6	1428,3	23,0
507	«Вологжанин»	Вологда	2097,0	1,6	481,8	3,8	39,5	1240,4	2,8	1253,1	28,2
508	Газстройбанк	Москва	2093,7	−20,0	418,4	−1,1	7,3	177,1	51,1	727,3	24,2
509	Тендер-банк	Москва	2090,7	−36,3	529,3	5,1	18,6	170,1	−2,6	364,7	−10,4
510	Татинвестбанк	Казань	2089,2	9,7	177,7	2,0	4,9	649,6	−3,5	611,5	3,6
511	Росбизнесбанк	Москва	2087,1	−1,6	292,3	2,4	6,6	1088,9	26,7	1070,0	3,7
512	Костромаселькомбанк	Кострома	2076,4	18,8	182,2	−2,5	4,7	649,8	33,2	1567,7	16,1
513	ГИБ	Москва	2075,6	−1,8	2027,6	1,4	22,4	17,7	−64,7	243,6	−3,9
514	СКТ	Москва	2067,1	4,0	1035,0	−46,5	13,4	28,3	−20,2	22,4	−71,3
515	«Гагаринский»	Москва	2064,3	−14,3	283,8	0,9	1,4	307,0	0,7	1027,8	22,1
516	Тагилбанк	Нижний Тагил	2064,3	−17,3	391,2	17,5	4,3	1357,0	2,7	589,3	−24,4
517	КБИ	Москва	2042,4	−4,7	837,5	3,3	24,2	0,0	—	191,2	−1,9
518	«Северный кредит»	Вологда	2035,1	15,3	294,3	−0,4	1,7	542,3	46,0	1372,9	37,3
519	ФПК	Москва	2032,6	42,5	210,3	4,5	12,1	151,3	69,5	810,1	16,6
520	Витабанк	Санкт-Петербург	2031,6	10,8	250,3	1,1	2,8	738,1	49,6	904,0	6,0
521	Яринтербанк	Ярославль	2027,8	4,9	182,3	−0,6	16,1	803,0	1,9	1288,6	15,1
522	«Инвестсоюз»	Москва	2026,6	32,9	384,6	0,8	2,8	896,5	120,6	1449,9	60,3
523	Севзапинвестпромбанк	Санкт-Петербург	2020,8	−47,6	427,5	−9,1	−34,2	237,8	−13,2	420,4	−18,6
524	«Союзный»	Москва	2020,0	0,3	998,0	2,0	19,5	12,7	−7,6	1237,9	−1,4
525	«Универсальный кредит»	Москва	2018,6	−12,4	374,3	−3,0	−8,3	329,9	−5,5	1488,8	1,5
526	РКБ	Калининград	2008,6	3,5	213,7	−1,9	1,2	1061,8	19,9	536,6	−4,0
527	Донхлеббанк	Ростов-на-Дону	2001,4	5,3	242,5	−1,6	0,1	1260,8	10,5	1246,7	23,7
528	Бум-банк	Нальчик	1994,2	−1,5	476,2	6,3	25,4	1190,4	8,1	1294,4	14,2
529	Аксонбанк	Кострома	1985,4	10,7	224,5	5,3	11,2	1590,9	12,3	1624,7	18,2
530	«Пермь»	Пермь	1973,1	9,6	389,7	6,5	13,2	495,1	14,4	697,2	2,6
531	Владпромбанк	Владимир	1957,6	17,7	196,3	6,3	9,9	1000,3	0,6	797,4	6,5
532	Профессионал-банк	Москва	1954,3	8,4	171,8	2,8	8,1	570,2	3,1	759,6	42,8
533	«Агророс»	Саратов	1943,7	−1,5	211,3	2,9	7,3	615,2	7,3	1001,1	49,0
534	«Сибирь»	Омск	1943,0	−3,0	746,0	−1,1	−7,5	535,4	−0,8	1375,2	6,7
535	«Новый символ»	Москва	1936,0	−5,0	284,6	−1,3	1,1	435,7	2,1	552,4	16,5
536	«Экономический союз»	Москва	1935,2	−8,4	653,4	46,4	7,9	687,0	−4,5	1512,7	31,1
537	НБК-Банк	Москва	1896,4	0,8	1158,6	1,3	16,4	8,4	−48,2	326,3	−13,1
538	Ноябрьскнефтекомбанк	Ноябрьск	1885,8	−28,5	400,4	−4,6	5,6	1213,4	−32,6	413,4	−30,0
539	Нацбанк сбережений	Иваново	1871,9	35,0	261,4	9,2	9,7	236,1	27,1	1564,0	45,7
540	«Мой банк. Новосибирск»	Новосибирск	1854,1	18,4	134,3	31,8	36,6	848,1	42,0	896,0	41,8
541	Сити Инвест банк	Санкт-Петербург	1852,9	−7,6	566,8	0,8	6,4	374,2	45,2	747,4	−14,7
542	Михайловский ПЖСБ	Михайловка	1830,5	23,6	256,4	3,7	8,2	117,7	5,2	641,3	26,3
543	МФБанк	Москва	1828,7	19,6	246,1	5,4	11,0	525,1	32,7	923,6	30,4
544	ВПБ	Москва	1821,2	83,5	169,6	−0,6	3,5	981,7	349,9	980,9	135,0
545	«Резервные финансы»	Москва	1818,2	162,5	256,3	3,4	8,7	147,0	534,4	110,1	−57,0
546	Крокус-банк	Москва	1810,8	−38,5	286,9	2,7	16,6	1059,2	7,1	659,5	−7,3
547	Татсоцбанк	Казань	1808,0	15,1	981,6	18,6	30,0	188,7	52,2	1146,4	71,9
548	«Москва-Сити»	Москва	1806,9	−23,0	190,7	2,8	1,2	89,0	45,4	227,5	72,9
549	Форус-банк	Нижний Новгород	1804,5	21,2	197,8	43,5	23,9	477,5	10,2	1465,8	20,0
550	Таатта	Якутск	1802,2	−1,4	278,6	0,8	4,1	201,7	−3,6	436,7	11,0
551	КРК	Москва	1798,3	4,0	1324,5	0,9	2,8	185,2	94,9	1359,5	18,3
552	Межтрастбанк	Москва	1783,6	13,7	346,7	−1,2	3,0	633,4	57,5	1043,4	45,1
553	«Мегаполис»	Чебоксары	1771,9	2,5	120,6	7,1	8,7	574,7	28,4	1107,7	20,5
554	Приско Капитал Банк	Москва	1769,7	25,0	235,5	3,2	−1,7	889,7	36,5	1347,3	53,7
555	Рустрастбанк	Москва	1766,9	48,3	196,2	14,3	23,5	950,0	144,7	1048,9	18,8
556	ВЕБРР	Москва	1766,5	−36,0	201,3	−1,5	1,0	624,2	0,4	716,7	−61,3
557	Ипотек-банк	Москва	1762,8	40,1	221,0	1,4	1,9	511,9	58,8	627,3	225,0
558	«Система»	Москва	1762,2	−9,4	564,8	1,3	7,7	419,7	11,2	1019,3	−14,1
559	«Новый век»	Москва	1746,7	2,2	359,5	3,4	15,3	0,0	—	1246,6	8,5
560	«Богородский»	Богородск	1745,3	42,2	197,1	43,4	1,2	874,5	32,0	1140,8	53,7
561	Кросна-банк	Москва	1740,5	−0,0	222,9	3,1	1,1	1219,5	−2,6	713,2	17,6
562	Выборг-банк	Выборг	1734,1	1,4	292,3	−4,7	1,4	1075,3	4,5	576,0	2,0
563	Союзпромбанк	Москва	1733,9	−27,4	272,2	−0,1	5,5	1,1	−8,5	940,7	19,3
564	«Фьючер»	Москва	1729,8	19,4	310,9	3,4	11,7	145,3	60,4	300,2	86,6
565	«Мой банк. Ипотека»	Уфа	1724,8	−2,7	354,3	−0,7	0,7	1173,5	18,5	1096,2	−7,3
566	Норвик-банк	Москва	1717,2	−14,9	655,7	0,6	4,6	0,0	0,0	836,1	9,5
567	«Юнистрим»	Москва	1712,5	−7,4	493,7	5,7	40,3	0,0	—	0,0	—
568	ЗАТО-банк	Москва	1712,1	17,9	136,7	2,2	6,6	51,8	−67,6	918,5	−15,2
569	МБФИ	Москва	1711,8	18,8	197,5	2,2	3,2	130,1	1606,9	670,6	31,4
570	«Окский»	Александров	1705,9	138,3	136,4	45,1	1,8	190,3	12,9	468,2	59,0
571	Форбанк	Барнаул	1691,8	3,8	211,8	5,3	16,7	957,8	12,7	1176,1	23,3
572	Радиотехбанк	Нижний Новгород	1689,7	14,9	409,5	51,4	6,1	853,0	3,1	785,5	35,7
573	КУБ	Краснодар	1681,2	6,7	560,0	1,0	6,8	529,6	34,4	1138,4	−1,6
574	Фольксваген Банк Рус	Москва	1677,7	0,6	1602,0	−3,0	−43,3	0,0	—	622,8	246,5
575	Финтрастбанк	Москва	1674,8	1,7	295,8	3,7	12,2	0,0	—	1348,2	13,8
576	Мобилбанк	Ижевск	1667,6	15,2	493,5	−3,9	−16,6	724,2	22,1	558,6	38,6
577	Ринвестбанк	Рязань	1661,0	8,7	212,8	12,1	12,4	994,1	−2,8	830,2	8,6
578	Липецкий областной банк	Липецк	1650,1	2,6	363,3	−2,2	6,1	788,1	27,2	787,8	28,9
579	«Витязь»	Москва	1646,1	23,0	248,8	2,5	4,9	9,3	5,1	415,3	163,2
580	«Йошкар-Ола»	Йошкар-Ола	1642,3	7,4	204,4	3,2	8,2	928,3	6,2	1100,0	35,9
581	«Столичный кредит»	Москва	1633,7	18,4	274,5	22,8	10,6	257,3	24,8	613,5	44,7
582	«Уралфинанс»	Екатеринбург	1629,4	8,4	134,4	−4,6	−5,8	668,7	−7,4	610,2	4,4
583	Кроссинвестбанк	Москва	1628,2	2,9	348,5	15,4	17,7	24,2	−27,6	826,7	0,3
584	Межрегионбанк	Москва	1626,6	−3,8	280,8	−0,2	3,9	800,6	5,2	713,2	−7,1
585	Мираф-банк	Омск	1593,0	9,7	167,1	−2,6	1,8	940,1	29,5	888,9	34,3
586	Стелла-банк	Ростов-на-Дону	1588,0	−7,5	251,6	−6,6	4,8	670,6	−12,2	815,2	17,9
587	ОРБанк	Москва	1587,2	10,9	231,5	1,3	5,5	608,7	16,6	729,2	13,8
588	Апабанк	Москва	1582,1	56,3	447,1	3,2	10,7	11,1	2,8	937,6	48,9
589	РСКБ	Москва	1572,3	12,8	301,1	2,9	9,7	505,8	24,4	1350,0	19,3
590	«Пульс столицы»	Москва	1568,2	9,8	390,1	4,0	8,6	581,6	11,4	1169,4	−2,2
591	НБВК	Москва	1557,1	−4,8	521,1	1,1	6,0	10,6	−89,7	813,7	6,9
592	Эсидбанк	Махачкала	1555,9	−14,9	307,8	9,8	30,4	757,0	4,3	864,5	8,3
593	Интеркапитал-банк	Саранск	1549,9	11,6	285,2	2,4	6,3	1,2	−57,3	536,7	−2,9
594	«Иваново»	Иваново	1549,2	−5,4	184,0	−11,5	−24,1	935,0	0,3	1018,1	0,5
595	Старооскольский АПБ	Старый Оскол	1545,4	18,3	316,9	49,4	8,6	955,5	5,6	1429,9	27,0
596	Россита-банк	Москва	1540,0	−14,9	253,1	2,5	6,2	732,3	−6,7	833,5	7,3
597	Газнефтьбанк	Саратов	1539,5	−3,3	204,8	5,9	10,8	1128,8	−4,0	1159,1	15,4
598	Татагропромбанк	Казань	1532,6	7,7	302,1	3,8	3,1	558,4	−2,7	1141,2	11,1
599	ОБР	Чебоксары	1530,6	34,6	247,8	2,8	1,0	346,9	41,1	730,3	66,7
600	Спиритбанк	Тула	1529,2	7,2	374,1	2,1	7,4	556,8	3,4	1043,0	17,3
601	«Охотный ряд»	Москва	1528,8	13,6	216,1	−3,9	2,4	915,1	15,3	797,3	−5,0
602	«Сервис-резерв»	Москва	1506,0	22,3	332,3	−7,9	6,3	273,9	29,8	773,8	14,6
603	Дом-банк	Домодедово	1504,7	1,6	293,4	10,3	40,0	354,4	2,8	256,6	34,9
604	«Верхнеленский»	Усть-Кут	1502,8	15,4	217,1	1,4	−25,9	988,9	19,6	964,7	31,8
605	«Спутник»	Бугуруслан	1500,7	8,7	162,3	0,7	3,5	1096,6	0,1	603,5	−14,1
606	«Кор»	Волгоград	1495,0	14,9	545,8	−5,7	15,0	153,0	0,3	829,3	18,6
607	Диг-банк	Владикавказ	1491,6	15,1	330,1	45,4	5,1	871,2	43,7	946,9	28,2
608	Невский нарбанк	Санкт-Петербург	1487,2	−26,3	295,7	7,2	19,8	278,8	32,5	679,4	−2,5
609	Зираат-банк	Москва	1485,4	2,5	869,0	2,0	19,2	63,4	−12,2	1180,8	42,6
610	Промсельхозбанк	Москва	1479,9	38,0	757,4	43,4	12,8	381,2	21,5	621,7	142,2
611	«Нальчик»	Нальчик	1477,4	−6,3	401,5	4,2	29,8	645,0	12,8	879,4	9,8
612	«Соколовский»	Москва	1475,6	3,7	194,3	−6,5	16,4	273,8	95,1	944,4	2,1
613	«Земельный»	Ростов-на-Дону	1460,7	8,6	531,6	−1,3	2,1	525,8	8,1	533,9	−9,9
614	«Новое время»	Москва	1459,1	7,6	230,2	0,5	3,3	0,0	—	756,9	49,6
615	Консервативный КБ	Астрахань	1458,1	10,4	105,3	1,2	4,2	22,9	28,4	135,5	31,6
616	Евразийский банк	Москва	1455,8	42,7	553,2	0,9	3,0	1,4	−93,1	378,8	192,5
617	«Приобье»	Нижневартовск	1446,3	2,7	208,9	−0,3	0,1	903,6	10,7	712,5	0,4
618	«Новация»	Майкоп	1440,6	−4,6	176,2	2,4	11,3	928,8	13,6	862,0	35,8
619	Золостбанк	Москва	1430,4	−9,0	317,0	3,6	11,0	0,0	0,0	238,8	−29,7
620	Восточный ипотечный банк	Москва	1413,1	−54,4	1404,5	−8,0	101,7	5,1	−95,7	0,0	−100,0
621	«Единственный»	Москва	1410,8	10,8	251,9	1,8	4,8	354,0	2,6	1123,4	16,4
622	«Навигатор»	Москва	1407,7	7,5	162,3	−2,1	−3,2	828,6	4,8	1026,4	21,4
623	Торжокуниверсалбанк	Торжок	1405,1	−2,8	188,0	9,5	18,4	187,2	0,6	820,1	36,4
624	«Шумерлинский»	Шумерля	1391,9	33,4	184,2	1,3	2,4	642,9	181,8	604,7	96,9
625	Нацкорпбанк	Москва	1389,2	−6,4	184,1	3,4	−0,2	330,5	36,1	483,1	11,8
626	Владбизнесбанк	Владимир	1370,0	1,0	213,3	4,6	7,2	666,9	6,2	887,0	16,5
627	Нерюнгрибанк	Нерюнгри	1362,8	11,2	94,9	−2,9	−31,1	872,0	15,6	289,4	4,7
628	«Бизнес-Сервис-Траст»	Новокузнецк	1332,0	10,9	396,3	−0,4	2,4	684,0	20,4	1025,1	13,0
629	Перминвестбанк	Пермь	1327,2	44,6	300,2	0,1	0,7	185,0	66,8	597,5	98,8
630	«Холмск»	Холмск	1326,7	0,3	227,8	6,7	16,0	561,4	40,7	825,9	16,9
631	Московско-парижский банк	Москва	1317,4	−5,4	409,0	−20,5	−2,2	333,9	9,6	658,8	18,6
632	Арт-банк	Владикавказ	1304,2	10,3	181,3	−12,5	1,6	660,1	33,1	1075,6	10,3
633	Финансбизнесбанк	Гулькевичи	1302,0	54,5	186,1	2,7	0,2	465,0	28,3	711,0	69,3
634	«Элита»	Калуга	1292,6	1,7	206,5	0,9	3,7	502,4	1,1	825,3	33,6
635	«Тандем»	Москва	1291,4	5,1	341,4	8,1	1,8	1,3	−3,6	476,4	29,9
636	«Пурпе»	Нижневартовск	1278,3	11,9	219,9	−6,4	−9,6	168,0	4,1	612,3	10,7
637	Наратбанк	Саратов	1272,9	0,8	169,8	2,0	3,2	633,0	0,5	960,3	7,9
638	«Акрополь»	Москва	1268,6	7,6	303,0	0,5	3,4	222,2	6,6	571,3	8,2
639	Геленджик-банк	Геленджик	1268,5	5,9	158,0	10,3	16,4	515,4	6,9	583,7	38,7
640	Интеркоопбанк	Москва	1266,6	−0,2	334,4	0,4	3,2	263,7	−5,9	33,6	−32,1
641	УМБ	Екатеринбург	1263,3	−1,8	679,2	4,2	124,2	437,2	40,2	846,2	26,6
642	РТС-банк	Тольятти	1258,9	26,1	273,1	3,5	10,0	130,1	139,2	547,9	−9,0
643	Крона-банк	Иркутск	1244,1	31,6	209,9	−7,2	2,5	282,1	41,1	942,1	50,1
644	УИК-банк	Челябинск	1240,3	−14,5	176,9	106,2	−23,3	910,0	−10,8	749,1	−18,6
645	Уральский трастовый банк	Ижевск	1239,8	−0,1	397,7	−5,4	5,9	543,8	−1,3	435,5	−0,6
646	«Саратов»	Саратов	1234,6	1,8	261,2	−2,2	0,7	528,7	3,1	505,9	−20,9
647	Саммит-банк	Большой Камень	1230,3	27,6	195,6	−1,3	7,5	479,7	67,9	837,1	13,0
648	СПб банк инвестиций	Санкт-Петербург	1223,2	12,5	303,3	5,0	12,7	8,1	−6,6	248,9	−28,4
649	Донактивбанк	Москва	1219,6	39,9	234,8	−0,0	2,2	570,1	75,7	702,8	107,4
650	Мострансбанк	Москва	1219,5	19,3	153,8	0,2	2,1	897,9	46,1	491,6	60,6

По состоянию на 1 июля 2011 года. Активы-нетто, собственный капитал банков и другие показатели в представленном рэнкинге банков рассчитываются по оригинальной методике «Интерфакс-Центр экономического анализа», отличной от методик Центрального банка. В частности, согласно методике «Интерфакс-ЦЭА», в состав собственного капитала банка не включается субординированный долг. По сути дела, рассчитанный по методике «Интерфакс-ЦЭА» капитал является оценкой капитала первого уровня в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Бремя ЦБ

надзор

Осенью планируется принятие законопроекта, расширяющего надзорные полномочия ЦБ, в частности дающего регулятору возможность выносить мотивированное суждение. Это позволит, в частности, подходить к анализу кредитных организаций не с формальной, а содержательной стороны.

Политические должники

Крупнейшим провалом с начала года стал, безусловно, Межпромбанк, который весной 2010 года не смог отдать регулятору 32 млрд руб.. Через несколько месяцев у банка была отозвана лицензия, но Межпром по сей день остается должен кредиторам порядка 82 млрд руб., в том числе те самые 32 млрд руб. Банку России. Затем был еще один невозврат по беззалоговому кредиту — у Петрофф-банка, но из-за небольшого размера банка этот случай не имел такого широкого резонанса. Случай АМТ-банка скорее интересен двумя рекордами. Первый — количество реструктуризаций кредита (пять), второй — сумма страховых выплат частным вкладчикам банка (12,9 млрд руб.). Правда, справедливости ради стоит отметить, что в случае с АМТ-банком ЦБ удалось-таки выявить структурные ошибки в построении бизнес-модели банка и вовремя их исправить. Дело в том, что АМТ очень трепетно относился к своим обязательствам перед Банком России и направлял на обслуживание кредита буквально все доступные ресурсы (в том числе и средства, привлеченные от частных вкладчиков).

Случай с Межпромбанком оставляет тяжелое впечатление не столько из-за поведения ЦБ, сколько из-за общего контекста, в котором происходил отзыв лицензии и осуществлялся возврат активов. Напомним, основной владелец Межпромбанка Сергей Пугачев на момент отзыва лицензии у Межпромбанка являлся сенатором СФ от Республики Тыва. После возникновения проблем с обслуживанием кредита в ЦБ было заведено обеспечение — акции Енисейской промышленной компании, владеющей лицензией на разработку Элегестского угольного месторождения. Банк России до сих пор не может обратить взыскание на залог (сказывается как несовершенство залогового законодательства, так и сложный баланс политических интересов заинтересованных сторон).

Высокопоставленные сотрудники ЦБ не раз заявляли, что о проблемах Межпромбанка (высокая концентрация кредитных рисков, кредитование связанных сторон) им было известно заблаговременно, но сделать они ничего не могли, в том числе из-за ограниченности своих полномочий. Существующее законодательство не дает регулятору необходимых инструментов для принятия превентивных мер в случае выявления проблем в таких банках, как Межпромбанк. Да и политическое давление на ЦБ в такие моменты сильно возрастает — что бы кто ни говорил о независимости регулятора, для России это пока остается большим вопросом.

Самая яркая и наглядная иллюстрация политизированности решений в отношении крупнейших финансовых институтов — история с Банком Москвы, опорным банком Московского региона, еще недавно входившим в топ-5 крупнейших кредитных организаций РФ. На рынке до сих пор спорят, являются ли проблемы, обнаруженные в банке, реальными или искусственно созданными для максимизации объема полученной на санацию господдержки. Но с точки зрения надзора важно скорее то, что фактор политики присутствовал еще до выявления этих проблем. «Надо понимать, что это такая особая зона — Москва периода лужковского руководства, где не всегда действовали федеральные законы, надзорные требования, не всегда можно было применить инструментарий регулятора, сталкивались здесь с неким противодействием тех институтов, которые годами складывались в Москве»,— сказал в связи с этим первый зампред ЦБ Алексей Улюкаев.

Бой с тенью

Независимость банковского надзора — ключевое условие его эффективности, которое в России, к сожалению, не всегда выполняется. В ЦБ любят рассказывать анекдот о разговоре главы центробанка гипотетической страны с президентом страны, хорошо иллюстрирующий пример реально независимого финансового регулятора. Во время разговора в кабинете присутствует сотрудник центробанка, который слышит, как председатель коротко отвечает на вопросы главы государства: «Нет. Нет. Нет. Да». После этого подчиненный спрашивает: мол, о чем был разговор? На что председатель отвечает: «Президент высказывал мне свои пожелания относительно нашей деятельности. Я их отклонил». «Но был же вопрос, на который вы ответили «Да»? — интересуется подчиненный. «А это когда президент спросил, хорошо ли я его слышу»,— отвечает глава центробанка.

Если убрать фактор политического давления, то заблаговременно увидеть проблемы в неблагонадежных банках — это просто дело техники. В ходе регулярных проверок, с которыми в банк приходят сотрудники ЦБ, можно выявить очень многое. Например, чтобы ответить на вопрос, кредитует ли банк связанные стороны, можно воспользоваться данными отчетности по МСФО. Да даже в отношении международных стандартов отчетности сохраняется проблема неблагонадежных аудиторов, которые могут содействовать банку в сокрытии реальной информации о связанных сторонах. Впрочем, подавляющее большинство крупных банков имеет нормального аудитора из «большой пятерки», что существенно снижает риски получения недостоверной отчетности.

Таких примеров можно привести десятки — только, к сожалению, на практике это не работает. И дело не в низкой квалификации сотрудников ЦБ (напротив, есть все основания полагать, что квалификация-то как раз достаточная), а в конфликте интересов сотрудников, осуществляющих проверки. Если в регионе действует всего два банка, подчиненных соответствующему территориальному управлению ЦБ, то отзывать лицензию у одного из них — значит лишать самого себя работы. А это означает, что простыми кадровыми перестановками в ЦБ проблему вряд ли можно решить.

Опасная должность

Впрочем, законодатели предпринимают определенные шаги для улучшения практики банковского надзора. Осенью планируется принятие законопроекта, расширяющего надзорные полномочия ЦБ, в частности дающего регулятору возможность выносить мотивированное суждение. Это позволит подходить к анализу кредитных организаций не с формальной, а с содержательной стороны.

А для повышения мотивации сотрудников надзора Минфин по поручению российского президента намеревается повысить ответственность надзорных органов за проблемы отдельных финансовых институтов. Постепенное внедрение элементов риск-ориентированного надзора, безусловно, является шагом в правильном направлении. Но для создания полноценного банковского надзора по лучшим западным образцам нужно сделать еще очень много, в том числе это касается и надзорной культуры как в ЦБ, так и в органах законодательной, исполнительной и судебной власти.

12 сентября сменился глава банковского надзора. На смену ушедшему в отставку Геннадию Меликьяну назначен Алексей Симановский. Опытный банкир, до этого руководивший департаментом банковского регулирования и надзора, он, скорее всего, обеспечит преемственность надзорной политики ЦБ. Многие склонны были видеть в отставке господина Меликьяна справедливую расплату за то, что ЦБ вовремя не были отслежены проблемы в Банке Москвы, Межпромбанке, АМТ-банке, банках группы Матвея Урина и многих других кредитных организациях. Между тем защитники Банка России (к числу которых в этом споре относится большинство профессиональных банкиров) отмечают, что нападки на ЦБ не всегда справедливы. Полномочий у регулятора недостаточно, а ответственность очень высока. Впрочем, даже если эти полномочия расширить, основная проблема — сильное политическое давление на высокопоставленных сотрудников ЦБ и конфликт интересов «на местах» — сохранится.

Ольга Чернышова

банк практика

Капитальный разрыв

исследование

Согласно стратегии развития банковского сектора до 2015 года, уставный капитал банков должен увеличиться до 300 млн рублей. Специально для „Ъ“ информационный портал Bank.ru провел исследование «Дефицит капиталов, или Сколько банков останется на российском рынке».

Банкиры ожидают сокращение общего числа банков и расширение монополии госбанков ФОТО ИВАНА МАКЕЕВА

Сектор доступа

Практически все банки солидарны в оценках вероятных тенденций на банковском рынке: грядет укрупнение сектора, сокращение общего числа банков и расширение монополии госбанков. Как считает Михаил Шлемов, аналитик «ВТБ Капитала», «крупные банки лучше переживают замедление экономики и падение спроса не в последнюю очередь благодаря значительному буферу по капиталу. Госбанки и здесь будут находиться в привилегированном положении благодаря поддержке государства».

Исследование выявило тенденцию: политика крупных банков выражена формулой: «Не нравятся условия — уходи». «А для мелкого банка такой подход неприемлем. Маленький банк — это персонификация. Это личное общение. За каждого клиента здесь борются. Каждого клиента выслушивают, вслушиваются, находят уникальные предложения специально под конкретную ситуацию. В маленьком банке есть место для частных случаев. В крупном — нет»,— полагает Михаил Яхонтов, первый заместитель управляющего московским филиалом Смоленского банка.

«С одной стороны, консолидация банковского капитала отвечает потребностям экономического роста и позволяет укрепить конкурентные позиции банков на международном рынке, в то же время глобализация снижает управляемость национальной банковской системы в целом и повышает ее чувствительность к внешним шоковым воздействиям»,— считает председатель правления Нордеа-банка Игорь Буланцев.

«Яркие примеры краха крупных американских банков показывают, что глобализация — это не всегда хорошо. Глобальные финансовые институты всегда крайне чувствительны к мировой конъюнктуре и слишком зависимы от международных рынков капитала»,— говорит Константин Петоян, советник председателя правления Банка проектного финансирования. «Чем больше шкаф, тем громче падает»,— отмечает Юрий Никишев, заместитель председателя правления Металлургического коммерческого банка.

«Опыт США (порядка 6 тыс. действующих банков) и Германии (около 4 тыс. действующих банков) демонстрирует возможность успешного существования банковских систем с очень большим количеством кредитных организаций»,— отмечает Василий Палаткин, заместитель председателя правления Русь-банка.

В итоге 54% опрошенных считают, что мелкие банки должны остаться на рынке банковских услуг России. Впрочем, у них есть оппоненты. По мнению представителя банка «Траст», «как правило, крупным и средним участникам рынка необходим доступ к публичным рынкам капитала для финансирования бизнеса, что приводит к большей информационной прозрачности сектора».

Евгений Ясин, научный руководитель Высшей школы: «Я не против мелких банков. Но люди должны верить в то, что они не потеряют вклады. И банки должны быть такими институтами, но они пока еще не способны выполнять эти функции, потому что у них маленькие капиталы. Кроме того, по этой же причине они не могут предоставлять кредиты на длительные сроки. Особо отмечу, что увеличение необходимого капитала — первый барьер для мошенников, которые регистрируют банки, заманивают людей высокими ставками по вкладам, а затем исчезают в никуда. Я думаю, что для нормального функционирования российской экономики вполне достаточно наличия около 500 банков, а также не менее 10 крупных банков. Чтобы был не один только Сбербанк и чтобы крупные банки конкурировали между собой».

База надежды

Большинство банков преодолело кризис, хотя многие не исключают вероятности новой кризисной волны. Вице-президент Инвестторгбанка Алина Ветрова отмечает: «Вероятность нового кризиса достаточно велика, поэтому все кредитные организации его опасаются, а соответственно, поддерживают высокий уровень ликвидности, воздерживаются от долгосрочных проектов, уделяют повышенное внимание риск-менеджменту».

Вне зависимости от масштабов банка пути повышения рентабельности бизнеса сходи — расширение бизнеса и наращивание кредитного портфеля. Кроме того, банки стараются совершенствовать предоставляемые услуги и разрабатывать новые продукты, при этом не забывая о развитии системы управления взаимоотношениями с клиентами и оптимизации бизнес-процессов.

Леонид Вакеев, заместитель председателя правления ЛОКО-банка, пояснил: «Основные направления поддержания рентабельности — это жесткий контроль процентной маржи, работа в тех секторах, где банк наиболее конкурентоспособен, поддержание эластичности базы издержек, а также наращивание непроцентных доходов». В шведском банке «Нордеа», где в конце августа объявлено о сокращении 2 тыс. рабочих мест в течение полутора лет по Скандинавии, отмечают: «В рамках новой рыночной ситуации и ужесточения требований регуляторов к банкам мы ищем различные возможности для сокращения затрат: повышение эффективности планирования, эффективности работы точек продаж, сотрудников банка, а также снижение неоперационных расходов».

А представитель Инвестторгбанка считает, что потенциал для сокращения издержек в большинстве кредитных организаций уже давно исчерпан, масштабы ценового давления со стороны госбанков и крупнейших частных игроков превысили все мыслимые пределы. Банки солидарны: чтобы выжить, надо придерживаться стратегии органичного роста. Как точно подметил член правления ДжиИ Мани банка Эльман Мехтиев, такая стратегия Smart Growth основывается на том, что разумные точечные инвестиции осуществляются для обеспечения роста бизнеса на уровне темпов роста рынка.

Как говорят, мои друзья — мое богатство. Для банков же самым важным источником «богатства» — дохода, прибыли и, как следствие, рентабельности бизнеса — является клиентская база. Как отмечают 95% опрошенных банков, дефицита капитала в виде клиентов после кризиса не наблюдается. Более того, у 72% банков количественный состав клиентской базы увеличился. Однако Юрий Амвросиев, директор департамента международного бизнеса и финансовых институтов Бинбанка, заметил, что изменилось их качество, то есть клиентов, которых в условиях кризиса можно было кредитовать без потерь, стало меньше.

Что касается кредитных ставок, банки были как никогда единодушны — практически все считают, что они останутся неизменны (88%). Вячеслав Андрюшкин, заместитель председателя правления СДМ-банка, комментирует: «Мелкие банки активно не участвовали в процессе кредитования реального сектора экономики, соответственно, большого влияния на этот рынок они не оказывали».

Также большинство участвующих в опросе банков считает, что уход мелких банков с рынка не повлияет на процентные ставки по вкладам (56%). Однако тут есть альтернативное видение (39%). По мнению заместителя председателя правления Росэнергобанка Марка Шрайбера, «мелкие банки, как правило, предлагают процентные ставки выше, чем все остальные, и если они уходят, ставок такого уровня становится меньше и они приближаются к среднерыночным, больше отражая текущую ситуацию в экономике».

Екатерина Романова, Анастасия Бажонова, Эрнесто Суарес, Bank.ru

Банкиры о себе, клиентах, конкурентах и кризисе (%)

Как прошедший кризис отразился на клиентской базе вашего банка?	
Почувствовали небольшой отток клиентов	5
Количество клиентов резко упало	0
Количество клиентов не изменилось	23
Количество клиентов выросло	72
Как банк повышает рентабельность бизнеса в условиях консолидации банковского сектора?	
Сокращает избыточный персонал	8
Наращивает кредитный портфель	33
Избавляется от непрофильных активов	8
Готовится к слиянию/поглощению	3
Проводит расширение бизнеса	40
Иное	9
Как отразится на стоимости кредитов уход с рынка мелких банков?	
Никак	88
Процентные ставки снизятся	6
Процентные ставки повысятся	6
К каким тенденциям на банковском рынке готовится банк в случае второй волны экономического кризиса?	
Дальнейшее укрупнение сектора и сокращение общего числа банков	59
Появление на рынке новых мелких частных банков	0
Расширение монополии госбанков	35
Иное	6
На ваш взгляд, вероятные пути трансформации мелких банков это...	
Влиться в государственные	3
Слиться с крупными частными	38
Объединиться с другими мелкими	35
Иное	24
К какой категории банков вы можете отнести свой банк?	
Государственный	4
Крупный частный	31
Региональный	17
Мелкий	4
Иное	44
В какой категории банков вы видите свой банк в будущем?	
Государственный	4
Крупный частный	54
Региональный	13
Мелкий	0
Иное	29
Какой стратегии собирается придерживаться банк?	
Слияния	0
Поглощения	14
Региональное распространение	50
Выжидание	9
Иное	27
Как изменится маркетинговая политика банка в связи с изменением ситуации?	
Привлечение долгосрочных пассивов	18
Ставка на краткосрочную прибыль	4
Максимизация прибыли	32
Минимизация убытков	22
Иное	24

По данным: Bank.ru.

Выбор клиентов

Крупный коммерческий банк	52%
Госбанк	32%
Небольшой частный банк	9%
Региональный банк	7%

По данным сайта Bank.ru.

ХОРОШИЕ НОВОСТИ

КРЕДИТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА ЛИЧНЫЕ ЦЕЛИ

НБД-Банк запустил новую кредитную программу «Кредит предпринимателю на личные цели», которая позволяет руководителям и собственникам малых и средних предприятий получать кредиты на личные нужды под обычное для бизнеса обеспечение. Преимущество данной программы перед обычными потребительскими кредитами для физических лиц заключается в том, что ставки по таким кредитам не выше ставок по бизнес-кредитам, а суммы могут быть весьма значительными – они ограничены лишь возможностями бизнеса.

Кредиты по данной программе выдаются на различные цели — от приобретения крупных покупок, таких, как жильё, транспорт, ремонт, до оплаты образования, отдыха и прочего. Минимальная сумма займа — 100 000 рублей, максимальная ограничивается только финансовыми показателями бизнеса. Срок кредитования — до пяти лет, с возможностью досрочного погашения в любое время без дополнительных комиссий.

«Специализируясь на развитии малого и среднего бизнеса, мы регулярно отслеживаем потребности своих клиентов — предпринимателей, в результате чего наши кредитные предложения постоянно дополняются. Новый продукт «Кредит предпринимателю на личные цели» — еще одно нововведение, которое позволит нашим клиентам быть еще более успешными и эффективными», — отметил управляющий чебоксарским офисом НБД-Банка Максим Барсуков.

НБД Банк
Для малого и среднего бизнеса
г. Чебоксары, пр. М. Горького, 8
тел. 24 02 59
www.nbdbank.ru
Реклама

ОАО «НБД-Банк» — межрегиональный банк, специализирующийся на кредитовании малого и среднего бизнеса. Признан лучшим банком по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию малого и среднего бизнеса по версии Нижегородской банковской премии-2010; является обладателем звания «Лидер в кредитовании малого и среднего бизнеса» Национальной банковской премии-2009. НБД-Банк разрабатывает и предлагает предпринимателям комплексные программы по решению их бизнес-задач, предоставляет ресурсы для реализации долгосрочных проектов. Банк имеет 3 международных рейтинга от агентства Moody's Investors Service и рейтинг кредитоспособности агентства RusRating.

Ипотека на квартиры бизнес-класса

Ипотечное кредитование уже давно стало одной из основных услуг в продуктовой линейке большинства банков, работающих в Чувашии. Население улучшает свои жилищные условия, и, отвечая на запросы рынка, темпы строительства жилой недвижимости растут.

В то же время именно цена недвижимости является основным фактором при принятии решения о кредитовании банком застройщика. На данный момент по ипотеке чаще всего покупают вторичное жилье или новострой среднего класса. Однако застройщики полагают, что даже квартиры бизнес-класса должны быть доступными по программе ипотечного кредитования, а значит, их стоимость должна быть сопоставима со среднерыночной ценой. В этом случае перед горожанами открывается больший выбор за те же деньги, а строители получают возможность реализовывать более качественные проекты, привлекая финансирование банков. Примером такого подхода к вопросу является многофункциональный комплекс бизнес-класса «Альфа Центр». В настоящее время объект проходит процедуру аккредитации в банках Чувашии.

«Стоимость квартир в «Альфа Центре» начинается от 1 850 000 рублей. — Рассказывает генеральный директор компании «Вита Девелопмент» Николай Соловьев. — Эта цена стандартной квартиры в спальном районе города. Однако за эти же деньги можно приобрести комфортное жилье бизнес-класса в центре. Причем дополнительно к квадратным метрам собственники жилья получат максимум возможностей, обусловленных инфраструктурой и центровым расположением комплекса».

При проектировании «Альфа Центра» были учтены последние тенденции в современном жилом строительстве. За счет большого шага монолитного безригельного каркаса здания даже в самых просторных квартирах будет всего одна колонна, что означает максимум свободы при планировке. Высота потолков — 3 метра. Строительные материалы и техника — от экологичных стекла и камня до энергосберегающих лифтов и стеклопакетов с приточными и шумопоглощающими клапанами — подбирались с учетом передового европейского опыта строительства. Инфраструктура комплекса включает фитнес-центр, 18-метровый бассейн, зону СПА с саунами, подземный паркинг, эксплуатируемую кровлю стилобата с зелеными газонами и плодащкой для отдыха.

Итак, намерения застройщика пройти аккредитацию вполне понятны: будучи такой же доступной для получения ипотечного кредита, как и остальное жилье, квартира бизнес-класса в центре, бесспорно, является более привлекательной для приобретения.

Проектная декларация размещена на сайте www.vitadevelopment.ru
ООО «Горизонт»
ул. М. Павлова, д.7 «А»
тел. (8352) 37-45-45

Реклама