

банк

www.kommersant.ru

Вторник 13 октября 2009 №190 (№4245 с момента возобновления издания)

В самое ближайшее время российский банковский сектор может стать крупнейшим после государства собственником самых разных активов и компаний в базовых отраслях экономики. По некоторым оценкам, стоимость залогового имущества, полученного российскими банками по плохим кредитам, уже превышает стоимость активов самих кредитных организаций.

Новый передел

кризис
Плохие долги
По итогам первого полугодия суммарный объем выданных российскими банками кредитов составил 20 трлн рублей. По некоторым оценкам, примерно 80–90% этих кредитов выдано с залогами. Таким образом, если считать, что банки в этом году принимали залогом дисконтом 40%, то на 1 июля рыночная стоимость залогового имущества по кредитам у банков составила примерно 28 трлн рублей, полагает Мария Кальварская, начальник отдела анализа рынка акций инвестбанка «КИТ Финанс». Причем оценка залогов уже превышает сумму активов самих банков, отмечает госпожа Кальварская. Александр Игнатюк, аналитик ЗАО «ИК „Энергокапитал“», оценивает долю текущей просрочки в активах банков в 10%, и примерно 40–50% от этого объема, скорее всего, будет истребовано в качестве залога по кредиту. «С начала года стоимость залогового имущества на балансах банков выросла примерно в три раза. К концу года доля плохих долгов может достигнуть трети от активов банка, а следовательно, мы ждем еще утроения объемов отчужденных залогов», — говорит господин Игнатюк. По мнению Ильи Поза, руководителя дирекции по кредитованию корпоративных клиентов Альфа-банка, количество дефолтов заемщиков вряд ли резко сократится. «Уже сейчас многие банки, включая государственные, получают целые

бизнесы. В дальнейшем мы видим огромное количество потенциальных сделок с заложенными активами», — рассуждает банкир. Сейчас, по мнению экспертов, в зоне риска находится строительная отрасль, а также ритейлеры с высоким уровнем долговой нагрузки. «Сама отрасль торговли к зоне риска не относится, но некоторые торговые компании ранее брали кредиты под низкие ставки и расширяли на эти средства свои сети. Когда экономическая ситуация изменилась и поставщики резко сократили отсрочку платежей, у таких компаний стали уменьшаться оборотные средства, а кредиты начали дорожать, что привело к убыткам», — поясняет председатель правления Международного банка Санкт-Петербурга (МБСП) Андрей Костин. «Но основной объем просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам в банке приходится на оптовую торговлю, лесную и целлюлозно-бумажную отрасль, строительство и операции с недвижимостью», — говорит зампред правления банка «ВТБ Северо-Запад» Юрий Левченко. «Наиболее болезненными секторами при возврате кредитов в первом полугодии были

Альфа-банк уже передал в управление родственной компании А1 бывшую в залоге собственность группы Mirax, в частности башню «Федерация» в «Москва-Сити» и расположенный по соседству бизнес-центр Mirax Plaza

ФОТО СЕРГЕЯ БРОВОКО



девелоперы, ритейлеры, тяжелое машиностроение, а также некоторые инфраструктурные и транспортные компании», — рассказывает господин Игнатюк. — Сложности с возвратом кредитов испытывали все, но такие отрасли, как, например, добывающая промышленность, смогли продержаться за счет накопленных резервов и поддержки государства». **Деньги вперед** По уверению банкиров, кредитные учреждения заинтересованы в возврате денег, а никак не в получении залогов. «Банк не рейдер и не забирает залогов у компаний с целью получить над ними контроль, а сначала рассматривает возможность урегулирования, например реструктуризации долга», — говорит Федор Зобнев, начальник коммерческого отдела ОАО «Банк БФА». «Если банк получил компанию за долги, маловероятно, что он сможет быстро продать ее, и в его активах будет по-прежнему висеть безнадежный кредит, пусть и переоформленный на какую-то дочернюю структуру и по формальным признакам не требующий создания резервов. От этого риски ликвидности банка и потребности в рефинансировании не становятся меньше», — полагает аналитик. По словам Игоря Лушчева, партнера юридической фирмы «Доверна Лигал», в большинстве случаев (до 90%) залог не переходит на баланс кредитора, а выставляется по его требованию на торги. (Окончание на стр. 18)

Падение в сети

экспертиза
На фоне усиления доминирования госбанков и увеличения доли иностранных банков в результате кризиса продолжает ухудшаться положение многофилиальных (сетевых) отечественных банков, на которые до недавнего времени приходился самый большой объем депозитов юридических лиц и корпоративных облигаций и около 16% всех отечественных банковских активов, то есть даже больше, чем на долю госбанков. Многофилиальные сетевые банки занимают ключевое место в российской банковской системе. К этой группе можно отнести около 35 кредитных организаций (без учета банков со стопроцентным иностранным участием в капитале), то есть банки, имеющие как минимум десять филиалов и входящие в топ-100 российских банков по величине чистых активов. На долю сетевых банков приходится около 16% чистых активов российской банковской системы, что, кстати, примерно равняется доле банков со стопроцентным иностранным участием в капитале. Большинство многофилиальных банков зарегистрировано в Московском регионе (27 из 35), исключение составляют: «Восточный экспресс» (Благовещенск), УБРР (Екатеринбург), Тамфонбанк (Казань), «Ак Барс» (Казань), Банк «Санкт-Петербург» (С.-Петербург), ВЕФК (С.-Петербург), Запсибкомбанк (Тюмень), Челиндбанк (Челябинск). **«Бегство в качество»** С конца третьего квартала 2008 года по второй квартал 2009 года у многофилиальных банков произошло наибольшее сокращение размера кредитного

портфеля относительно других групп российских банков (более 8%); большее сокращение кредитного портфеля показали только региональные банки (12,5%). В результате финансового кризиса сетевые банки стали сокращать выдачу прежде всего розничных кредитов, рынок которых до кризиса эти банки развивали интенсивнее конкурентов. А поскольку качество розничных кредитных портфелей пока продолжает ухудшаться, для сетевых банков данное направление бизнеса еще долгое время будет оставаться высококоррелированным. Поэтому сетевые банки будут стремиться развивать в первую очередь корпоративный бизнес. Ухудшение качества кредитных портфелей сетевых банков повлекло за собой рост требований к кредитоспособности новых заемщиков, что в итоге привело к существенному сокращению объемов кредитования. Наблюдается «бегство в качество» сетевых банков, чему также способствовала потребность в накоплении ликвидных активов, в результате доля сетевых банков на рынке корпоративного кредитования существенно сократилась по сравнению с группой госбанков и составила 30,9% против 45,8% по состоянию на 1 января. Среди клиентов сетевых банков было много крупных корпоративных заемщиков, которые, с одной стороны, не смогли получить кредит в госбанках или иностранных банках (как правило, из-за недостаточной кредитоспособности), но, с другой стороны, в силу масштабности бизнеса и достаточно высоких кредитных рейтингов могли претендовать на получение бланковых кредитов. (Окончание на стр. 18)



СКОЛКОВО
Московская школа управления

**НОВЫЕ ЛЮДИ
НОВЫЕ ИДЕИ**

У ВАС НЕ МЕНЕЕ 5 ЛЕТ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ОПЫТА
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ, И ВЫ СВОБОДНО
ВЛАДЕЕТЕ АНГЛИЙСКИМ ЯЗЫКОМ?

ВЫ ГОТОВЫ К ПЕРЕМЕНАМ
И СПОСОБНЫ УВИДЕТЬ БУДУЩЕЕ?

У ВАС ЕСТЬ НОВЫЕ ИДЕИ
ДЛЯ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ РОССИИ?



МОСКОВСКАЯ ШКОЛА
УПРАВЛЕНИЯ СКОЛКОВО
ОБЪЯВЛЯЕТ КОНКУРС
«НОВЫЕ ЛЮДИ, НОВЫЕ ИДЕИ»

КОНКУРС ПРОВОДИТСЯ
ПРИ ПОДДЕРЖКЕ
СБЕРБАНКА РОССИИ ОАО

ПРИЗ – 5 МЕСТ НА ОБУЧЕНИЕ
ПО ПРОГРАММЕ СКОЛКОВО
EXECUTIVE MBA

Прием заявок на конкурс с 10 октября
по 1 ноября 2009 г.

Предварительная регистрация
на участие в программе СКОЛКОВО ЕМВА
обязательна для участников конкурса.
Подробности об организаторе, правилах
проведения и требованиях к участникам
смотрите на сайте www.skolkovo.ru.

Телефон для справок (495) 580 30 03.



Сбербанк. Всегда рядом
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ПАРТНЕР

Сбербанк России ОАО. Генеральная лицензия Банка России № 1481 от 03.10.2002.
Реклама.

банк

Новый передел

кризис
(Окончание. Начало на стр. 17)
Поэтому на сайтах крупных кредитных организаций начинает появляться информация о выставленной на продажу залоговой жилой недвижимости и земельных участках.

«Мы не являемся специалистами в управлении промышленными предприятиями, строительстве или торговле. Наша цель всегда вернуть кредит, предоставленный клиенту, поэтому получение залога вместо денег для нас это крайняя и нежелательная мера», — подтверждает мнение аналитиков Илья Поз.

Вхождение через залог в капитал — это вынужденная мера для банка, соглашается эксперт Advanced Research Петр Минин, по мнению которого, за исключением случаев преднамеренного банкротства, любой банк предпочел бы, чтобы заемщик расплатился деньгами. Для управления небанковским бизнесом необходимы квалифицированные менеджеры, и не факт, что они смогут управлять бизнесом лучше прежних владельцев, говорит господин Минин.

По словам директора блока корпоративного кредитования Юниаструм банка Наталии Грязновой, наиболее эффективным способом управления проблемной задолженностью для банка является работа с должниками; хотя иногда приходится выставлять залоговое имущество на торги, или отдавать в управление, или передавать коллекторам. «Также используется схема передачи залогового имущества через свою лизинговую компанию в лизинг заемщику. Такая схема позволяет реструктурировать проблемный кредит и в то же время получить заложенное имущество в собственность, что упрощает реализацию актива в случае невыполнения заемщиком взятых обязательств», — поясняет Наталья Грязнова.

Управление собственностью
Достаточно распространенной схемой работы с залоговым имуществом является управление активами, перешедшими к

банку от должника. Для управления активами, которые перешли Альфа-банку от заемщиков, была привлечена «родственная» структура — инвестподразделение «Альфа-групп» компания А1. Среди крупных залогов, перешедших банку во время кризиса, можно назвать башню «Федерация» в «Москва-Сити» и расположенный по соседству бизнес-центр Mirax Plaza. Оба объекта находятся в высокой стадии готовности.

У Сбербанка также есть аналогичная структура. ООО «Сбербанк Капитал» сотрудничает с рядом крупнейших предприятий России, в том числе путем вхождения в акционерный капитал компаний.

В ВТБ также заверили, что заинтересованы прежде всего в возвращении заемных средств. «Мы всегда стремимся вести переговоры и по возможности разрешать ситуацию путем реструктуризации долга, однако когда переговоры заходят в тупик, приходится использовать иные методы разрешения ситуации», — пояснили в пресс-службе. В феврале было создано ЗАО «ВТБ Долговой центр», цель которого — оптимизация работы с проблемной задолженностью банка, а также подключение к работе с задолженностью структур группы ВТБ. В дальнейшем долговой центр возьмет на себя функции управления активами, передаваемыми структурам группы ВТБ для погашения задолженности. Наиболее крупный залог, который перешел банку, — здание универмага «Детский мир» на Лубянке. По словам главы ВТБ Андрея Костина, здание предполагается продать техническому инвестору «возможно, даже раньше, чем оно будет запущено». Господин Костин отметил, что в перспективе полученных банком активов смогут компенсировать затраты на резервный фонд.

МДМ-банк также создал несколько компаний для аккумуляции залогов по просроченным кредитам: «МДМ Секьюрити», «МДМ Финанс», «МДМ Актив» и «МДМ Капитал».

Низкая ликвидность
Между тем, по мнению Екатерины Трофимовой, директора группы рейтингов фи-

нансовых институтов парижского офиса Standard & Poor's, ликвидность залогов по кредитам российских банков очень низка, особенно в условиях кризиса. Залоги в основном используются как инструмент давления при переговорном процессе при взыскании задолженности. «Некоторые банки, в частности, под влиянием агрессивной, экспансионной политики своих акционеров, пытаются изымать именно активы, которые, правда, обычно сразу уходят с их балансов на зависимые или связанные компании», — объясняет Екатерина Трофимова.

Тем не менее даже во время кризиса остаются привлекательные активы, под которые банки соглашаются выдавать кредиты.

По мнению господина Левченко, сейчас наиболее привлекательная форма залога — недвижимость, за исключением незавершенных строительных объектов и объектов на начальной стадии строительства. «Банк по-прежнему принимает в залог ценные бумаги крупных компаний, товары в обороте и оборудование предприятий».

Председатель правления Международного банка Санкт-Петербурга Андрей Костин указывает на то, что «главная проблема при использовании недвижимости в качестве обеспечения — сложность определения адекватной стоимости предмета залога». Другой вид залога, который принимает банк, — это оборудование, рассказывает банкир. По его словам, товары в обороте стали достаточно рискованным видом обеспечения кредитов и банк использует их только в качестве дополнительного вида обеспечения кредита.

Заместитель гендиректора по развитию Энергомашбанка Ольга Щербакова говорит, что банк в качестве залогового обеспечения рассматривает недвижимость, оборудование и другие основные средства, товары в обороте и ценные бумаги. Наибольший интерес для банка представляет ликвидное имущество: автотранспорт, оборудование и недвижимость.

Анна Ахмедова

Крупнейшие залого, перешедшие банкам*		
Банки	Объекты, перешедшие банкам в качестве залога по кредиту	Заемщики
Альфа-банк	Башня «Федерация» в «Москва-Сити», бизнес-центр Mirax Plaza	Корпорация «Мирас»
ВТБ	«Детский мир»	АВК «Система»
	Девелоперские проекты, объекты недвижимости и личная коллекция антикварных часов господин Чигиринский	Gradsion Consultants, Шавла Чигиринский
	Контрольный пакет акций девелопера «Система-Рато»	АВК «Система»
Номос-банк	78% акций футбольного клуба «Динамо» и одноименной управляющей компании	ОТОВЕКО «Динамо»
Сбербанк	Недвижимость	«Арбат-престиж»
	Доля в Динсинском нефтегазоконденсатном месторождении	Urals Energy
	Недвижимость	«Авиа»
	Проект «Город столиц»	«Капитал Групп»

* По состоянию на 1 сентября 2009 года.

Падение в сети

экспертиза
(Окончание. Начало на стр. 17)

В ситуации бурного экономического роста и кредитного бума обеспечению надежности таких заемщиков уделялось недостаточно внимания. Поэтому во время кризиса эта группа клиентов стала основным генератором кредитных рисков для сетевых банков. В результате, по данным Банка России, кредитным портфелям сетевых банков свойственно наихудшее качество (2,8% просроченной задолженности по состоянию на 1 января).

Необходимо учитывать, что сетевые банки являются банками, которые имеют возможность получить достаточную поддержку со стороны денежных властей как в виде подпитки краткосрочной ликвидности, так и в части получения дополнительных инвестиций в собственный капитал в виде субординированных кредитов. Впрочем, такая господдержка хоть и решила определенные проблемы сетевых банков в виде нивелирования рисков ликвидности, тем не менее она не является достаточной для развития кредитных операций: риски велики, а стоимость ресурсов слишком высока.

Корпоративные депозиты

В отличие от кредитного рынка, на рынке корпоративных депозитов крупные сетевые банки занимают доминирующее положение. По данным Банка России, на долю крупных сетевых банков приходится 43,9% депозитов юридических лиц в российской банковской системе, в то время как на долю госбанков — только 32,8%. Во многом такая ситуация объясняется более выгодными условиями привлечения депозитов в частных банках по сравнению с государственными, а также более «гибкими» условиями обслуживания клиентов с учетом их сопутствующих требований. Достаточно высокие кредитные рейтинги крупных сетевых банков позволяют им активно привлекать депозиты. Это привело к тому, что доля корпоративных депозитов в пассивах крупных сетевых банков самая высокая в российской банковской системе — 22,4% по состоянию на 1 января.

Результатом банковской паники конца 2008 года стало резкое сокращение доли вкладов физических лиц в пассивах сетевых банков (с 18,8% на 1 января 2008 года до 14,6% на 1 января 2009 года). В первой половине 2009 года рынок розничных депозитов постепенно восстанавливался, вернувшись на траекторию роста, но вместе с тем финансовый кризис явно ускорил перераспределение клиентов в пользу конкурентов сетевых банков — госбанков, банков с иностранным участием в капитале и небольших банков.

Дополнительные источники

Сетевые банки имеют наихудшие показатели рентабельности в российском банковском секторе. Так, по итогам 2008 года рентабельность активов составила 1,3% (2,9% в 2007 году), а рентабельность капитала — 10,6% (24,2% в 2007 году). Такие низкие показатели рентабельности стали прямым следствием кризиса. Основной вклад в снижение рентабельности сетевых банков внесли отрицательная переоценка ценных бумаг, составивших значимую часть активов банков, а также рекордные размеры созданных резервов под возможные потери по судам. За 2008 год соотношение резервов и чистого дохода у сетевых банков возросло с 8,4% до 22,4%. Ожидаемое дальнейшее ухудшение качества кредитных портфелей сетевых банков неминуемо будет означать дальнейшее сокращение показателей их рентабельности.

Дополнительным источником доходов для сетевых банков стали конверсионные операции, вместе с тем возможность получения высоких доходов от валютнообменных операций и в 2009 году маловероятна, так как не ожидается столь существенных изменений курсовых соотношений на валютном рынке как в конце 2008 года, что также означает сокращение рентабельности сетевых банков.

У группы сетевых банков и самые низкие показатели достаточности капитала (14% по итогам 2008 года), причем, по данным отчетности, именно капитализация прибыли является основным источником пополнения капитала сетевых банков. К концу 2009 года проблемы низкой достаточности капитала для сетевых банков могут только обостриться, поскольку в условиях кризиса акционеры не способны на влияние в капитал, инвесторов привлечь невозможно, а проведение IPO нереально.

Низкая достаточность капитала будет оставаться существенной проблемой для сетевых банков, что будет сдерживать их развитие и стимулировать сокращение их доли на рынке банковских услуг.

Источники ликвидности

Поскольку в первой половине 2009 года риски ликвидности постепенно стали терять актуальность, сетевые банки начинают отказываться от дорогого государственного фондирования, предпочитая неизбежное сокращение объема активов.

Как правило, достаточно высокие кредитные рейтинги сетевых банков позволяют им получить доступ ко всем источникам ликвидности, предоставляемым государством для поддержания банковской системы. Вместе с тем ресурсы, предоставляемые государством, являются достаточно

дорогими и представляют интерес для банков прежде всего с точки зрения поддержания ликвидности.

Крупные сетевые банки в качестве одного из важных источников фондирования в последние годы использовали выпуск собственных облигаций, как правило предполагая их дальнейшее рефинансирование путем выпуска новых долговых обязательств. Возросшее количество дефолтов на рынке корпоративных облигаций также может стать существенным дестабилизирующим фактором для сетевых банков, которые пока еще обладают крупнейшим портфелем корпоративных облигаций (42,7% всех облигаций, купленных российскими банками по состоянию на 1 января).

Ставка на рынок корпоративных облигаций не оправдалась, во время кризиса ранее выпущенные облигации предъявляются их владельцами к досрочному погашению, а осуществление новых заимствований на рынке долгового капитала проблематично. В этой ситуации отдельные сетевые банки могут испытывать проблемы с ликвидностью и требовать дополнительной поддержки со стороны государства.

По следу

В последние докризисные годы сетевые банки активно наращивали количество точек продаж, в том числе и за счет покупки региональных банков. Однако финансовый кризис может не только заморозить этот процесс, но и обратить его вспять. Уже сейчас многие сетевые банки занялись оптимизацией филиальной сети, предполагающей закрытие убыточных филиалов. Массовое открытие новых филиалов не ожидается — банки потеряли интерес к развитию розницы.

Низкие показатели рентабельности, проблемы с ликвидностью и качеством активов делают сетевые банки достаточно дешевыми в качестве объектов продажи. Возможно, некоторые из них могут быть куплены иностранными банками, желающими начать развивать бизнес в России. Не исключена и возможность слияний сетевых банков с целью оптимизации бизнеса по примеру МДМ-банка и банка УРСА.

В российской банковской системе сегмент крупных сетевых банков с отечественным капиталом неизбежно будет уменьшаться, так как ее спецификой является доминирование госбанков. На этом фоне прогнозируется увеличение доли иностранных банков — отечественным сетевым банкам все сложнее конкурировать с ними в условиях кризиса.

Алексей Буздалин, главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА», к.э.н.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

10%*

ИПОТЕКА

для дальновидных людей

* Ставка 10% годовых действует с 01.10.2009 по кредитам на приобретение квартир на вторичном рынке жилья (под залог приобретаемой недвижимости) сроком на 10 лет на сумму от 40 тыс. до 1 млн долл. или от 30 тыс. до 1 млн евро при подтверждении доходов справкой 2-НДФЛ, первоначальном взносе более 50% от стоимости недвижимости, внесении ежемесячных платежей по кредиту за 15 календарных дней и при комплексном ипотечном страховании. Комиссия за выдачу кредита 1,5% от суммы кредита, максимум 100 тыс. руб., при сумме кредита свыше 500 тыс. долл./евро – 1%. Комиссия за сопровождение кредита 9000-18000 руб. Досрочное погашение – без ограничений и штрафов. Минимальная сумма досрочного погашения 500 долл./500 евро. Рассмотрение заявки бесплатно при наличии объекта недвижимости и/или заключении сделки в течение 30 календарных дней с момента одобрения, в остальных случаях – 1200 рублей. Аналогичным условиям по кредитам в рублях соответствует ставка 11% годовых. Подробнее на www.mkb.ru.
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Генеральная лицензия Банка России № 1978. Реклама.

www.mkb.ru | (495) 777-4-888

ПРОБЛЕМЫ РАБОТЫ С БАНКАМИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Государственная страховая компания «Югория» за двенадцать лет успешной деятельности на рынке страхования приобрела большой опыт работы с финансово-кредитными учреждениями. По результатам деятельности в 2008 году «Югория», наряду с пятью крупнейшими страховщиками, признана рейтинговым агентством «Эксперт-РА» лидером банковского страхования в России.

На протяжении последних лет менеджмент ОАО «ГСК «Югория» целенаправленно занимался освоением сегмента банковского страхования. По итогам 2008 года более 30% страховых взносов Компании было собрано через банковский канал.

Количество банков-партнеров Компании составляет свыше двух сотен, из них сорок – крупные федеральные банки. Банки-лидеры располагают обширной региональной сетью, и, поскольку ГСК «Югория» тоже имеет свыше 60 филиалов, наше сотрудничество с банками вышло на федеральный уровень. В числе крупных банков, партнеров нашей компании, наиболее значимыми являются Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Банк ВТБ–24, Россельхозбанк, Газпромбанк, Ханты-Мансийский банк, Росбанк, МДМ-банк, Русфинансбанк, Собинбанк, Юниаструм Банк. Эти банки дают 75% от всех страховых премий, полученных Компанией в рамках банковского страхования.

На долю крупнейших региональных банков приходится около 20% премии, собираемой ГСК «Югория» в рамках партнерских проектов. Это Запси́комбанк, Екатеринбургский Банк содействия коммерции и бизнесу, Банк «АК БАРС», Банк «Восточный Экспресс», Меткомбанк, УРСА-банк и др. Эти банки предоставляют для клиентов весь спектр услуг. Много у нашей компании банков-партнеров, работающих только в рамках проектов АИЖК. Эти банки не такие крупные, но они являются серьезными агентами АИЖК и выполняют важную роль в социальном ипотечном проекте. Все они – важнейшие партнеры Компании, которым мы благодарны за совместную работу.

Драматические изменения, произошедшие на рынке банковского страхования в 2008–2009 годах, естественно, затронули и нашу компанию. Если до кризиса ГСК «Югория» работала с 193 ипотечными банками, то в настоящее время многие региональные банки – представители Агентства ипотечного жилищного кредитования свернули свою деятельность. Объемы ипотечного кредитования снизились, многие банки были вынуждены уйти с рынка, в условиях обостряющегося дефицита ликвидности. Особую озабоченность вызывает то, что в общем объеме взносов по страхованию ипотеки лишь 25% – новые договоры. В основном, это заслуга банков, получающих государственную поддержку. 75% среди взносов по страхованию ипотечных рисков – пролонгации ранее заключенных договоров. В предыдущие годы картина была обратной: новые договоры составляли около 70% от общей суммы страховых поступлений по ипотеке.

Снизилась поступления от других драйверов банковского страхования: кредитного автокаско и страхования жизни и здоровья заемщиков потребительских кредитов. Тяжелое финансовое положение ряда корпоративных заемщиков привело к тому, что банки в связи с увеличением кредитного риска прекратили их кредитовать, соответственно, страхование залогов юридических лиц также понесло количественные потери.

Однако в наших крупнейших филиалах доля новых договоров достигает 40–45%, что говорит о непрекращающемся кредитовании заемщиков банками на развитых промышленных территориях и о возрождении роли банковского кредитования и страхования. Основную роль играют банки с государственной поддержкой: Сбербанк, ВТБ, ВТБ–24, Россельхозбанк. Оправившись от первоначального шока крупные и средние ритейлерские банки.

И все-таки печальные последствия кризиса еще только предстоит преодолеть. По количественным показателям сокращение в секторе банковского страхования составило около 30%. Изменения в банковском страховании произошли не только количественные, но и качественные. Банки пересмотрели так называемые лимиты на страховые компании. Эти лимиты и раньше зависели не столько от финансового состояния страховой компании, сколько от наличия депозитов в том или ином банке. Многие крупные банки, имеющие базу для кредитования, и поэтому наиболее привлекательные для страховых компаний, перестали работать со всеми прежними партнерами и стали передавать денежные потоки в аффилированные страховые компании. Немало этому способствовала позиция ФАС, которая считала любой договор между банком и страховой компанией ограничивающим конкуренцию. Пришлось эти договоры прервать, а новые договоры банки заключать не торопятся. В это же время

все объемы по страхованию перетекали в аффилированные компании. Видимо, такая позиция банков ФАС не смущает. В итоге страховые компании теряют даже своих собственных клиентов, которые кредитуются в некоторых системообразующих банках.

Основными приметами времени в области банкострахования стало также перераспределение банками потоков по пролонгированным договорам. Для увеличения своих непроцентных доходов в условиях сокращения всех прочих доходов банки предлагают страховым компаниям платить повышенные комиссии по пролонгированным договорам с угрозой передать базу со своими клиентами более «сговорчивой» страховой компании. Усилилась борьба между страховщиками за клиентов, появились открыто демпингующие компании.

Все это дестабилизирует положение на страховом рынке, и над достижением компромисса между интересами заемщика, банка и страховой компании еще предстоит работать долгое время.

Однако хочется верить, что банки и страховые компании через какое-то время все же придут к консенсусу на благо своих клиентов и к удовлетворению ФАС и других регулирующих органов. Хочется верить, что рынок банковского страхования постепенно выстроится заново – на совершенно новых принципах, которые будут основаны на взаимовыгодных отношениях, обоснованной тарифной политике и адекватных комиссионных вознаграждениях.

В нашей Компании менеджмент работает над выстраиванием именно таких справедливых отношений, выгодных для всех заинтересованных сторон.

Елена Боронина,
заместитель генерального директора ОАО «ГСК «Югория»

ОАО «ГСК «Югория» предлагает широкий выбор программ сотрудничества, направленных на защиту имущественных интересов банка и его клиентов, на создание дополнительных сервисов для клиентов банка. Наши программы позволяют минимизировать риски в различных областях банковской деятельности, таких как:

- страхование недвижимого и движимого имущества банка;
- страхование персонала банка;
- страхование залогового имущества;
- страхование держателей пластиковых карт;
- страхование при ипотечном, потребительском и автокредитовании.

Большой опыт Компании в реализации партнерских программ позволяет также продвигать услуги банков среди ее клиентов, оказывать помощь в расширении клиентской базы.

Наши партнеры и клиенты в полной мере могут ощутить основные преимущества сотрудничества с ОАО «ГСК «Югория»:

- ♦ Наличие комплексных страховых продуктов, которые учитывают все требования и особенности программ кредитования;
- ♦ Гибкую тарифную политику при расчете стоимости страхового полиса;
- ♦ Оперативность в принятии решений и оформлении договора страхования;
- ♦ Индивидуальный подход к каждому клиенту, возможность разработки индивидуальных страховых программ: выбора любой комбинации стандартных страховых рисков, страхования дополнительных рисков;
- ♦ Наличие персонального менеджера, который курирует работу с компанией-партнером;
- ♦ Разветвленную сеть филиалов и агентств. На сегодняшний день Компания предлагает свои услуги более чем в 200 городах Российской Федерации;
- ♦ Надежность и стабильность Компании. ГСК «Югория» является крупнейшей страховой компанией Уральского федерального округа, входит в число двадцати лидирующих страховых компаний России. Единственным акционером Компании является Правительство Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Более подробную информацию о ГСК «Югория» можно получить на сайте Компании www.ugsk.ru.

ЮГОРИЯ

ГОСУДАРСТВЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

банк

Крупнейшие банки России*

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Кредиты небанковскому сектору-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Просроченные кредиты небанкам (млн руб.)
1	Сбербанк России	Москва	655797,4	-1,2	77980,6	1	12,9	5304,9	504774,3	0,7	152607,8
2	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	2669474,1	5,3	342409,1	2	-5,1	-26450,5	1428132,5	-1,9	104080,5
3	Газпромбанк	Москва	1733192,3	-0,7	119384,5	3	19,2	12391,9	844454,5	24,4	10412,7
4	Россельхозбанк	Москва	899587,1	11,2	111821,1	4	71,5	1355,2	540114,1	29,2	13394,2
5	Банк Москвы	Москва	784098,8	4,2	63820,0	5	11,9	320,7	492718,2	1,3	11572,2
6	Банк ВТБ 24	Москва	629681,6	5,3	52228,7	8	-3,8	-175,4	419146,0	-0,8	10796,0
7	Альфа-банк	Москва	619022,5	-6,7	62143,7	6	14,6	-3626,5	392843,1	-14,8	62221,0
8	Киндрегит Банк	Москва	509874,6	-10,5	57118,3	9	-0,7	1456,0	352692,3	-9,8	20069,6
9	Райффайзенбанк	Москва	509439,4	-7,7	53784,6	7	-3,5	577,2	284052,4	-17,5	11929,3
10	Росбанк	Москва	487618,8	-1,6	36028,1	12	0,0	-3941,7	291971	-8,1	19634,1
11	Промсвязьбанк	Москва	405395,8	-8,6	34840,3	13	4,4	1384,7	272205,8	-3,7	16520,2
12	Банк «Уралсиб»	Москва	402243,0	-5,0	48314,1	10	21,3	345,4	193685,9	-20,1	20025,8
13	МДМ-банк	Москва	214488,9	-11,8	38147,4	11	4,1	745,5	166341,2	-10,8	21395,6
14	НОМОС-банк	Москва	236999,6	-8,8	28747,6	14	0,2	622,7	148537,7	-16,6	13194,4
15	Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	214946,2	0,4	18721,7	25	5,3	304,2	129679,9	-1,6	48271,1
16	Транскапиталбанк	Москва	214594,2	-8,6	16108,6	28	5,4	1794,5	135471,9	3,2	60215,5
17	«Аи Барс»	Казань	214488,9	0,2	22949,3	18	1,9	447,3	153718,8	0,5	5143,0
18	Банк «ВТБ Северо-Запад»	Санкт-Петербург	207665,4	-9,0	26289,7	16	12,3	2148,3	139129,2	-0,5	6712,1
19	Ситибанк	Москва	183783,1	8,3	19617,8	23	-9,9	-886,7	60708,0	-2,1	2243,4
20	«Сосисе Живераль Восток»	Москва	173006,5	-19,0	6707,0	61	-19,8	-1545,9	126992,7	-11,2	2629,8
21	«ИТ Финанс»	Санкт-Петербург	171710,0	48,8	2663,7	119	-78,6	-11563,1	110248,4	34,3	2901,1
22	«Петрокоммерс»	Москва	166986,2	-7,6	19870,6	22	4,7	700,7	95420,2	-15,0	8390,5
23	«Русский стандарт»	Москва	163856,8	-21,0	24795,7	17	-8,0	-934,4	95841,4	-19,8	23174,6
24	«Абсолют банк»	Москва	158535,2	-7,5	18293,0	26	25,5	291,9	11645,4	-12,5	8689,7
25	УРАС-банк	Новосибирск	150960,0	-27,1	20950,5	21	-1,1	-258,8	99587,7	-10,4	8461,8
26	Отрдабанк	Москва	147581,7	-9,1	14480,8	33	51,5	1522,5	131988,4	-5,0	1788,1
27	«Зенит»	Москва	147631,6	-5,2	15727,2	29	3,4	1015,4	82195,5	-1,7	4223,7
28	«Наширинцентр»	Москва	144550,3	-24,0	2439,5	131	14,2	328,9	0,0	-	0,0
29	МЛБ	Москва	143875,2	-2,4	27646,3	15	-3,3	-163,1	126326,6	9,4	935,6
30	«Возрождение»	Москва	137341,2	-2,6	15620,1	31	5,5	937,6	91105,5	-4,4	5553,8
31	МБРР	Москва	130513,6	14,8	12446,1	35	-2,8	-451,8	55819,9	-6,7	2815,7
32	Связь-банк	Москва	129926,9	-	15726,2	30	-	-55709,9	49338,7	-	9790,3
33	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	129485,6	6,7	15550,7	32	30,9	337,8	84457,8	20,4	871,3
34	Поземогорпромбанк	п. Поздновод	100020,9	-1,0	9290,0	44	-4,7	412,6	21868,4	-16,9	794,7
35	ЮИФ Банк	Москва	96623,0	3,6	22606,0	19	59,0	8028,4	60630,5	1,6	15721,1
36	«Россин»	Санкт-Петербург	89983,9	-12,6	6897,4	60	21,7	943,4	41633,4	-11,4	599,5
37	НБ ТРАСТ	Москва	88998,2	18,8	11249,4	38	5,6	298,0	40436,4	-5,1	2134,1
38	ИИГ банк (Евразия)	Москва	85503,5	-38,7	19452,4	24	9,5	2745,9	26596,2	-31,8	2461,0
39	Банк ВЕФК	Санкт-Петербург	81452,2	-1,1	748,8	291	49,7	-5660,4	52719,4	-8,0	5025,5
40	Дойче банк	Москва	80408,2	-24,2	10293,6	41	10,0	1017,8	5657,8	-0,9	0,0
41	Русь-банк	Москва	78980,8	-4,9	6113,2	67	1,7	108,9	47339,0	-7,7	1837,2
42	Рурфинанс Банк	Самара	75315,0	-11,7	13198,1	34	-1,6	-119,8	72210,0	-6,8	3943,5
43	«Соко»	Москва	73887,4	-14,4	2821,4	113	-36,0	-1724,8	52589,9	-18,7	10231,1
44	МинБ	Москва	73829,2	5,4	8397,7	47	3,6	352,3	52371,0	16,8	739,1
45	ОТП Банк	Москва	72786,5	-7,6	9949,2	42	11,0	66,5	40376,6	-9,3	5601,3
46	Корпоративный Банк Шотландии	Москва	66672,2	17,5	11380,2	37	11,2	1199,8	26409,8	-10,7	157,2
47	Бинбанк	Москва	66010,9	0,0	6391,7	62	-16,5	-710,6	37879,6	6,1	3557,9
48	Коммерсбанк (Евразия)	Москва	64206,8	-24,5	7623,3	55	8,8	652,5	30777,4	-42,9	1628,4
49	Московский кредитный банк	Москва	62664,0	5,3	8720,9	45	58,9	199,8	44720,3	13,3	587,4
50	Сбербанк	Москва	61889,5	1,4	5750,6	71	1,9	18,7	50668,4	0,4	2620,8
51	КМБ-банк	Москва	59344,4	-15,6	7095,1	59	3,8	439,6	48287,2	-11,6	1564,0
52	«Кредит Европа Банк»	Москва	58935,4	-7,6	10641,0	40	21,0	2187,8	41665,7	-16,5	3854,2
53	«Делангар-банк»	Москва	57480,1	10,3	5265,8	73	12,0	621,3	42917,9	-2,8	22,7
54	Сургутнефтегазбанк	Сургут	56615,5	21,1	4445,1	81	20,0	43,0	21664,0	-10,6	586,4
55	УБРР	Екатеринбург	56169,7	11,9	44715,0	80	48,7	26,1	21740,7	-2,9	1229,4
56	Пробизнесбанк	Москва	54701,6	-13,1	6009,9	68	17,9	284,8	27042,0	10,7	1779,6
57	Юниаструм банк	Москва	53549,9	2,5	6258,6	64	-10,5	-632,4	36291,0	10,2	2305,0
58	Транскапиталбанк	Москва	53376,8	-2,5	5707,8	72	6,4	141,6	39945,5	6,2	1435,4
59	Балтийский банк	Москва	53151,1	1,7	9643,2	43	21,4	-964,3	21979,7	-18,3	2584,7
60	НРБ	Москва	52548,4	-10,0	22401,2	20	12,2	1824,5	26807,7	-15,2	3852,5
61	«ННТ Парига»	Москва	51877,3	-18,8	4118,7	87	4,2	353,4	32244,7	-25,5	175,7
62	«Глобас»	Москва	50183,3	-21,5	16478,7	27	-4,6	195,4	14615,5	83,6	158,0
63	«Авангард»	Москва	49352,7	4,5	6140,4	66	8,6	237,3	41208,7	25,9	939,1
64	БТА-банк	Москва	48925,3	-30,4	11448,6	36	-15,5	-187,4	40261,6	-30,6	6770,5
65	Залескобанк	Томск	48607,5	1,1	4709,8	76	27,7	167,5	32598,9	-9,8	716,3
66	Татфондбанк	Казань	48102,4	6,2	7856,4	52	-11,9	111,0	37330,2	3,3	661,3
67	СКБ-банк	Екатеринбург	44660,4	12,5	5903,0	69	30,0	2,1	26169,6	-3,2	936,4
68	Россиобанк	Москва	43555,2	-22,5	6236,1	65	3,4	124,3	24867,7	-20,7	1237,4
69	Сибирский банк	Москва	41820,2	-27,9	5006,4	74	-26,7	-1566,6	27716,6	-7,8	419,3
70	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	41631,4	-18,2	4271,5	83	-6,8	52,6	27218,9	-9,8	1426,4
71	ВБРР	Москва	41318,7	6,9	2511,1	126	17,2	118,6	18920,1	2,4	1084,1

Пустые деньги

Банковский рейтинг

Итоги первого полугодия 2009 года оставляют ощущение затянувшегося межсезонья: острая фаза кризиса позади, прекратились сжатие ресурсной базы, финансовая система начала насыщаться большими и очень большими деньгами, но понимания того, кому и под какие проекты можно давать кредиты, у банков не сложилось. Поэтому быстрого восстановления и в необходимом объеме кредитования экономики в ближайшее время ожидать не приходится.

Кредитный коридор

Прибыль банков, выступающая основным ресурсом для покрытия будущих потерь, в первом полугодии стремительно сократилась. Весь банковский сектор за полгода заработал символические 6,8 млрд рублей, или 0,02% активов. Из топ-200 30 банков показали убытки (до вычета налога на прибыль), еще 38 — минимальную прибыль (в годовом исчислении — менее 0,5% от средних активов). Кардинально испортили статистику по прибыльности банки, находящиеся на санации.

Активы банковской системы с начала года сократились на 0,9%. Сокращение средств, предоставленных Банком России, на банковских балансах (на 40,5%) было частично компенсировано ростом капитала первоочередного уровня (на 5,5%) и увеличением средств клиентов (на 6,3%).

А главное, к концу полугодия изменилось и «качество» этого роста: если в январе —апреле он был обеспечен переоценкой валютных пассивов из-за девальвации, то в мае —июне положительная динамика вкладов населения и средств организаций перестала быть «бумажной».

Кредитование нефинансовых предприятий за первые шесть месяцев 2009 года не рухнуло вслед за промышленным производством на 10–15%, а, напротив, выросло на 2,6%.

Для сравнения: за этот же период объем кредитования физических лиц, меры по поддержке которого были куда ме-

ТОП-10: помесечная динамика кредитных портфелей* (%)	Банк	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
ОАО «Сбербанк России»	2,60	0,80	-0,47	1,36	-0,13	-1,83	
ОАО «Банк ВТБ	19,96	-7,37	-4,35	-1,28	-5,49	-1,26	
ОАО ППС	17,63	7,03	0,92	1,81	-3,38	-2,50	
ОАО «Россельхозбанк»	1,91	2,84	2,76	8,68	2,36	1,57	
ОАО «Банк Москвы»	4,73	-2,61	-1,05	-0,45	1,16	1,42	
ЗАО ВТБ 24	2,49	0,50	-3,08	0,58	0,47	0,38	
ОАО «Альфа-банк»	4,19	-5,97	-3,65	-3,66	-3,12	-9,62	
ЗАО «Юнирединт Банк»	8,37	-2,38	-4,72	-3,43	-5,60	-4,16	
ЗАО «Райффайзенбанк»	6,10	-2,34	-6,99	-5,25	-6,54	-1,43	
ОАО «АБС, Россия»	5,33	-1,50	-3,90	-3,95	-5,08	0,82	

*По состоянию на 1 июля 2009 года. Источник: «Эксперт РА», по данным Банка России.

нее масштабными и последовательными, сократились на 7,9%.

Позитивная динамика кредитования нефинансовых компаний, судя по продолжающемуся росту концентрации активов на пяти крупнейших банках (на 1 июля — 48% активов банковского сектора), — заслуга государственных и квазигосударственных кредитных организаций. В декабре 2008 года госбанкам было дано поручение увеличивать кредитные портфели не менее чем на 2% в месяц. С этой директивой лучше всех справились Россельхозбанк и Газпромбанк, хотя им далось это непросто.

Возможно, именно по этой причине 30 сентября председатель Банка России Сергей Игнатьев обнародовал новую вводную: «нормальным» теперь ему видится ежемесячный рост кредитного портфеля российских банков — 1–1,5%. Такой вот кредитный коридор на период выхода из кризиса.

Насыщение займами

Можно считать, что субординированные займы как единый механизм по поддержке банковской системы заработали только с апреля, когда были одобрены кредиты сразу десяти заемщиков.

Потому что с октября 2008 года, когда Внешэкономбанк был предоставлено право выдавать банкам субординированные займы, и до момента составления представленного рейтинга наблюдательный совет ВЭБа успел одобрить только 16 заявок на общую сумму 276,3 млрд рублей (около 1% пассивов банковского сектора), из которых 200 млрд рублей пришлось на банк ВТБ.

Частные банки, получившие кредиты одними из первых (Ханты-мансийский банк, НОМОС-банк и Альфа-банк), показали некоторое ускорение роста кредитного портфеля в течение одного-двух месяцев после получения кредита. Но удержать позитивную динамику в последующие месяцы смог лишь Ханты-мансийский банк.

Остальным счастливицам (Россельхозбанк, ГПБ, Новикомбанк, Росевробанк, Транскредитбанк, «Санкт-Петербург», Первобанк, ТКБ, СКБ-банк, Промсвязьбанк, «Зенит», «Русский стандарт») это еще предстоит сделать, поскольку после завершения формальных процедур деньги дошли до них только в июне-июле, поэтому повышенную кредитную активность этих банков, если таковая будет, можно будет увидеть только во втором полугодии, когда счастливые деньги, хочется надеяться, наконец-то пойдут в реальную экономику.

Что же касается, кредитов Банка России, выданных в конце 2008 и начале 2009 года, которые, собственно, позволили на тот момент стабилизировать банковскую систему, то они вообще не могут рассматриваться как источник для средне- и долгосрочного кредитования.

Банки, которые привлекли кредиты ЦБ и при этом нарастили кредитование, опирались на долгосрочные средства клиентов, в то время как средства ЦБ служили «подушкой ликвидности» на случай непредвиденного оттока ресурсов. Кроме того, ЦБ на какое-то время стал основным поставщиком рублевых ресурсов, необходимых для проведения платежей, в том числе по налогам.

	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Нераспре- деленная прибыль (млн руб.)	Кредиты небанковскому сектору-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Просроченные кредиты небанкам (млн руб.)
Восточный экспресс банк	Благовещенск	40686,7	24,5	7408,6	57	49,6	197,8	27547,4	18,3	2533,4
	Москва	40547,4	2,5	7562,3	56	3,9	103,2	30445,4	8,0	1835,2
Инвестпробанк	Москва	39681,5	10,8	8210,2	48	1,4	46,4	25703,0	5,6	1314,8
	Москва	38151,9	5,1	3062,5	106	227,9	6,2	23354,1	-7,1	1529,1
Центрофин	Москва	37300,7	76,5	7906,3	51	51,6	488,6	16404,6	38,7	369,5
	Москва	35898,1	-38,4	6312,6	63	-3,4	-345,8	30798,5	-32,6	1288,5
МСП	Санкт-Петербург	35428,0	-13,7	3498,9	9	0,7	213,0	2019,8	-4,6	602,7
	Москва	33728,5	-34,6	10700,9	39	10,6	492,3	13916,7	-4,0	319,6
Ренессанс Капитал	Москва	32642,2	6,9	3655,6	96	11	51,7	18502,0	9,0	284,9
	Москва	32600,4	-21,5	2718,1	17	-15,7	-382,9	26554,7	-24,7	2943,3
Сбербанк	Санкт-Петербург	31869,3	-4,1	5809,0	70	-2,8	835,7	19774,5	6,7	0,0
	Москва	30498,7	-4,6	3563,6	98	-1,3	190,9	18015,3	-13,7	428,0
Самбарт	Москва	30362,3	-1,4	3274,6	102	71,3	850,9	19599	-58,9	0,0
	Самара	30323,3	-22,6	418,8	84	12,9	6,6	21759,0	-12,1	523,2
Сбербанк	Москва	29767,4	-2,7	3935,8	93	13,9	88,3	17615,4	6,4	960,3
	Москва	28806,4	7,7	1808,4	166	-1,7	179,9	23262,7	25,6	190,1
Сбербанк	Москва	28136,5	11,9	2391,4	134	12,2	994,5	18872,2	21,6	101,9
	Москва	27311,9	2,8	445,8	79	0,9	268,6	1726,2	-12,0	316,5
Сбербанк	Москва	26892,6	-10,1	4173,3	85	2,6	121	17622,2	-13,7	265,5
	Калининград	26715,8	15,8	2987,9	107	-2,8	106,1	15780,4	7,4	465,3
Сбербанк	Москва	25570,9	8,6	2862,9	112	11,3	105,4	16341,7	3,9	768,0
	Москва	24908,7	7,0	4152,8	86	14	21,5	11438,0	34,2	582,7
Сбербанк	Москва	24894,1	-10,2	7891,5	53	2,6	116,5	9659,4	-0,5	325,8
	Кристалл	24057,4	-1,6	4318,7	82	6,2	359,1	12409,7	-22,7	606,0
Сбербанк	Томск	23980,8	1,2	2681,5	118	-3,2	3,1	18329,2	-4,3	1291,0
	Самара	23773,7	-20,4	3658,9	95	13,7	337,9	18973,5	-12,2	521,3
Сбербанк	Челябинск	23643,2	9,8	4932,3	75	42,2	29,0	12915,6	-9,4	787,0
	Москва	23526,4	-3,6	1932,4	158	5,9	81,8	14803,5	11,3	533,4
Сбербанк	Москва	23407,7	3,8	8026,5	49	2,9	299,8	0,0	-	0,0
	Саров	22790,2	38,7	2451,1	130	-3,3	183,2	6718,3	1,9	62,2
Сбербанк	Лыткарино	22618,4	-16,1	2087,9	144	0,7	13,9	11818,4	10,4	662,0
	Екатеринбург	20986,7	-39,9	-454,8	966	-116,8	-3956,5	13676,5	-45,6	3964,4
Сбербанк	Владивосток	20959,0	-3,9	2081,7	145	7,9	101,5	14302,5	-3,3	186,0
	Алматы	20548,9	-6,5	2983,3	109	9,2	246,9	6597,7	-4,8	128,4
Сбербанк	Москва	20150,6	0,5	2770,5	114	30,1	25,7	11334,1	-13,3	460,6
	Москва	20115,9	-16,8	3792,6	94	-0,5	9,6	18340,5	-16,4	2664,2
Сбербанк (РР)	Москва	19667,6	-26,2	8692,2	46	19,2	1562,1	6287,8	-54,1	1185,5
Сбербанк	Каменск-Уральский	19519,9	0,3	2505,6	127	7,8	70,3	8713,3	-23,8	188,1
	Москва	18869,3	-16,2	2423,2	128	8	64,7	14148,0	-10,8	1483,7
Сбербанк	Москва	18744,0	5,5	2923,3	111	9,7	276,1	14837,2	19,7	99,9
	Москва	18390,8	-11,2	4083,4	89	-6,8	29,0	10026,4	-17,9	601,0
Сбербанк	Москва	18335,3	-2,7	1966,4	156	21,3	168,5	10996,3	-26,6	70,0
	Москва	18203,1	-31,7	4101,6	88	-0,1	-364,5	10799,7	-30,7	1474,3
Сбербанк	Москва	17606,5	-2,3	2588,2	121	-0,1	58,8	12860,5	-8,1	1,0
	Челябинск	17543,4	-4,7	2598,7	120	-1,2	24,8	9211,9	-9,5	332,2
Сбербанк	Санкт-Петербург	17378,1	26,7	2280,6	138	8,8	46,5	9280,1	9,0	519,0
	Москва	17231,1	-15,8	2360,7	136	7,2	28,1	11622,5	-16,1	164,4
Сбербанк	Екатеринбург	17019,9	15,0	978,5	259	-12,3	-1207,1	11128,5	11,5	1038,7
	Магнитогорск	17026,5	-12,1	3630,1	97	4,4	174,2	7934,8	-22,2	76,2
Сбербанк	Кристалл	16839,9	16,7	3074,6	150	19,5	54,4	10829,7	31,6	0,0
	Волгода	16510,0	-2,5	2131,0	142	24,4	-122,6	10823,8	-7,9	278,5
Сбербанк	Москва	16271,5	-3,5	1715,6	172	1,8	109,1	11879,7	-13,3	220,6
	Хабаровск	16201,0	2,8	1552,4	183	16,3	6,4	12128,3	-3,2	805,8
Сбербанк	Череповец	15985,0	-15,3	1586,8	180	-0,1	15,2	6083,9	6,0	70,6
	Набережные Челны	15889,0	3,5	2106,0	143	3,7	91,3	11505,0	4,9	154,9
Сбербанк	Томск	15848,7	-0,4	2394,1	133	0,4	20,5	13669,7	6,5	297,5
	Липецк	15465,5	-1,0	945,0	266	-1,6	86,8	8077,9	-18,9	660,3
Сбербанк	Москва	15279,2	-34,2	2555,2	125	-0,7	-187,1	7405,6	-33,5	453,5
	Благовещенск	14909,5	6,5	2468,2	129	1,5	-140,3	8675,6	-2,7	888,9
Сбербанк	Москва	14131,6	7,2	7651,3	54	14,1	222,5	7794,7	15,4	245,7
	Екатеринбург	14047,0	1,3	2001,9	154	-3,7	99,9	8094,4	-14,5	632,8
Сбербанк	Москва	13909,8	1,8	1886,5	108	12,5	337,7	7837,8	13,6	0,0
	Москва	13843,4	5,8	1445,8	190	-11,1	-46,5	7015,1	17,1	261,5
Сбербанк	Балабаново	13772,7	-6,9	1696,8	174	7,8	55,0	6133,1	-19,2	15,1
	Москва	13742,7	1,9	1034,2	251	-4,6	2,2	5066,8	-33,8	1050,9
Сбербанк	Саратов	13643,6	-4,3	903,7	275	-6,3	-53,0	7090,3	-8,8	823,7
	Москва	13567,1	-3,6	1534,3	185	82,3	72,1	7961,9	8,7	157,9
Сбербанк	Самара	13087,4	1,2	2565,6	104	0,7	22,6	8622,2	6,1	428,4
	Мытищи	12892,8	-18,7	1665,5	176	-9,6	6,6	7987,1	-16,1	527,8
Сбербанк Инт.	Москва	12778,7	-77,2	7946,4	50	2,2	343,2	0,0	-	0,0

банк

Крупнейшие банки России* (окончание)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Нераспре- деленная прибыль (млн руб.)	Кредиты небанковскому сектору-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Просроченные кредиты небанкам (млн руб.)
214	«Развитие-Столица»	Москва	7108,3	35,1	2424,4	132	3,0	113,2	2641,9	-15,1	25,0
215	«Специализант»	Омский	7073,3	10,0	1087,6	240	1,3	16,3	4864,2	9,6	195,8
216	Резервбанк	Москва	7091,7	-9,1	3366,0	101	1,3	43,1	4165,3	-18,3	0,0
217	«Балтийский»	Екатеринбург	7041,8	16,7	747,2	293	25,9	38,0	4322,9	4,2	64,8
218	Толгатикибанк	Тольятти	6932,8	7,4	1589,4	179	7,4	83,2	5777,6	13,2	28,1
219	«Солнцедарность»	Москва	6899,8	-14,5	1060,9	247	19,3	44,8	3069,5	-20,0	184,3
220	Социальстбанк	Уфа	6731,9	-4,4	1032,1	254	-0,7	5,5	3983,5	-9,5	114,8
221	«Мехпромбанк Плюс»	Москва	6672,6	-12,1	1896,3	161	0,4	15,3	493,9	-69,0	9,2
222	«Альянс»	Киров	6569,2	3,4	1033,6	252	5,8	32,5	4227,6	-4,8	211,0
223	«Русь-Банк-Урал»	Екатеринбург	6563,8	-1,6	656,9	315	-12,7	-91,2	1937,2	-45,4	267,0
224	ТЗМБ-банк	Москва	6498,3	-10,0	1051,4	249	4,3	81,3	4382,9	-7,8	79,4
225	Россиамбанк	Москва	6452,6	15,3	1846,0	164	4,5	9,5	4111,1	11,7	414,5
226	МОБ	Москва	6339,3	155,7	432,1	426	40,0	138,8	3339,6	47,7	1,7
227	ГУТА-Банк	Тверь	6300,4	-0,7	2743,8	115	4,8	36,7	2417,6	69,7	219,7
228	Арибанк	Москва	6288,9	25,8	1026,9	255	1,8	86,3	3159,5	-3,8	364,0
229	Экономбанк	Саратов	6217,6	5,9	871,0	278	16,8	32,3	3775,4	-1,2	58,0
230	ПСБК	Санкт-Петербург	6160,6	-16,6	1059,0	248	-3,9	71,3	2817,8	-17,8	41,7
231	Экспромбанк	Пермь	6155,4	-30,0	1755,6	170	-6,8	37,2	3364,5	-18,7	101,4
232	Финиорбанк	Москва	6111,3	-29,1	1132,3	229	6,6	38,1	3767,7	18,1	135,4
233	Мак-Банк	Москва	6016,6	8,5	621,2	325	4,0	47,3	2429,5	-18,9	46,6
234	«Альянс Альянс»	Москва	6004,4	-17,8	1364,0	198	-0,8	14,7	1668,7	-2,9	115,8
235	Росдорбанк	Москва	5990,8	-15,2	1220,1	220	-2,5	-29,3	3357,2	-26,9	391,2
236	Эконтс-банк	Новый Новгород	5875,5	14,1	863,9	279	45,5	11,6	442,3	16,6	235,5
237	Ю БИ ЭС Банк	Москва	5869,3	-44,4	1820,5	165	9,8	124,5	0,0	0,0	0,0
238	Промсбербанк	Подольск	5840,4	2,7	919,5	272	21,1	43,0	3851,6	0,1	17,7
239	Смоленский банк	Смоленск	5804,9	13,2	719,9	301	0,1	13,2	3914,8	28,3	325,8
240	Валда-банк	Киров	5732,0	8,7	672,6	311	0,9	112,2	2654,1	-23,3	82,2
241	«Александровский»	Санкт-Петербург	5688,5	-5,1	967,9	263	19,6	0,1	3786,5	4,4	74,6
242	Газэнергобанк	Калуга	5670,7	11,0	751,9	290	11,0	17,3	1650,6	-33,0	42,3
243	Нацбизнесбанк	Москва	5647,5	58,4	2163,9	141	1,2	33,4	4016,6	52,6	75,5
244	ТКС Банк	Москва	5643,4	-0,7	1704,3	173	149,8	162,2	4852,4	3,4	381,4
245	СВА	Москва	5627,1	-11,7	4583,9	78	-1,9	118,4	3097,9	-24,3	32,4
246	«Монетный двор»	Челябинск	5573,9	-11,4	1168,4	227	-3,2	-30,7	2670,1	-13,1	242,0
247	МАБ	Москва	5538,3	17,6	1115,3	233	57,5	122,4	2948,8	14,0	25,5
248	«Юниор»	Москва	5525,7	-14,1	1063,8	246	-9,0	-147,1	2709,6	-17,6	338,7
249	«Потенциал»	Жигулевск	5513,3	13,3	175,8	725	2,4	-37,7	3704,0	8,9	346,1
250	«Нефтяной альянс»	Москва	5436,5	-0,6	347,3	489	-2,1	7,5	3267,5	11,5	111,5
251	Интрастбанк	Москва	5423,2	-1,1	962,7	264	1,8	31,1	4316,0	-0,3	46,5
252	«Тарганы»	Пенза	5382,6	5,9	559,7	352	-29,6	523,5	3840,5	-21,6	962,4
253	«Югра»	Меган	5361,5	-3,9	923,9	269	62,8	18,6	2837,2	-4,7	84,6
254	Расчетно-кредитный банк	Москва	5360,7	4,6	1759,3	169	20,7	171,7	1684,5	-29,7	2,1
255	Ярославбанк	Ярославль	5295,8	1,4	605,0	331	-8,4	-32,0	2052,3	12,3	134,7
256	Телсбанк	Москва	5278,3	9,6	510,5	375	3,1	17,7	3270,2	7,4	141,4
257	ДБС НОР Монебанк	Мурманск	5277,5	-5,3	843,6	283	2,0	23,0	3034,6	-4,5	101,4
258	«Ялы Кредит Москва»	Москва	5249,2	-7,9	1362,0	199	11,6	148,3	3337,6	-3,9	417,9
259	«Межфинансислужб»	Москва	5241,9	28,3	880,6	277	-7,3	26,1	1299,9	87,1	108,3
260	Волгопромбанк	Волгоград	5226,1	-8,2	1384,9	196	12,1	-46,5	3173,4	-17,3	333,6
261	Алеф-банк	Москва	5218,6	-6,8	1879,9	163	-0,3	32,7	1714,2	46,0	22,9
262	«Европейский»	Калнинград	5217,5	-6,9	491,0	392	11,9	61,8	3461,4	6,4	2,0
263	«Делкрава»	Москва	5210,1	26,7	1255,2	217	4,1	39,3	2132,9	-7,0	48,5
264	«Овсенский»	Пушкино	5152,6	-6,9	1008,0	256	2,7	21,1	2782,3	-0,7	217,6
265	«Плато-Внешторгбанк»	Рязань	5149,4	-3,8	592,0	337	-1,2	-18,5	3469,5	-7,0	129,8
266	«Русь»	Оренбург	5048,8	6,9	666,1	313	6,9	26,3	3461,8	-6,7	92,9
267	«Интеркоммерц»	Москва	5042,2	55,3	301,1	535	3,7	8,3	1668,0	75,8	31,1
268	Новосибирский МБ	Новосибирск	5035,9	-1,0	527,8	365	30,8	-47,9	3548,1	-5,9	248,8
269	«ВБФК Сибирь»	Новосибирск	5029,6	-17,4	854,2	281	-46,5	-1031,9	2100,5	-43,8	133,2
270	Ферробанк	Москва	5009,7	4,7	501,5	383	7,9	56,7	1593,1	12,4	0,5
271	Банк Кипра	Москва	5002,7	-43,0	4701,8	77	2,0	98,8	43,9	-98,6	10,1
272	«Первомайский»	Краснодар	4954,2	13,1	487,5	386	45,9	-46,0	2974,4	-2,0	186,1
273	Рустройбанк	Москва	4941,1	16,3	1103,0	236	35,2	17,5	3562,1	31,8	183,6
274	Сибиргазбанк	Орск	4842,5	-8,4	601,7	334	13,2	55,2	2332,6	-15,3	144,3
275	«Старополь»	Старополь	4808,0	-18,7	521,1	367	-6,9	3,1	2585,0	-37,2	443,8
276	Старбанк	Москва	4789,2	-22,4	1367,0	197	-0,1	7,2	2852,6	-27,7	84,4
277	«Финсервис»	Москва	4745,7	7,5	3062,9	105	0,2	28,8	3481,1	-0,6	1182,1
278	БКС-Инвестбанк	Новосибирск	4745,0	164,1	738,8	297	8,1	53,1	289,8	-56,2	17,5
279	Кс-банк	Саранск	4742,8	11,6	626,3	322	105,8	5,6	3661,3	5,0	13,5
280	Волго-Камский банк	Самара	4732,5	-2,7	253,9	585	-19,0	2,7	3345,6	-7,0	25,7
281	Омск-банк	Омск	4718,5	-12,2	741,0	296	-1,0	12,3	3401,9	-12,5	59,5
282	«Аверс»	Казань	4718,3	-9,6	711,2	302	1,0	35,5	1388,6	-7,1	0,4
283	Читапроектстройбанк	Чита	4704,2	-3,0	435,6	422	9,3	35,7	3347,0	-2,4	72,8
284	Балтийский банк развития	Москва	4646,9	-8,1	1295,1	212	-11,8	-30,2	2170,6	-12,8	298,0
285	«Кредит-Москва»	Москва	4617,6	-	520,9	368	н.д.	18,7	1436,2	-	86,2
286	Росэнергобанк	Москва	4575,6	25,0	604,1	332	13,9	27,5	3294,2	2,5	83,5
287	Тойота Банк	Москва	4573,6	-12,0	1888,8	162	111,2	1022,0	2840,9	-11,7	56,3
288	Динко Банк	Санкт-Петербург	4500,3	6,2	1200,2	224	6,7	73,0	2976,5	49,0	0,0
289	«Легисон»	Москва	4482,0	-13,9	678,8	312	18,6	35,6	2302,6	8,8	49,0
290	«Славянский кредит»	Москва	4478,9	-25,8	1338,1	202	1,2	29,3	2840,5	-3,8	14,9
291	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	4461,7	-4,9	574,0	343	17,9	14,1	2890,1	-1,6	221,8
292	Башкоммбанк	Уфа	4375,7	13,0	344,6	495	4,6	3,2	3175,3	15,8	84,0
293	Динко Банк	Москва	4363,5	-19,3	1070,6	244	12,2	33,4	1638,9	3,7	25,9
294	Метробанк	Москва	4320,9	8,6	1624,6	178	2,9	49,7	2885,1	7,7	182,7
295	Новый московский банк	Москва	4309,1	-23,2	361,0	479	3,8	61,5	3555,5	19,1	99,9
296	«Образование»	Москва	4295,7	27,4	336,8	503	15,5	45,4	2045,4	3,7	2,5
297	Камбанк	Пермь	4282,6	-20,0	1096,9	337	-7,2	-68,3	3005,8	-10,0	70,9
298	«Акапит»	Новосибирск	4260,7	7,5	537,3	381	20,9	10,0	2496,5	-7,1	86,5
299	КРК	Москва	4252,4	51,3	1337,9	203	-1,3	0,9	1727,1	-10,6	67,2
300	«Замоскворецкий»	Москва	4242,1	-0,8	258,1	578	47,0	5,5	816,0	26,2	36,2

*По состоянию на 1 июля 2009 года. Таблица подготовлена «Интерфакс-СЗ» специально для «З»

Портрет заемщика

мониторинг

Ужесточение условий кредитования вынуждает отечественные банки работать с заемщиками более избирательно. С этой целью впервые в отечественной банковской практике составлен портрет потенциальных заемщиков, представляющих малый и средний бизнес (МСБ). Социальный портрет благонадежного заемщика представлен в рамках исследования, проведенного Ситибанком и Российским микрофинансовым центром (РМЦ).

Представители Mass affluent

В период с 2003 по 2008 год количество всех обеспеченных россиян увеличилось в два с половиной раза, до 1,2 млн человек с общим объемом ликвидных активов в 4,2 трлн рублей. Обеспеченные россияне генерируют 30% доходов всего населения страны, их доля в средствах частных лиц на депозитах приближается к 40%.

Несмотря на то что сегмент обеспеченных граждан (Mass affluent), обладающих свободными денежными средствами от 1,3 млн до 13 млн рублей, в России только начинает развиваться как класс, он играет важную роль в потребительском секторе.

Представители Mass affluent, как правило, заняты в микробизнесе, малом бизнесе и среднем бизнесе.

Исследователи рассматривали два сегмента — владельцев собственного бизнеса и наемных топ-менеджеров. В малом бизнесе, как правило, это одно и то же лицо, чего не скажешь о среднем бизнесе.

Поскольку в среднем и особенно малом бизнесе определить реальных собственников очень трудно, исследование проводилось по базе Ситибанка среди управленцев и владельцев, работающих в секторе малого и среднего бизнеса (МСБ). Анкеты рассылались в Москве и Санкт-Петербурге: здесь самая большая в РФ деловая активность.

«Мы хотели посмотреть, какими качествами должен обладать успешный предприниматель», — пояснил президент РМЦ Михаил Мамута.

Посредник ВВП

Малый бизнес в России появился с началом рыночных реформ в конце 80-х. За 20-летнюю историю он стал неотъемлемой частью экономики России. Малые предприятия формируют 27% товарооборота всех предприятий в стране. Они производят 12% ВВП и обеспечивают рабочими местами 19% россиян. Их вклад в оборот сопоставим с анало-

гичным показателем для развитых стран, но вклад в ВВП ниже. По этому показателю и уровню активности российский МСБ отстает не только от стран Латинской Америки (где наиболее динамичный МСБ), но и от Китая, стран Запада и США.

По мнению Вероники Жуковой, вице-президента Ситибанка, руководителя Citigroup, «это говорит о том, что в секторе малого предпринимательства высока доля реализации товаров несобственного производства. Отраслевая структура МП также говорит в пользу того, что этот сектор скорее «рыночный посредник», а не «производитель добавленной стоимости»; на долю торговли приходится более 40% МП. Предприниматели предпочитают заниматься быстрым окупаемым бизнесом, который не требует больших вложений. Например, операции с недвижимостью, оказанием услуг».

Женская доля

Результаты исследования показали, что размер доходов рядового предпринимателя помимо опыта и образования зависит от количества подчиненных и пола.

Наибольшими в сегменте обеспеченных россиян свободными средствами в районе 10 млн рублей обладают мужчины от 45 лет. «Мужчины в основном стремятся к более

крупным амбициозным проектам, они хотят расти, развиваться и рискуют. Чем крупнее бизнес, чем выше ставки, тем больше там мужчин. У женщин все по-другому. Есть у нее ежемесячный доход в 20 тыс. рублей, она кормит и одевает детей, ей хватает, и она не будет рисковать. Не случайно, 70–80% сегмента микробизнеса занимают женщины», — поясняет Михаил Мамута.

Выяснилось, что топ-менеджеры и тем более собственники бизнеса практически не проводят границ между собой лично и собственной работой, о чем многие из них и говорят. Ненормированным рабочим днем, субботами и воскресниками их не смутит. Но если большинство мужчин может позволить себе ненормированный рабочий день с поздним возвращением домой, то женщины всегда помнят о домашних обязанностях: детей, муже и родителей. Поэтому прекрасная половина человечества старается приходить домой с работы не позже 20.00–21.00.

Патриоты с деньгами

Мониторинг показывает, что топ-менеджеры в абсолютном большинстве ведут себя как нормальные наемники — стараются вывести деньги из страны, например покупая международные ценные бумаги, или

вкладывают средства в исключительно ликвидные инструменты, например валютные вклады, банковские ячейки, которые также заполняют валютной, или покупают (особенно в последние пять-семь предкризисных лет) недвижимость, обычно квартиры, причем зачастую также за рубежом.

А вот отечественные владельцы компаний в секторе МСБ оказались более патристичны. «Их персональные ликвидные активы (не в бизнесе) находятся в России. Интересно, что только около 5% свободных средств размещено на депозитах. Основная сумма хранится на текущих сберегательных счетах. Примерно каждый шестой отечественный владелец МСБ инвестирует свободные средства в российский рынок, и еще примерно такое же количество собственников вложи