

400 САМЫХ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВ РОССИИ И УКРАИНЫ (ОКОНЧАНИЕ)					
№	БАНК	СТРАНА	АКТИВЫ (\$ МЛН)	ДЕПОЗИТЫ ЧАСТНЫХ ЛИЦ (\$ МЛН)	КРЕДИТЫ ФИЗИЦАМ (\$ МЛН)
321	МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	УКРАИНА	153,2	86,2	18,2
322	УКРАИНСКИЙ БИЗНЕС БАНК	УКРАИНА	77,0	30,1	17,8
323	АККОБАНК	РОССИЯ	115,2	45,1	17,6
324	«ДЗЕМГИ»	РОССИЯ	37,6	22,4	17,5
325	«ХЛЫНОВ»	РОССИЯ	120,1	62,4	17,5
326	ОБР	РОССИЯ	27,5	9,4	17,4
327	«ЮГРА»	РОССИЯ	221,9	119,1	17,4
328	СОЦИНВЕСТБАНК	РОССИЯ	326,8	143,2	17,0
329	УКРКОММУНБАНК	УКРАИНА	68,8	28,6	16,9
330	«ЮНИКОР»	РОССИЯ	361,6	109,3	16,8
331	РСКБ	РОССИЯ	29,5	10,6	16,8
332	«НОГО-ВОСТОК»	РОССИЯ	81,2	34,7	16,8
333	СМП	РОССИЯ	392,7	27,2	16,7
334	ВЕГА-БАНК	РОССИЯ	86,1	36,3	16,7
335	МБА-МОСКВА	РОССИЯ	197,5	12,9	16,7
336	БЕЛГОРОДПРОМСТРОЙБАНК	РОССИЯ	86,9	41,6	16,4
337	МОБ	РОССИЯ	34,5	4,3	16,4
338	ВНЕШТОРГБАНК	УКРАИНА	478,4	5,7	16,3
339	ЭНЕРГБАНК	УКРАИНА	121,8	30,1	16,3
340	ПРОМТРАНСБАНК	РОССИЯ	41,6	27,1	16,2
341	ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК	УКРАИНА	149,2	33,6	15,9
342	ГАЗИНВЕСТБАНК	РОССИЯ	130,6	14,5	15,9
343	НИЖЕГОРОДПРОМСТРОЙБАНК	РОССИЯ	445,3	178,8	15,9
344	СУПЕРБАНК	РОССИЯ	27,4	15,1	15,8
345	ОБИБАНК	РОССИЯ	335,6	38,4	15,7
346	ВОЛЖСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК	РОССИЯ	47,5	16,2	15,7
347	СОЦКОМБАНК	УКРАИНА	73,9	19,8	15,6
348	ТРАНССТРОЙБАНК	РОССИЯ	62,5	7,7	15,5
349	ЧЕЛЯБОМЗЕМБАНК	РОССИЯ	103,2	15,8	15,3
350	ПРОМЭКОНОМБАНК	УКРАИНА	75,9	28,7	15,2
351	ПРОМСЕРВИСБАНК	РОССИЯ	143,6	50,6	15,1
352	«УРАЛФИНАНС»	РОССИЯ	53,5	15,1	14,8
353	МИБ	РОССИЯ	489,2	42,7	14,8
354	КУБ	РОССИЯ	24,5	5,2	14,7
355	НБР	РОССИЯ	123,0	38,2	14,6
356	МЕТРОБАНК	РОССИЯ	92,9	10,5	14,5
357	УКРАИНСКИЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ БАНК	УКРАИНА	190,3	55,1	14,5
358	«СООТЧЕСТВЕННИКИ»	РОССИЯ	27,3	22,9	14,4
359	ВИТАБАНК	РОССИЯ	66,1	20,9	14,4
360	ФИНАМ	РОССИЯ	52,9	22,0	14,3
361	«ИПОТЕКА-ИНВЕСТ»	РОССИЯ	110,7	29,2	14,2
362	СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК	РОССИЯ	113,1	34,9	14,1
363	ТЕМПБАНК	РОССИЯ	144,4	43,7	14,0
364	«НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС»	РОССИЯ	172,3	45,3	13,9
365	УРАЛФИНПРОМБАНК	РОССИЯ	111,0	55,1	13,9
366	ГРАНД ИНВЕСТ БАНК	РОССИЯ	187,3	52,3	13,9
367	МЕГА БАНК	РОССИЯ	30,9	3,0	13,9
368	ИНВЕСТБАНК	РОССИЯ	113,7	70,9	13,8
369	РУСОГБАНК	РОССИЯ	87,9	31,0	13,7
370	ПСКБ	РОССИЯ	157,1	34,6	13,7
371	ПРОМСЕРБАНК	РОССИЯ	188,9	92,0	13,5
372	ДНБ НОР МОНЧЕБАНК	РОССИЯ	131,8	49,4	13,5
373	КАМЧАТПРОФБАНК	РОССИЯ	105,5	83,2	13,5
374	СТАРБАНК	РОССИЯ	91,3	24,4	13,3
375	ЭКОНОМБАНК	РОССИЯ	200,8	100,9	13,3
376	РИТ-БАНК	РОССИЯ	26,1	2,9	13,3
377	«СЕРВИС-РЕЗЕРВ»	РОССИЯ	42,1	6,4	13,2
378	МЕЖДУНАРОДНЫЙ КОМБАНК	РОССИЯ	56,7	13,7	13,1
379	«СИБИРЬ»	РОССИЯ	105,5	4,0	13,0
380	ЛЕФКО-БАНК	РОССИЯ	333,2	25,3	12,9
381	ПОЧТОБАНК	РОССИЯ	36,2	18,4	12,9
382	НОВАРЬСКИНЕФТЕКОМБАНК	РОССИЯ	84,0	60,2	12,9
383	НБВК	РОССИЯ	55,3	3,8	12,8
384	БТФ	РОССИЯ	78,1	17,9	12,8
385	ПЕРМИНВЕСТБАНК	РОССИЯ	68,0	20,9	12,7
386	«СОЛИДАРНОСТЬ»	РОССИЯ	367,6	52,4	12,7
387	ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК	УКРАИНА	116,5	34,7	12,6
388	МЕЖПРОМБАНК ПЛЮС	РОССИЯ	178,2	91,9	12,5
389	«ГРАНТ»	УКРАИНА	56,4	24,0	12,5
390	«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»	УКРАИНА	96,1	32,7	12,4
391	«РОССИЯ»	РОССИЯ	1 709,3	102,7	12,3
392	«СТРАТЕГИЯ»	РОССИЯ	94,6	38,0	12,3
393	«БАШИНВЕСТ»	РОССИЯ	91,2	68,0	12,1
394	ФОРУС БАНК	РОССИЯ	63,7	0,0	12,1
395	«ЭКСПРЕСС-ТУЛА»	РОССИЯ	90,0	55,6	12,0
396	РЕГИОНБАНК РАЗВИТИЯ	РОССИЯ	102,6	57,0	12,0
397	СИБНЕФТЕБАНК	РОССИЯ	149,0	50,8	11,9
398	БАНК ВЕФК-УРАЛ	РОССИЯ	101,6	5,9	11,9
399	СТАРОКИЕВСКИЙ БАНК	УКРАИНА	54,3	18,4	11,8
400	ПЕТРО-АЗРО-БАНК	РОССИЯ	372,8	76,0	11,7

ТАБЛИЦА СОСТАВЛЕНА «ИНТЕРФАКС-ЦЭА». ПО ДАННЫМ НА 1 ИЮЛЯ 2007 ГОДА.

ПЕРЕДОВИКИ ПРОИЗВОДСТВА

**КРИЗИС БРОДИТ ПО ЕВРОПЕ**

**Новизна ситуации, сложившейся сейчас в финансовом секторе СНГ, заключается в том, что нестабильность импортирована с развитых рынков. В условиях финансового кризиса, вызванного высокорисковыми ипотечными кредитами США, из всех стран СНГ в наибольшей степени могут пострадать самые интегрированные в мировую экономику финансовые системы — Казахстана, России и Украины. Практически не пострадают банки и банковские системы, которые не работали за рубежом.**

**КОРОТКИЕ ДЕНЬГИ** Слабым местом для финансовых систем СНГ является их необкатанность в ситуации нестабильности на мировых рынках. Хотя опыт борьбы с собственными тяжелейшими кризисами у ряда стран СНГ есть. Например, в 1998 году, когда российское правительство объявило дефолт по большинству государственных бумаг, многие банки не только выжили, но и сумели через 2–3 года превзойти докризисные результаты. С того времени интегрированность в международную финансовую систему российских банков и банков стран СНГ сильно выросла.

Если на 1 января 1999 года все зарубежные активы российской банковской системы составляли чуть более \$25 млрд, то на начало 2007 года они превысили \$700 млрд. Этому способствовала и благоприятная конъюнктура цен на энергоносители, являющиеся основным продуктом российского экспорта, и синергетический эффект первоначально низкого курса российского рубля, стимулировавший экспорт и обеспечивший положительное сальдо торгового баланса.

Но, несмотря на бурное развитие финансового сектора, эффект «низкой базы» (поскольку расти пришлось почти с нулевой отметки) пока не позволил банкам приблизиться по основным показателям к развитым странам. В первую очередь это относится к ипотечному кредитованию. Так, на 1 июля 2007 года российские банки выдали ипотечных кредитов всего на 250 млрд рублей (около \$10 млрд), что составляет около 1% ВВП. Между тем в США, которые явились катализатором ипотечного кризиса, объем ипотечных кредитов составляет более 90% ВВП — порядка \$20 трлн.

Причина того, что доля ипотеки невелика не только в объеме активов российских банков, но даже в розничном кредитном портфеле, заключается в ограниченном доступе российских организаций к «длинным» деньгам. Инвестиционный рейтинг Россия получила только в 2004 году, а кредитная история у банков была очень короткая. Поэтому, когда в начале 2000-х началось бурно развиваться потребительское кредитование, банки в первую очередь сосредоточились на коротких ссудах, выдаваемых в торговых сетях.

К середине текущего года, когда кризис платежей по высокорисковой ипотеке в США стал оказывать существенное влияние на международные рынки, доля ипотеки в розничном портфеле российских банков составляла всего 13%.

В таком соотношении есть свои плюсы — поскольку в России совсем нет кредитов, которые подпадали бы под категорию subprime, тогда как в США их объем достигает \$1 трлн, в сложившихся условиях это оказалось большой удачей. А осторожность и высокие требования к платежеспособности клиентов не позволили кредитным организациям России и их коллегам из стран СНГ набрать большой объем «плохих» кредитов. К тому же инвестиций в западные ипотечные облигации российские инвесторы себе не позволяли, а объем внешних займов еще не стал настолько высоким, чтобы выросшие ставки сделали проблематичным их обслуживание. Поэтому можно сказать, что кризис ликвидности задел СНГ «по касательной».

**РАНО РАДОВАТЬСЯ** Впрочем, директор дирекции андеррайтинга банка «Глобэкс» Олег Семкичев полагает, что развивающиеся рынки, включая СНГ, все же порадовали: «Обычно при кризисных явлениях крупные международные инвестиционные корпорации закрывают свои лимиты именно на них». Его поддерживает зампред правления банка «БНП Париса Восток» Винсент Таррида, считающий, что кризис ликвидности уже сдерживает развитие долгосрочных кредитных продуктов — таких, как ипотечное и автокредитование. «Некоторые банки уже выдают кредиты за счет собственного капитала», — отмечает он.

Российским потенциальным заемщикам специалисты кредитного бюро «Фосборн Хоум» на всякий случай советуют поторопиться: «Сокращение числа банков, выдающих ипотеку на лучших условиях, может привести к очередям, и

сроки рассмотрения заявок еще больше затянутся. Если ставки во многих банках в скором времени действительно повысятся, то даже при улучшении ситуации на рынке, их понижение произойдет далеко не сразу».

Для российских заемщиков — особенно из числа предпринимателей — западный кризис уже начал оборачиваться финансовыми потерями. Причем потери эти выражены не в гипотетических цифрах недополученной прибыли.

Для юридических лиц ставки начали повышаться в августе, в сентябре на это обратил внимание новый премьер Виктор Зубков, а к октябрю, по данным ЦБ, стоимость займов по кредитам нефинансовым организациям выросла на 16%.

Для частных заемщиков кредиты подорожают не так заметно и не так скоро. Так, первый зампред Сбербанка Алла Алешкина заявила недавно, что банк на 20% поднял стоимость кредитов для юридических лиц, но не собирается повышать ставки по кредитам и депозитам для граждан. Однако специалисты уже фиксируют статистические изменения и в области банковского ритейла.

По словам заместителя начальника управления финансовых рисков Промсвязьбанка Алексея Когорев, «на сегодняшний день некоторые банки уже повысили ставки, закладывая в них свои потенциальные потери, связанные с удорожанием пассивов». Как свидетельствует недавнее исследование крупнейшего кредитного брокера «Фосборн Хоум», в сентябре и октябре средняя стоимость ипотеки у лидеров рынка начала расти. В октябре по рублевым кредитам по сравнению с первым полугодием средняя ставка выросла на 0,7%, а по валютным — на 0,3%. В кредитном бюро «Фосборн Хоум» это объясняют сокращением программ высококорисковых кредитов — без первоначального взноса и с неофициальным подтверждением дохода.

В любом случае, специалисты не ожидают, что банки решатся на существенное повышение цен на потребкредиты: «Благодаря высокой процентной марже они смогут предоставить премию в размере 200–300 базисных пунктов (б.п.) и при этом остаться рентабельными».

**ИНИЦИАТИВА НАКАЗУЕМА** По данным Европейского банка реконструкции и развития, России и некоторым другим наиболее развитым странам СНГ, среди которых Казахстан и Украина, грозит полномасштабный банковский кризис в случае замедления темпов их экономического роста, вызванного, в свою очередь, сокращением темпов кредитования.

При этом следует учитывать, что сейчас многие банки выжидают и ради сохранения клиентуры держат ставки на низком уровне. Ухудшение ситуации в экономике США и потери крупных международных банков говорят о том, что последствия кризиса будут только нарастать. По мнению директора департамента розничного кредитования Московского кредитного банка Павла Ильина, негативные последствия «еще не достигли своего пика, нет окончательной оценки понесенных убытков». «В ожидании годовых отчетов ведущих мировых финансовых компаний говорить о том, что все уже позади, преждевременно», — соглашается с ним старший специалист аналитического управления НОМОС-банка Александр Митус.

Соответственно, российские банки остаются уязвимыми перед кризисом, так как помимо снижения доступности внешних кредитных заимствований, возможно подорожание обслуживания уже существующих долгов. По прогнозу ИК «Ренессанс-Капитал», в 2008 году увеличение стоимости заимствований для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, вырастет на 100–300 базисных пунктов (то есть на 1–3%).

Директор департамента продаж потребительских кредитов «Юниаструм Банка» Алексей Калинин считает, что ситуацию «в целом можно охарактеризовать как некритичную, скорее выжидательную; участниками тщательно отслеживаются тенденции дальнейшего развития западных финансовых рынков и действия крупных игроков российского рынка кредитования». Как заметил Алексей Когорев из Промсвязьбанка, из стран СНГ сильнее других могут пострадать наиболее интегрированные в мировую экономику финансовые системы — Казахстана, России и Украины. «Не поражают те, кто практически не занимали за рубежом», — сказал он. — Например, я сомневаюсь в том, что банковская система Белоруссии вообще почувствует на себе кризис на западных рынках или ипотечный кризис в США».

**ЕВГЕНИЙ МИХАЙЛОВ**