



Что будет с рейтингом суверенных эмитентов в 2012 году **18** | Рейтинг форекс-брокеров, работающих в России **18** | Как новый кризис влияет на финансовый рынок **19** | Перспективы российского рынка международных денежных переводов **19** | Как долго будут расти кредитные ставки **20** | Рейтинг российских банков: активы, капиталы, кредиты **20** |

# Доходная рецессия

## инструменты

При сохранении существующих темпов роста доходности российские банки в 2011 году поставят новый рекорд — за первые девять месяцев этого года они заработали больше, чем за весь 2010 год. Основные факторы риска — сокращение процентной маржи и волатильность на финансовых рынках.

**Процент комиссии**  
Совокупная прибыль банковского сектора за первые девять месяцев 2011 года составила 624 млрд руб., перекрыв результат всего прошлого года на 8%. При этом чуть больше 40% заработанной прибыли пришлось на Сбербанк (254 млрд руб.).

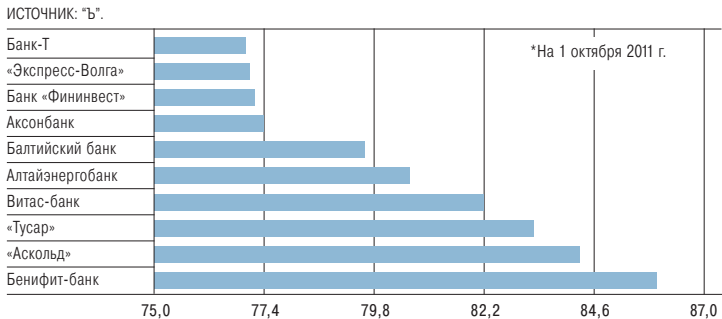
Госбанки и крупнейшие частные финансовые институты традиционно впереди как по объему, так и по уровню прибыльности. Среди банков, входящих в топ-30, нет ни одного убыточного игрока, в целом же в банковской системе 111 убыточных банков. Есть все основания ожидать, что в 2011 году банки поставят новый «прибыльный» рекорд. Окончательно все решится в четвертом квартале, когда станет понятен итоговый эффект коррекции на фондовом рынке и сужения процентной маржи в секторе.

После кризиса 2008–2009 годов многие кредитные органи-

зации решили сконцентрироваться на росте комиссионных доходов, понимая, что комиссии являются более стабильным компонентом в период экономической рецессии, чем проценты по выданным кредитам. Тем не менее комиссионные в 2011 году по-прежнему составляют лишь 23% совокупных чистых доходов, и по этому показателю наша банковская система находится далеко позади развитых систем Европы и мира.

Наибольшую долю в структуре доходов как по сектору в целом, так и по крупнейшим игрокам, занимают чистые процентные доходы (примерно 58% совокупных доходов). В отношении процентных доходов, более половины приходится на госбанки, порядка 40% — на Сбербанк. Это обусловлено объективными причинами: крупные участники рынка могут дешевле привлекать ресур-

ЛИДЕРЫ ПО ДОЛЕ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАССИВАХ\* (%)



сы и за счет ценового преимущества получать более высокую прибыль.

Впрочем, Сбербанку удалось показать хороший результат не только за счет кредитования, но и за счет восстановления резервов. За девять месяцев он сократил объем резервов на возможные потери на 4,5%, что отражает как фактическое улучшение качества кредитного портфеля, так и ожидания банка относительно снижения потерь по кредитам в будущем. Сокращение общего объема резервов наблюдается и у ряда других крупных банков — «Ак Барс» (–16%), Номос-банка (–9,3%), МДМ (–4,4%), Промсвязьбанка (–2,8%). Стоит отметить, что в целом по системе резервы растут, но не успевают за ростом кредитного портфеля: всего 6% против 20% за первые девять месяцев 2011 года. Вместе с тем нестабильность финансовых рынков, наблюдавшаяся в последние месяцы, может заставить банки пересмотреть будущие оценки объема просроченной задолженности

и увеличить уровень резервирования, что негативно скажется на итоговом финансовом результате за год.

Еще один фактор, способный помешать росту прибыльности, — потери от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. По итогам девяти месяцев банки не показали ни существенных доходов, ни существенных потерь от этих операций. Вместе с тем уже известно, что по итогам октября второй по размеру банк ВТБ получил рекордные 15,6 млрд руб. убытка, вызванного, по всей вероятности, переоценкой валютных свопов. Этот убыток съел практически всю прибыль, заработанную финансовым гигантом в этом году. Также среди проигравших по итогам октября — крупные Россельхозбанк (–1,85 млрд руб.) и Райффайзенбанк (–1,63 млрд руб.). Если крупные игроки понесут существенные убытки, прибыль за 2011 год может сравняться с прибылью за 2010 год или даже оказаться немного ниже.

## Ловушка АСВ

Один из факторов, который также способствует снижению чистых процентных доходов, — рост стоимости фондирования, наблюдающийся в системе с начала этой осени. Но при этом не стоит забывать, что есть банки, у которых маржа низка из-за преобладания средств физических лиц в пассивной базе. Розничные депозиты — это более «дорогие» ресурсы, чем средства корпоративных клиентов. При этом небольшим банкам работать с «физиками» зачастую гораздо удобнее — достаточно выбрать хорошее место для офиса и предложить ставки чуть выше, чем у конкурентов. Получается, что в системе существуют кредитные организации, чья бизнес-модель характеризуется более низким уровнем прибыли из-за слишком дорогой пассивной базы. Как правило, это мелкие и средние игроки, которые занимают незначительную долю в совокупных активах сектора.

Однако наличие такой «прослойки» интересно тем, что иногда «дорогая» пассивная база начинает так сильно давить на баланс, что угрожает устойчивости кредитной организации. Если оглянуться на пять лет назад, мы увидим, что примерно половина тогдашних банков — лидеров по доле средств физических лиц в пассивах (все они более чем на 70% зависели от средств час-

тных вкладчиков) либо лишились лицензии, либо пошли на санацию. Отметим, что дело не только в сужении прибыльности.

Во-первых, частные вкладчики могут быть подвержены «банковской панике» — массовому досрочному изъятию депозитов вследствие негативных новостей.

Во-вторых, зачастую привлечение средств от физических лиц выступает в комбинации с кредитованием собственных проектов акционеров, что также не способствует финансовой устойчивости. Интересно, что в случае отзыва лицензии у такого банка бремя расплаты с вкладчиками ляжет на Агентство по страхованию вкладов, но предотвратить распространение подобной практики в банковском секторе регуляторы не способны.

Раньше ЦБ обладал правом ограничивать максимальные ставки по вкладам, что хоть как-то удерживало банки от чрезмерного увлечения работой с физическими лицами. Сейчас у Банка России есть возможность ограничивать ставки по отдельным игрокам — регулятор делает это с помощью «настоятельных рекомендаций». Однако законом никак не урегулировано ни право ЦБ на ограничение ставок по вкладам, ни пороговые значения таких ограничений.

**Ольга Чернышова**

# Доля отсутствия

## услуги

**Рынок форекс-брокеров в России является одним из самых непрозрачных сегментов рынка финансовых услуг. По этой причине из-под налогообложения уходит основная часть прибыли, зарабатываемой трейдерами. Совокупный ежемесячный оборот брокеров достигает \$500 млрд, из которых почти треть приходится на долю всего трех компаний. «Интерфакс-ЦЭА» подготовил первый обзор рынка услуг форекс-брокеров в России.**

● Исследование рынка услуг форекс-брокеров «Интерфакс-ЦЭА» проводил на основе данных, собранных в результате анкетирования брокерских компаний, интернет-опроса трейдеров, экспертного опроса отдельных участников рынка, а также полученных из открытых источников сведений об особенностях услуг отдельных форекс-брокеров.

системы банковских переводов в России. Клиенты предпочитают пользоваться услугами систем Webmoney, «Яндекс-денег» или переводами через банки-нерезиденты.

Согласно экспертной оценке, объем средств на счетах клиентов форекс-брокеров на начало 2011 года составлял около \$1,5 млрд при совокупном ежемесячном обороте брокеров \$500 млрд. При таких оборотах анахронизмом выглядит информационная закрытость рынка, отсутствие какой бы то ни было системной информации.

Такая непрозрачность относится ко всем участникам рынка. Трейдеры (клиенты брокерских компаний) при выборе брокера руководствуются прежде всего разного рода рекламной информацией и подчас противоречивыми отзывами предыдущих клиентов. Это в итоге приводит к тому, что граждане доверяют неизвестным им компаниям весьма крупные денежные суммы, в реальности плохо оценивая сопутствующие риски.

Зачастую сами компании слабо представляют собственную долю присутствия на рынке, имея в распоряжении точную информацию лишь относительно собственной клиентской базы. Отсутствие информации о структуре рынка не позволяет компаниям адекватно оценивать эффективность затрат на привлечение клиентов, а также не позволяет позиционировать себя относительно других брокеров.

(Окончание на стр. 18)

**ГАЗПРОМБАНК**

**ВКЛАД «СНЕЖНЫЙ»**

**НЕ ПОЗВОЛЬ РАСТАТЬ СВОИМ СБЕРЕЖЕНИЯМ**

[www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)  
8-495-913-74-74, 8-800-100-07-01

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

**СБЕРБАНК**  
Всегда рядом

**Сбербанк Премьер: новый формат финансовых отношений**

**ВАШ ПЕРСОНАЛЬНЫЙ МЕНЕДЖЕР**

**УНИКАЛЬНЫЙ ФОРМАТ ОБСЛУЖИВАНИЯ «СБЕРБАНК ПРЕМЬЕР»**

- ✓ КОМФОРТНАЯ ЗОНА ОБСЛУЖИВАНИЯ
- ✓ ВЫДЕЛЕННЫЙ КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР
- ✓ СПЕЦИАЛЬНАЯ ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА

8 800 555 55 50 (звонки по России — бесплатно) | [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru)

ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 30.08.2010. Реклама. Ноябрь 2011 г.



# банк тенденции

## Доля отсутствия

### услуги

(Окончание. Начало на стр. 17)

● Рынок форекс (Foreign Exchange) — это рынок обмена иностранных валют по свободным ценам. Рынок форекс многогранен и включает в себя: спотовые операции банков друг с другом по купле-продаже (конвертации) валют на межбанковском рынке и валютных биржах; форвардные (срочные) операции банков на межбанковском рынке; операции клиентов (как физических лиц, так и юридических лиц) с банками по конвертации одной валюты в другую; операции трейдеров (как частных, так и институциональных) на срочном биржевом рынке (купля-продажа фьючерсов и опционов), осуществляемые первыми через брокеров, а вторыми как через брокеров, так и напрямую; операции частных трейдеров через диллерские центры (форекс-брокеры).

● Именно последний сегмент рынка форекс является доступным для широкого круга физических лиц в целях инвестирования средств и получения спекулятивной прибыли. В итоге даже крупнейшие брокерские компании не располагают объективными данными, позволяющими доказать рынку свои лидерские позиции.

Почти 32% оборота рынка услуг форекс-брокеров приходится на долю трех крупнейших компаний: «Альпари», «ТелеТрейд», ForexClub. Эти же три крупнейшие компании обслуживают около 266 тыс. активных клиентов в России. Вместе с тем абсолютное доминирование на рынке трех крупнейших форекс-брокеров касается прежде всего обслуживания мелко-розничных клиентов, тогда как профессиональные инвесторы, управляющие крупными инвестиционными позициями, предпочитают работать с брокерами, представляющими иностранные бренды, способными предложить им большую защищенность и информационную прозрачность. Для большинства крупных клиентов препятствием доступа к услугам зарубежных брокеров является их территориальная удаленность, языковые барьеры и требования к минимальным размерам открываемых позиций. При этом российские брокеры зачастую предлагают более доступные и качественные услуги.

Государство до настоящего времени фактически не контролирует, не регулирует и не лицензирует деятельность форекс-брокеров, не имея никакой объективной информации не только об объемах деятельности отдельных компаний, но и о масштабах рынка форексных услуг в целом.

Отсутствие объективной статистической информации о деятельности форекс-брокеров объясняется во многом тем, что компании, предоставляющие соответствующие услуги населению и принадлежащие российским владельцам, в своем большинстве зарегистрированы в офшорных зонах и, как следствие, не обязаны предоставлять отчетную статистику российскому государству.

### ОСНОВНОЙ РОД ЗАНЯТИЙ КЛИЕНТОВ РЫНКА FOREX (%)

ИСТОЧНИК: ИФ-ЦЭА



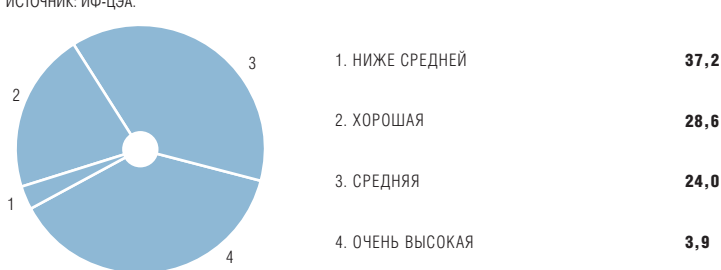
### ПЕРИОДИЧНОСТЬ РАБОТЫ НА РЫНКЕ FOREX (%)

ИСТОЧНИК: ИФ-ЦЭА



### ОЦЕНКА ЛИЧНОЙ ДОХОДНОСТИ КЛИЕНТОВ FOREX (%)

ИСТОЧНИК: ИФ-ЦЭА



Зачастую под единым брендом брокера могут существовать сразу несколько офшорных компаний, оказывающих услуги российским клиентам. Причем последние могут даже не осознавать, в рамках какой юрисдикции происходит их деятельность на рынке форекс. Разумеется, все это связано с секретностью рынка форексных услуг с точки зрения налогообложения как для трейдеров, так и для брокеров. Как итог из-под

налогообложения уходит основная часть прибыли, зарабатываемой трейдерами.

На рынке присутствует много компаний-однодневок, которые не имели бы права на существование, если бы в стране действовали нормы государственного лицензирования деятельности форекс-брокеров. Причем такие компании, очевидно, не заинтересованы в раскрытии какой-либо существенной информации об особеннос-

тях собственной деятельности, что также является фактором низкой информационной прозрачности рынка.

Некоторые брокерские компании имеют зарегистрированные юридические лица в странах, где деятельность форекс-брокеров подлежит лицензированию. Некоторые могут быть зарегистрированы, например, в США или Великобритании. В этих странах действуют очень жесткие нормы регулирования деятельности брокеров, обеспечивающие максимум защищенности их клиентов. Однако открытие счетов в таких компаниях отнимает у клиентов много времени и трудоемко с точки зрения оформления документов, поэтому большинство предпочитает открывать счета в офшорных компаниях.

Несколько особняком на рынке услуг форекс-брокеров присутствуют российские банки, которые также предлагают населению соответствующие инвестиционные услуги. Однако, как правило, под брендом банка тоже работают офшорные компании с крайне низкой информационной прозрачностью. Лицензии Банка России, предоставляемые коммерческим банкам, на подобную деятельность не распространяются. Бренд банка в такой ситуации является лишь инструментом для привлечения клиентов, хотя качество предоставляемых услуг может быть ниже, чем у небанковских форекс-брокеров.

Конкуренция между российскими форекс-брокерами и иностранными компаниями крайне напряженная. Если не вдаваться в детали, кого считать российскими форекс-брокерами, расстановка сил на рынке складывается таким образом, что все больше отечественных компаний ведет борьбу на равных против своих иностранных визави. Несмотря на разность весовых категорий.

Конкуренция между российскими форекс-брокерами и банками менее выражена. У каждой из названных групп имеется своя ниша. Банки имеют преимущество за счет декларируемой сохранности клиентских депозитов. При этом данное направление является лишь дополнительной сферой деятельности банка, а не основной, как у форекс-брокера.

### Свободный доступ

По нашим оценкам, полученным на основе анкетирования трейдеров, рынок услуг форекс-брокеров растет примерно на 20% в год. Это означает, что примерно через четыре года объем данного сегмента рынка финансовых услуг населению может удвоиться и число активно работающих трейдеров в России приблизится к 1 млн человек. Такой уровень вовлеченности населения страны в работу на рынке форекс мы считаем предельным, так как он составит около 1,5% от общей численности экономического активного населения, что сопоставимо со странами Западной Европы. Высокие темпы роста рынка могли бы быть еще более внушительными, если бы наряду с притоком новых клиентов не было оттока из существующей клиентской базы. Ежегодно чис-

ло трейдеров увеличивается примерно на треть, но параллельно около 10% трейдеров прекращают активно работать на рынке форекс.

Также среди трейдеров растет популярность использования торговых роботов — компьютерных программ, торгующих от имени трейдера в автоматическом режиме в соответствии с заранее запрограммированной стратегией. Появление торговых роботов повышает технологичность рынка форекс и требует большей профессиональной подготовки от его участников, но одновременно является источником существенно возрастающих рисков для брокеров в контексте хеджирования валютных позиций. Так, роботы могут гораздо быстрее реагировать на колебание валютных курсов, чем живые люди, что может повлечь быстрые изменения валютных позиций брокеров, которые сложно успеть захеджировать. Данная тенденция является фактором, способствующим укрупнению рынка услуг форекс-брокеров, так как именно крупные брокеры способны в полном объеме покрывать возрастающие риски за счет собственного капитала и резервных фондов.

В целом трейдеры довольно высоко оценивают качество услуг форекс-брокеров. Так, примерно 85% трейдеров заявили, что оценивают услуги брокера на «хорошо» или «отлично». Это означает, что рынок услуг форекс-брокеров в России находится уже в достаточно зрелой фазе, когда большинство брокеров предоставляет услуги на высоком мировом уровне. Данный вывод также подтверждается ответами трейдеров на вопрос о желании сменить брокера: такое желание выразили только 15% опрошенных трейдеров. Именно данный процент также определяет общую сумму миграции клиентов между крупными брокерами, отчего преимущественно выигрывают крупнейшие из них.

Обсуждаемое введение государственного регулирования рынка услуг форекс-брокеров может существенно изменить структуру рынка и скорректировать его общую динамику. Ожидается, что регулирование рынка будет осуществляться Минфином (в части выработки правил) и ФСФР. Большинство участников рынка высказывает опасения относительно того, что в случае введения более жестких, чем в других странах, норм регулирования клиенты российских брокеров могут перейти на обслуживание в лицензированные за рубежом иностранные компании.

Вместе с тем информационная закрытость рынка услуг форекс-брокеров уже превратилась в сдерживающий фактор развития. Нынешняя непрозрачность рынка и высокие операционные риски отпугивают крупных клиентов, заставляя их делать выбор в пользу иностранных компаний. Именно транспарентность рынка может стать фактором прорывного роста рынка форекс-услуг в России.

**Алексей Буздалин,** главный эксперт «Интерфакс-ЦЭА»

## Риск возмездия

### экспертиза

**Долговой кризис 2011 года в Европе и США поставил под сомнение надежность и кредитоспособность суверенных эмитентов, вложения в инструменты которых десятилетиями воспринимались как безрисковые.**

● Суверенный эмитент — это высший орган власти в управляемой им юрисдикции. Суверенные рейтинги дефолта эмитента отражают способность государства выполнять долговые обязательства в установленные сроки и в полном объеме.

### Межбанковский характер

Представление о низком риске дефолта суверенных эмитентов нашло свое отражение и в действующей системе европейского банковского регулирования. В соответствии с принципами соглашения «Базель-2» регуляторы присваивали высококачественному суверенному долгу низкий показатель риска. Следствие такого привилегированного отношения у банков появился стимул инвестировать часть своих средств в данный вид активов.

● «Базель-2» — документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерений капитала: новые подходы». Документ определяет порядок расчета достаточности капитала, принципы надзорного процесса и раскрытия информации кредитными организациями.

События последних двух лет заставили инвесторов провести переоценку кредитного качества суверенных бумаг, особенно европейских.

Ухудшение в сфере государственных финансов вынудило Грецию, Ирландию и Португалию обращаться за помощью в ЕС и МВФ. Сейчас эта неблагоприятная ситуация распространяется и на ключевых участников еврозоны, приводя к резкому росту объемов кредитных спредов (как в случае с итальянскими государственными облигациями), что отражает возросшее беспокойство инвесторов в отношении кредитоспособности этих суверенных эмитентов.

Хотя этот рост частично обусловлен бегством инвесторов от риска, фактический риск дефолта суверенных эмитентов также значительно увеличился за последние 12 месяцев.

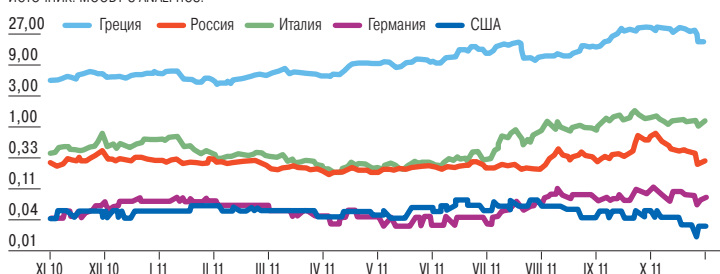
В конце октября 2011 года показатель EDF (показатель ожидаемой вероятности дефолтов; измеряет вероятность события дефолта в последующие 12 месяцев) достиг 19,8% для Греции и 1,2% — для Италии. На тот же момент показатели для России, Германии и США остались на уровне 0,3%, 0,08% и 0,03% соответственно.

Нынешнее развитие событий ставит банки в очень сложную ситуацию по двум основным причинам.

Во-первых, это рентабельность и капитализация. По мере снижения кредитного качества суверенных эмитентов падает и стоимость их облигаций, находящихся на балансе банков. Например, немецкий Commerzbank опубликовал сведе-

### ПОКАЗАТЕЛИ ОЖИДАЕМОЙ ВЕРОЯТНОСТИ ДЕФОЛТОВ (EDF™) \*

ИСТОЧНИК: MOODY'S ANALYTICS



\* В течение последующего года за период с ноября 2010 года до конца октября 2011 года. Данные показатели рассчитаны на базе 5-летних CDS-спредов для Греции, России, Италии и США.

ния об убытках за третий квартал в размере €687 млн, вызванных списанием части суммы долга по имеющимся у него греческим облигациям. Ухудшение кредитного качества также требует увеличения объемов нормативного капитала в европейских и российских банках. Снижение прибыльности наряду с повышением требований к капиталу в дальнейшем будет оказывать дополнительное давление на бизнес-модели банков.

Во-вторых, вышеупомянутые последствия распространения неблагоприятной ситуации могут носить системный характер для межбанковского рынка, подобно тому, что наблюдалось после краха Lehman Brothers. Банки будут искать безопасные инвестиции в бумаги суверенных эмитентов, предпочитая работать с проверенными участниками рынка. Рост денежных средств на депозитах Европейского центрального банка во второй половине октября свидетельствовал о том, что распространяющийся кризис суверенного долга в Европе имеет именно такой системный эффект.

Ужесточающиеся кредитные условия наряду с резкими фискальными ограничениями, снизившимися мировым спросом, а также запоздалым реагированием на проблему суверенного долга со стороны высокопоставленных политиков ЕС подталкивают еврозону к рецессии. В регионе ожидается небольшое сокращение экономической активности в течение как минимум двух кварталов подряд. Если же кризис суверенного долга из периферии еврозоны перейдет на лидирующие европейские государства, рецессия будет более длительной и глубокой.

### Русская ликвидность

Долговые соглашения помогли выиграть некоторое время, но все еще не положили конец кризису в регионе.

Политическая элита планирует увеличение европейского стабфонда, списание банками-кредиторами 50% греческого суверенного долга и восстановление финансовых подушек банков, что является важными шагами в борьбе с бюджетным кризисом.

Эффективность данных мер в сдерживании распространения неблагоприятных условий зависит от последовательной реализации дальнейших действий, таких как меры поддержки, которые должны предпринять Европейский фонд финансовой стабильности и ЕЦБ для поддержания доходности суверенных облигаций проблемных в финансовом отношении стран на устойчивом уровне.

Новый пакет мер банковского регулирования, направлен-

ных на поддержку обязательной рекапитализации европейских банков, должен дать банковской системе большую устойчивость к финансовым потрясениям. Тем не менее чрезмерное уменьшение доли заемного капитала в некоторых банках может ослабить кредитные поступления в реальный сектор экономики и отложить восстановление экономики еврозоны на еще более поздний срок.

Проблемы с суверенным долгом и банковским сектором в Европе могут вызвать серьезные проблемы с ликвидностью в российских банках, оказывая давление на внутреннюю экономику страны. В последнее время ликвидность в российском финансовом секторе начала иссякать, что привело к нехватке средств, и рубль оказался под давлением.

В этом году экономический рост в России в основном стимулируется потреблением, которое, в свою очередь, в значительной степени поддерживается банковскими кредитами местных финансовых учреждений.

Россия крайне подвержена влиянию возможных неблагоприятных последствий неблагоприятной ситуации в банках еврозоны, а также очень чувствительна к падению цен на сырьевые товары при ослаблении мирового спроса.

Не связанный с нефтегазовыми доходами дефицит бюджета страны существенно вырос со времен глобального финансового кризиса, что снижает способность страны противостоять влиянию европейского кризиса. Тем не менее правительство имеет более чем достаточный нефтяной резерв для того, чтобы справиться с финансовыми потрясениями в результате кризиса еврозоны на данный момент.

Сейчас российская экономика находится в лучшей форме по отношению к внешним угрозам, нежели в 2008 году, ведь структура внешнего долга местных предприятий и банков стала более крепкой, соотношение суверенного долга к ВВП меньше, валютно-обменные курсы стали гибче, а монетарная политика — мягче.

Если кризис в еврозоне продолжит усугубляться, он неизбежно отразится на экономике страны ввиду ее торговых и финансовых связей с Европой. Вместе с тем основные долгосрочные риски в России скорее носят внутренний характер, а не внешний. Среди таких рисков — повышенная зависимость от нефтегазовых доходов, устойчивая инфляция, слабый банковский надзор и неблагоприятная среда для развития бизнеса.

**Кристиан Тун,** Ольга Луазо-Асланиди, компания Moody's Analytics

## Все инструменты в ваших руках

Инвестируя на рынках капитала, вам нужна свобода действий. Европейский инвестиционный банк Saxo Bank предлагает доступ на 24 крупнейшие биржи мира. Вы можете торговать валютой, акциями, фьючерсами, облигациями и другими финансовыми продуктами. Вы определяете инструмент — мы обеспечиваем ликвидность и исполнение.

**Saxo Bank — эксперт в области трейдинга и инвестиций.**

Подробности по телефону: +45 3977 4800 или на сайте [saxobank.ru](http://saxobank.ru)  
Представительский офис Saxo Bank в России: г. Москва, ул. Усачева, 2, стр. 1, комплекс Фьюжн Парк, телефон +7 495 783 2001

**SAXO BANK**



# банк практика

## Стратегия случая

### РЫНОК

В связи с предкризисными ожиданиями специально для „Ъ“ интернет-портал Bank.ru провел исследование «Влияние кризисных настроений на рынок кредитования». Хотя исследование выявило укрепление тенденции взвешенного подхода к кредитованию, как со стороны банков, так и со стороны заемщиков, паники на рынке нет.

#### Заемщик-2011

Сравнивая заемщиков кризисного 2009 года с заемщиком-2011, банкиры почти (85%) единодушны в том, что платежная дисциплина за три года выросла значительно, и отмечают рост финансовой грамотности клиентов. «Сегодня клиент хочет одновременно получить две возможности: получить проценты за размещенные деньги и иметь возможность по мере необходимости без потери процентов забрать свои деньги или переместить их на другой вклад под более выгодные условия», — говорит заместитель директора департамента розничных операций Инвестторгбанка Эмма Пономарева.

Впрочем, некоторых продвинутых клиентов постигло «горе от ума». Поясняет Эльман Мехтиев, член правления GE Money банка: «Единственный усвоенный населением урок — словосочетание „кредитная история“. При этом отсутствие просроченной задолженности по кредиту в 100 тыс. рублей стали считать достаточным основанием для того, чтобы требовать выдачу кредита в 500 тыс., упуская из виду многие другие составляющие допустимого уровня долговой нагрузки».

Большинство банкиров (65%) не наблюдают перераспределения спроса заемщиков на различные виды кредитов. Все единодушны в том, что кризис 2008–2009 годов сформировал значительный отложенный спрос, который теперь реализуется на селением.

Подавляющее большинство респондентов (90%) говорит о том, что в последние месяцы заемщики стали отдавать предпочтение рублевым кредитам. Остальные опрошенные (10%) не видят в этом нового тренда. «Эту тенденцию мы наблюдаем после 2008 года», — отмечает Юдит Бакина, заместитель директора департамента маркетинга Абсолют-банка.

В рублевом вопросе загадки нет. «Для удобства расчетов подавляющее большинство клиентов предпочитает брать кредиты в той валюте, в которой получает доходы, то есть в российских рублях», — поясняет Елена Тартынская, руководитель отдела кредитования физических лиц Росавтобанка.

Банкиры сошлись во мнении, что клиенты стали потреблять финансовые продукты вдумчивее. Альберт Вездочкин, начальник управления банковских продуктов Ростосстрах-банка, отмечает, что «клиенты стали осторожнее относиться к оценке своего финансового положения».

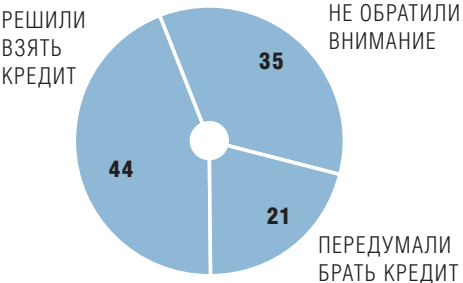
По мнению Алексея Левченко, председателя правления «Ренессанс Кредита», «существенного снижения спроса на рынке потребительского кредитования не наблюдается». С ним соглашается Юлия Бородина, заместитель начальника отдела кредитования физических лиц Мастер-банка: «Пока кризисные ожидания никак не отразились на уровне спроса на кредитные продукты. Ипотечные кредиты по-прежнему пользуются устойчивым спросом».

Почти половина банкиров (40%) говорят о появившейся у клиентов благосклонности к коротким вкладам, однако респонденты не усматривают в этом примету системного кризиса. «Мы не склонны считать текущую ситуацию предвестником кризиса. В связи с удорожанием ликвидности на рынке банки увеличили ставки по вкладам», — рассуждает Станислав Дужинский, аналитик Хоум Кредит банка. — На фоне снижения инфляции это повысило привлекательность депозитов как инструмента вложения средств и увеличило их приток в банковскую систему».

Действительно, «рост спроса на краткосрочные кредиты компенсирует падение объема выдачи долгосрочных кредитов», — отмечает Юдит Бакина.

#### РЕАКЦИЯ КЛИЕНТОВ НА ПРЕДКРИЗИСНЫЕ ОЖИДАНИЯ (%)

ИСТОЧНИК: BANK.RU.



«Объем размещенных в банках денежных средств продолжает расти, несмотря на кризисные ожидания. Это неудивительно, учитывая, что вклады являются единственным инструментом инвестирования денежных средств с фиксированным, то есть гарантированным, уровнем доходности. К тому же суммы до 700 тыс. рублей защищены государственной системой страхования», — отмечает председатель правления Нордеа-банка Игорь Буланцев.

Несмотря на рост ставок, уровень привлеченной у населения ликвидности в банковской системе падает, возражает Марк Шрайбер, заместитель председателя правления Росэнергобанка, поскольку «люди еще не переключились с поведенческой стратегии тратить на поведенческую стратегию сбергать».

Идеальным «предкризисным» клиентом для большинства (60%) является гражданин с хорошими финансовыми доходами и стабильной работой. Российский пенсионер под определение идеала не подпадает. «Самое забавное, что „идеальный“ клиентом в кризисное время мог бы выступить пенсионер, уровень дохода которого, несмотря на то что в абсолютном выражении небольшой, но стабильный и не зависит от колебаний на мировых рынках. Но увы, немногие банки кредитуют пенсионеров, мы тоже не исключение», — констатирует Эмма Пономарева, заместитель директора департамента розничных операций Инвестторгбанка.

#### Ставка на качество

54% банковских заемщиков (посетители интернет-портала Bank.ru) отметили, что на фоне предкризисной обстановки они стали больше экономить, но при этом 44% планируют в ближайшее время взять потребительский кредит.

Что касается финансовой дисциплины, то самооценка респондентов в рамках предкризисного тренда распределилась так: 36% на кризис внимания не обращают, 29% стали допускать просрочки, 21% стали обслуживать кредиты аккуратнее. Решили вернуть кредит досрочно 14%.

Большинство банков (75%) стали гораздо более тщательно оценивать кредитоспо-

собность клиентов. В Инвестторгбанке поясняют: «Менеджер проекта по розничному кредитованию отвечает не только за валовые показатели своего портфеля, но и за его качество. Мы взяли за правило тщательно анализировать возможность каждого клиента погасить кредит своевременно и в срок и принципиально не предоставляем кредиты излишне закредитованным».

Что касается общих настроений по отрасли, то 45% респондентов полагают, что опасения второй волны кризиса больше насторожили банкиров, нежели клиентов. Отрицают наличие панических настроений 35% опрошенных.

Игорь Буланцев, председатель правления Нордеа-банка, формулирует настрой физических лиц: «Ожидание кризиса еще не кризис. Тот же стабильный рост продаж на автомобильном рынке (а ведь каждая вторая машина приобретается в кредит) лишь демонстрирует тот факт, что пока население не желает отказываться от привычного объема потребления и сокращать свои потребности». Большинство банкиров (70%) также не наблюдают снижения объема кредитных заявок.

60% респондентов признают, что стоимость кредитов в последнее время выросла. «Ставки на рынке несколько подросли — не драматически, если сравнивать с ситуацией осени 2008 года. Мы не считаем, что в текущей ситуации можно говорить о каких-либо предкризисных настроениях. То, что сегодня происходит на рынке, — это по факту краткосрочное удорожание фондирования, которое сказалось на ставках по кредитам», — отмечает Станислав Дужинский, аналитик «Хоум Кредит».

В рамках проведенного исследования оценка поведения заемщиков была дана и со стороны бюро кредитных историй. «О резком снижении объема кредитования в целом на основе объемов предоставления банкам кредитных отчетов говорить пока рано», — говорит Олег Лагуткин, генеральный директор БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз».

«Однако стоит отметить, что банки стали более тщательно оценивать заемщиков, используя различные аналитические продукты, в том числе и специально направленные на борьбу с мошенничеством. Но вряд ли эта тенденция напрямую связана с ожиданиями кризиса. Снижение кредитных рисков скорее обусловлено стремлением к повышению качества кредитного портфеля в борьбе за клиентов», — отмечает господин Лагуткин.

Что касается стратегии на случай, если кризис ликвидности все-таки разразится, то 60% банкиров при таком сценарии пообещали активизировать усилия по привлечению вкладов, 30% банков прогнозируют повышение ставок. За помощью к государству обратятся 0% опрошенных.

**Екатерина Романова, Эрнесто Суарес, Bank.ru**

| Коммерческая основа кредита                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Кого в большей степени насторожили опасения второй волны кризиса?                                                                   | %  |
| Заемщиков — они меньше стали обращаться за кредитами                                                                                | 20 |
| Банкиров — стали меньше выдавать кредиты                                                                                            | 45 |
| Пока никто ничего не почувствовал                                                                                                   | 35 |
| Какие сравнения можно провести между заемщиком кризисного 2009 года и современным заемщиком?                                        | %  |
| И тогда, и сейчас заемщики ведут себя сдержанно, не позволяя себе несколько кредитов одновременно, стараются не допускать просрочек | 0  |
| В 2009 году заемщики были более осторожны, чем сейчас                                                                               | 0  |
| Современные заемщики в сравнении с заемщиками 2009 года серьезно «выросли» и стали себя вести с кредитами более ответственно        | 85 |
| Российские не извлекли никаких уроков из прошедшего кризиса                                                                         | 15 |
| Как отразились на стоимости потребительских кредитов предкризисные настроения?                                                      | %  |
| Процентные ставки снизились                                                                                                         | 0  |
| Процентные ставки повысились                                                                                                        | 20 |
| Процентные ставки изменились, но это не связано с предкризисными настроениями                                                       | 35 |
| Никак                                                                                                                               | 40 |
| Источники: Bank.ru.                                                                                                                 |    |

## Миграция денег

### переводы

**Растущий рынок денежных переводов объединяется с рынками моментальных платежей и мобильной связи. В результате обострившейся конкуренции между старыми и новыми фигурантами рынка переводов линейка финансовых услуг становится все шире, сервисы — удобнее, а тарифы — ниже.**

#### Системы коридоров

По данным ЦБ РФ, в 2010 году российский рынок денежных переводов составил \$14,81 млрд. Как считает менеджер по развитию бизнеса в РФ, Белоруссии, Центральной Азии и странах Балтики MoneyGram International Роман Ермошин, в этом году он вырастет еще на 30–40%. Сегодня на нем работает 17 систем, самые крупные из которых «Юнистрим», Western Union и Contact. Из-за острой конкуренции тарифы постоянно снижаются: сегодня внутри России они составляют в среднем 0,5–1,0% от суммы перевода, между странами СНГ (за исключением Western Union, который берет более высокие комиссии) — 1,0–2,5%.

Согласно докладу Всемирного банка «Миграция и денежные переводы: статистический справочник за 2011 год», Россия занимает второе место в мире по числу прибывающих мигрантов. Именно гастарбайтеры наиболее активно пользуются услугами денежных переводов за рубежом. В первой половине текущего года физические лица перевели из России 557 млрд руб. Это на 40% больше, чем за аналогичный период 2010 года, подсчитали аналитики ГК «Связной». Более 66% денежных средств (370 млрд руб.) было переведено в страны дальнего зарубежья. Чаще всего деньги переводили в Швейцарию (62 млрд руб.), Китай (33 млрд), США (25 млрд), Германию и Кипр (примерно по 22 млрд на каждую страну). При этом одними из крупнейших получателей по-прежнему остаются государства СНГ — Узбекистан, Украина и Таджикистан. Туда было переведено 46 млрд, 35 млрд и 34 млрд руб. соответственно. Коридор РФ—СНГ продолжает оставаться на мировом рынке денежных переводов одним из крупнейших. По прогнозу аналитиков ГК «Связной», общий объем переводов из России в 2011 году достигнет 1,3 трлн руб.

Около 37% всех переводов физических лиц из РФ в первом полугодии было осуществлено без открытия счета через международные и отечественные системы денежных переводов: Anelik, Blizko, CoinstarMoneyTransfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, Western Union, «Азияэкспресс», «Алпоро», «Ближ», «Быстрая почта», «Золотая корона», «Лидер» и «Юнистрим». Объем денежных переводов населения за рубежом через специализированных операторов по итогам полугодия вырос почти в полтора раза. На платежные системы приходится 94% всех трансграничных операций из России в страны СНГ за первое полугодие, или 175 млрд руб.

Однако банки серьезно потеснили платежные системы в сегменте денежных переводов в страны дальнего зарубежья. Не случайно на специализированных операторов приходится лишь треть всех операций, почти вдвое больше средств граждане переводят через банковские счета. Объем транзакций через кредитные организации вырос с 246 млрд до 351 млрд руб.

«Системы денежных переводов начинают нести большую ответственность за свою деятельность как перед клиентом, так и перед регулятором и тем самым получают доступ к предоставлению услуги через ритейловые отделения, а это безграничное множество магазинов, бензоколонок, турагентств и т. д.», — отметил Роман Ермошин. По его мнению, скоро денежный перевод можно будет отправить в прямом смысле на каждом шагу, а не только через перегруженные отделения банков.

Конкуренция становится все более жесткой. «У клиентов появилась возможность проводить транзакции в удобное для них время с минимальным временем ожидания», — отметил Антон Осин, начальник отдела денежных переводов и платежей сервисов Райффайзенбанка (оператор системы

«Быстрая почта»). По его прогнозу, в следующем году рынок денежных переводов вырастет еще на 20–25%.

#### Терминальный импульс

Продолжает терять позиции на внутреннем рынке ГУП «Почта России». В первом полугодии совокупный долг национальной оператора почтовой связи РФ составил 12 млрд руб., увеличившись с начала года на 13%.

«На рынок денежных переводов вышли новые игроки: операторы моментальных платежей, электронных денег и сотовой связи», — добавил председатель комитета Национальной ассоциации участников электронной торговли Борис Ким. Напомним, с 1 января 2010 года вступили в силу поправки в законы, которые разрешили нефинансовым организациям заниматься денежными переводами. К примеру, за три квартала этого года в магазинах сотового ритейлера «Связной» было совершено около 4 млн денежных переводов на общую сумму 44 млрд руб.

«Сегодня происходит объединение рынков денежных переводов и моментальных платежей», — считает Алексей Абрамевич, исполнительный директор Руссавбанка (расчетный банк системы переводов Contact).

Терминалы дали новый импульс бесконтактному способу отправки денег. Подойдя к сенсорному автомату, клиент находит нужную опцию на экране, вводит необходимые для отправки средств данные, вставляет наличные деньги в купюроприемник — и все, процедура завершена. «Отсутствие человеческого фактора, очередей и лишнего формальностей, абсолютное превосходство по численности и плотности — все это сделало терминалы одним из самых популярных каналов отправки», — подчеркнул Сурен Айриян, президент системы денежных переводов «Юнистрим». Сего слов, при росте «классики» темпами 20–30% в год объемы переводов по терминалам демонстрируют увеличение на сотни процентов.

Банки начали создавать свои терминальные сети гораздо раньше систем. Отметим, что многие предпочитают покупать готовый бизнес, а не строить его с нуля. К примеру, в ноябре Петербургский социальный коммерческий банк приобрел сеть платежных терминалов «Уникас». Ранее 2 тыс. платежных терминалов сети «Новоплат» купил банк «Балтика». По мнению экспертов, владельцы терминалов продали терминалы из-за вступления в силу с 29 сентября закона «О национальной платежной системе», который не позволяет небанковским терминальным сетям принимать платежи по прямым договорам с поставщиками услуг.

Параллельно системы продолжали заключать альянсы с крупными банками, имеющими разветвленные сети терминалов, и операторами моментальных платежей. Сегодня средний чек по сенсорным автоматам составляет всего лишь 5–6 тыс. руб., что значительно ниже «классики» (20–30 тыс. руб. в рамках одного перевода). Это не сказывается на привлекательности данного канала отправки денег, ведь вперед выходит массовость и беспрецедентное территориальное покрытие.

Однако победное шествие терминалов на рынке денежных переводов сдерживает один серьезный недостаток: сенсорные автоматы могут работать лишь на отправку. Поэтому ведущие системы вполне логично обратили свое внимание на использование банкоматов и банковских карт, на которые переводятся денежные средства.

#### Козырная карта

Перевод денег через банковскую карту имеет свои преимущества: он надежнее и зачастую дешевле. К примеру, за рублевый перевод из Москвы в другой российский город через систему «Блиц» (оператор — Сбербанк) с клиента возьмут комиссию в 1,75%. А за перевод с карты на карту Сбербанка (card to card) клиент заплатит только 1%. У Райффайзенбанка (оператор системы «Быстрая почта») тариф за внутренний рублевый перевод еще ниже — 0,75%.

Правда, Сбербанк решил упрочить свои позиции на рынке денежных переводов

и в первом квартале следующего года запускает новый амбициозный проект: начнет работать масштабный сервис, позволяющий перебрасывать средства между держателями любых карт. «Сбербанк готов осуществлять переводы между картами (и дебетовыми, и кредитными) любых банков и крупнейшей платежной систем в любой валюте. Для того чтобы переправить деньги, достаточно знать номер карты адресата», — сообщил старший вице-президент Сбербанка Виктор Орловский. Впрочем, возможность совершать перечисления между ведущими платежными системами уже есть в банкоматах и терминалах Альфа-банка, «Русского стандарта» и Qiwi-банка.

Новые «карточные» проекты для перевода денег запускают и операторы электронных платежей. На днях платежная система Qiwi представила безымянную банковскую карту Qiwi Visa. Число кредитных карт, выпущенных на один аккаунт в «Qiwi-кошельке», не ограничено. Это, по словам вице-президента по маркетингу Qiwi Максима Попова, дает возможность заводить и пополнять кредитные карты для родственников.

Системы денежных переводов к этим «карточным» инициативам конкурентов относятся спокойно. Ведь они в основном работают с наличными денежными переводами. А это пока самое популярное средство платежа в странах бывшего СССР. Тем более что лидеры не сидят сложа руки, а осваивают новые типы переводов (cash to card и card to card) и новые прибыльные ниши.

Например, «Лидер» не только установил около своих 500 терминалов в подразделениях ГИБДД, где проходит регистрация автомобилей, но и занялся посылками для тюремных арестантов.

#### Категория надежности

Одним из локомотивов рынка денежных переводов является мобильная коммерция. Все более популярными, особенно среди молодежи, становятся мобильные переводы (перевод с мобильного счета посредством SMS) и переводы через интернет. Каждый мобильный телефон и каждый компьютер может стать «пунктом отправки» денежного перевода.

Одной из первых начала работу с крупными мобильными операторами («Билайн», «МегаФон») компания «Юнистрим». «Алгоритм перевода денежных средств чрезвычайно прост. Для этого необходимо отправить SMS-сообщение на короткий номер либо воспользоваться формой перевода на сайте, после чего клиенту поступит SMS для подтверждения перевода, а затем SMS с контрольным номером, который необходим для получения переведенных средств наличными», — пояснил Сурен Айриян.

Совместно с «Билайном» развивает проект «Мобильная карта» Альфа-банк. С помощью SMS создается виртуальная карта, позволяющая совершать необходимые платежи в интернете, при этом средства списываются со счета мобильного телефона. Объемы «мобильных переводов» пока не так велики, но темпы их роста впечатляют экспертов: сотни раз за сравнительно короткий промежуток времени.

Не менее активно развивается и интернет-банкинг. По подсчетам аналитиков, объем рынка интернет-операций в России в 2010 году составил порядка \$25–30 млрд, а объем платежей по пластиковым картам в рунете достиг \$2 млрд. Как считает директор по развитию электронных услуг блока «Электронный бизнес» Альфа-банка Владимир Урбанский, в ближайшие 15–20 лет электронные деньги и безналичные расчеты должны вытеснить банкноты и платежки.

Однако о полной победе SMS- и интернет-переводов над переводами наличными говорить еще приходится. На 80% рынок денежных переводов обусловлен спросом, идущим от трудовых мигрантов, напомнил Сурен Айриян. А данную категорию клиентов прежде всего беспокоят низкие тарифы и надежность системы переводов, а не суперскорость и доступность сверхсовременных услуг.

**Сергей Артемов**



Инвестируя на рынках капитала, вы хотите быть уверены в надежности своего брокера. Европейский инвестиционный банк Saxo Bank регулируется FSA и следует строгим правилам MiFID в отношении работы с клиентами. Это означает, что вы работаете с надежным и проверенным поставщиком услуг в официально регулируемой среде.

**Saxo Bank – эксперт в области трейдинга и инвестиций.**

Подробности по телефону: +45 3977 4800 или на сайте [saxobank.ru](http://saxobank.ru)  
Представительский офис Saxo Bank в России: г. Москва, ул. Усачева, 2, стр. 1, комплекс Фьюжн Парк, телефон +7 495 783 2001





# банк практика

# Рост в ожидании капитала

## рейтинг

Третий квартал 2011 года прошел в ожидании кризиса ликвидности. И хотя сценарий 2008 года не повторился, а кредитные портфели растут, наиболее благоприятное время для заемщиков прошло: ставки по кредитам начали повышаться.

### Осторожный сценарий

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе России начала ухудшаться еще в августе 2011 года. Как обычно, первый импульс поступил извне: дестабилизирующими факторами оказались долговые проблемы США и Европы, повлекшие за собой снижение фондовых индексов по всему миру и отток капитала с развивающихся рынков. Ставки на российском рынке МБК с июня по октябрь выросли с 3,7% до 4,9%. ЦБ увеличил лимиты по однодневным сделкам репо, и в отдельные дни октября банки

привлекали по 400 млрд рублей, что вполне сопоставимо с показателями осени 2008 года. Многие говорили о возможном повторении 2008 года — уж очень похожая была картина. К счастью, этого не случилось.

Положение дел по-прежнему остается сложным, но не критическим. Хотя Банк России ожидает, что пик дефицита ликвидности в РФ придется на середину декабря, существенно расширить круг инструментов рефинансирования (в частности, возвращаться к беззалоговым кредитам) регулятор пока не собирается. Впрочем, уже действовал полный арсенал «словесных интервенций»: представители правительства, ЦБ и Минфина несколько месяцев подряд убеждали рынки в том, что в случае ухудшения ситуации банки будут поддержаны ликвидностью в необходимом объеме.

Несмотря на то что падение рынков было сопоставимо с тем, что мы наблюдали в середине 2008 года, прошлый кризисный сценарий не повторился. Конечно, во многом это было обусловлено сохраняющимся комфортным уровнем цен на нефть — выше \$100 за баррель. Но был и другой фактор, в большей степени относящийся непосредственно к самому банковскому сектору.

Банки еще не успели до конца переключиться на работу в «спокойном», докризис-

ном режиме: на протяжении последних лет они перерабатывали последствия прошлого кризиса и были осторожны в принятии новых рисков как на фондовом рынке, так и в кредитовании.

Темпы роста кредитного портфеля в 2011 году не успели дотянуть предкризисный 2007-й. На негативном фоне третьего квартала все ожидали замедления кредитной активности, однако статистика этих ожиданий пока не оправдала. За первые девять месяцев 2011 года портфель корпоративных кредитов вырос на 18,6%, розничных кредитов — на 24%.

Среди топ-30 крупнейших банков небольшие темпы прироста продемонстрировали Транскредитбанк (+74,3%), Московский кредитный банк (+58%) и банк «Юнобс» (+49,2%). В целом по сектору больше всех отличился в раздате кредитов те игроки, чьи акционеры, с одной стороны, сочли уровень рисков приемлемым для дальнейшего роста, а с другой — нашли ресурсы и возможности профинансировать быстрый рост.

Повышенный осторожностью среди крупнейших банков, напротив, отличился те финансовые институты, чьи акционеры либо не определились с дальнейшей стратегией поведения на рынке, либо ре-

шили сократить свою активность. Например, кредитный портфель МДМ Банка сократился на 4,3%. Лидером же по снижению основных объемных показателей по итогам девяти месяцев остался Банк Москвы: наряду с сокращением кредитного портфеля на 13,8% объем средств физических лиц в банке уменьшился на 14,2%, а капитал по РСБУ снизился на целых 51,4% из-за значимой убытка в начале года.

При этом динамика стоимости кредитования свидетельствует о том, что наиболее благоприятное время для заемщиков прошло — после минимума в июле—августе (7,9% по рублевым корпоративным кредитам сроком до одного года) в сентябре ставки немного выросли (пока всего лишь до 8%) и, скорее всего, в ближайшие месяцы будут повышаться.

Один из главных факторов, оказывающих давление на ставки по кредитам, — стоимость фондирования, в частности привлечения от физических лиц. На фоне дефицита ликвидности повышение ставок по розничным вкладам выглядит логичным и даже неизбежным шагом.

Пойти на увеличение розничных ставок пришлось даже Сбербанку, который традиционно задает тон всем остальным участникам рынка.

### Фундаментальные требования

В целом регуляторы и большинство экспертов сходятся во мнении, что трудности с ликвидностью в банковской системе РФ носят временный характер. Однако существуют и фундаментальные риски, с которыми рано или поздно придется работать. Основной «видимый» риск такого рода — существенный отток капитала (\$64 млрд с января по октябрь 2011 года).

Необходимо помнить, что помимо «контингентной» составляющей величина оттока капитала психологически связана с оптимизацией инвесторов к российской экономике в целом. Чиновники и банкиры давно осознали проблему «негативного восприятия» России, связанную с тем, что при одних и тех же экономических показателях Россия воспринимается хуже, чем сопоставимые экономики.

Одно из отражений этих негативных общеэкономических тенденций в банковском секторе — ситуация в Банке Москвы, которая продемонстрировала, насколько высокие могут быть издержки банковского надзора и каким образом низкое качество корпоративного управления может трансформироваться в реальные потери не только для кредиторов банка, но и для государственного бюджета. И хотя Банк России

анонсировал ряд мер, которые будут приниматься для улучшения качества надзорной функции, никаких реальных шагов в этом направлении пока не предпринято. А значит, риски сохраняются.

Другой значимый пласт рисков для банковского сектора связан с качеством новой волны роста, скоростью накопления кредитных рисков и необходимостью поддержания достаточного уровня капитала в системе. С одной стороны, вероятность реализации данного сценария снижается из-за возможных низких темпов развития экономики как в мире, так и в России. С другой стороны, если посмотреть на динамику капитала в системе, то очевидно, что, несмотря на умеренные темпы увеличения активов в 2009—2011 годах, уровень достаточности капитала (среднего Н1 по системе) уже приблизился к докризисным 15%. Поддерживая капитализацию на новом этапе могло бы расширение прибыльности банковского сектора, но темпы роста доходов по-прежнему отстают от темпов роста активов, а перспективы остаются неопределенными. Кроме того, негативный эффект на капитал могут оказать устоявшийся требование к расчету норматива достаточности капитала, недавно введенные регулятором.

**Ольга Чернышова**

## Банки России

| №  | Банк                         | Город           | Активы (млн руб.) | Темпы прироста активов (%) | Собственный капитал (млн руб.) | №    | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль (млн руб.) | №     | Средства физических лиц | №        | Изм (%) | Кредиты НКО-натур (млн руб.) | Изм. (%) | Кредиты физическим лицам | В том числе | Изм. (%) |
|----|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------------------|--------------------------------|------|----------------------|-------------------------------------|-------|-------------------------|----------|---------|------------------------------|----------|--------------------------|-------------|----------|
|    |                              |                 |                   |                            |                                |      |                      |                                     |       |                         |          |         |                              |          |                          | №           |          |
| 1  | Сбербанк России              | Москва          | 933686,5          | 9,7                        | 1245384,9                      | 1    | 18,8                 | 254308,2                            | 1     | 505251,1                | 1        | 7,7     | 6468337,4                    | 20,5     | 156842,9                 | 1           | 20,5     |
| 2  | ВТБ                          | Санкт-Петербург | 386386,1          | 39,4                       | 625676,6                       | 2    | 2,0                  | 20753,2                             | 2     | 176238,4                | 2        | 68,8    | 407                          | 212,8    | 27,8                     | 424         | 542,5    |
| 3  | Газпромбанк                  | Москва          | 194848,9          | 7,9                        | 14591,1                        | 3    | 2,1                  | 1629,5                              | 4     | 21630,6                 | 3        | 14,2    | 14075,4                      | 18,5     | 9238,4                   | 9           | 47,7     |
| 4  | Россельхозбанк               | Москва          | 135639,9          | 27,8                       | 11965,9                        | 4    | -0,6                 | 2073,0                              | 24    | 132307,7                | 8        | 10,4    | 852963,6                     | 25,4     | 12306,6                  | 4           | 53,1     |
| 5  | ВТБ 24                       | Москва          | 114880,2          | 27,9                       | 93259,8                        | 5    | 4,6                  | 19792,2                             | 2     | 23,1                    | 607048,4 | 30      | 520477,5                     | 2        | 28,9                     |             |          |
| 6  | Банк Москвы                  | Москва          | 103854,5          | 15,5                       | 55928,3                        | 11   | -51,4                | 34716,9                             | 14    | 142853,0                | 6        | -14,2   | 47436,7                      | -13,8    | 68236,1                  | 17          | 0,9      |
| 7  | Юниград-банк                 | Москва          | 88899,3           | 33,8                       | 81094,3                        | 8    | 22,8                 | 13508,6                             | 5     | 44898,4                 | 28       | 11,8    | 40182,8                      | 9,5      | 74847,7                  | 15          | 18,5     |
| 8  | Альфа-банк                   | Москва          | 67569,0           | 10,0                       | 82100,3                        | 7    | 12,0                 | 6939,8                              | 7     | 204587,9                | 4        | 10,5    | 63828,9                      | 23,1     | 90296,7                  | 10          | 11,4     |
| 9  | Росбанк                      | Москва          | 59107,4           | 35,2                       | 82812,2                        | 6    | 3,8                  | 5986,1                              | 9     | 135352,2                | 7        | 14,1    | 35894,2                      | 37,6     | 16326,0                  | 3           | 33,7     |
| 10 | Райффайензбанк               | Москва          | 58768,2           | 21,9                       | 70387,4                        | 9    | 6,1                  | 8915,5                              | 5     | 12                      | 27182,8  | 24,6    | 80739,5                      | 6        | 28,2                     |             |          |
| 11 | Промсвязьбанк                | Москва          | 59143,3           | 10,3                       | 38271,2                        | 15   | 3,9                  | 1764,7                              | 29    | 103330,2                | 11       | 0,3     | 34717,8                      | 16,9     | 41222,8                  | 22          | 17,4     |
| 12 | Номос-банк                   | Москва          | 49345,4           | 23,7                       | 46107,3                        | 12   | 26,5                 | 45029,3                             | 14    | 57519,9                 | 24       | 9,7     | 28991,8                      | 35,2     | 13231,1                  | 45          | 6,4      |
| 13 | Транскредитбанк              | Москва          | 42863,4           | 13,7                       | 28388,7                        | 18   | 19,7                 | 4849,4                              | 12    | 76861,5                 | 15       | 26,7    | 34215,6                      | 74,3     | 86725,4                  | 12          | 32,9     |
| 14 | «Уралсиб»                    | Москва          | 48252,8           | 3,1                        | 41952,6                        | 13   | -5,3                 | 2785,5                              | 22    | 123327,0                | 9        | 4,7     | 232859,4                     | 21,7     | 74668,1                  | 14          | 9,9      |
| 15 | МДМ Банк                     | Новосибирск     | 34800,5           | -7,8                       | 60614,6                        | 10   | 2,9                  | 3265,5                              | 21    | 108033,4                | 10       | -11,6   | 195014,4                     | -4,3     | 59409,2                  | 18          | -0,6     |
| 16 | «Сбер-Петербург»             | Санкт-Петербург | 33801,5           | 11,3                       | 28955,6                        | 17   | 8,3                  | 3380,0                              | 20    | 79509,1                 | 14       | 11,5    | 202407,9                     | 5,5      | 20468,7                  | 36          | 12,5     |
| 17 | «Аб-Басо»                    | Казань          | 29559,2           | 19,5                       | 31472,5                        | 16   | 0,7                  | 1597,8                              | 35    | 15298,8                 | 25       | 17,3    | 126957,7                     | 13,4     | 2470,5                   | 31          | 28,7     |
| 18 | Ситибанк                     | Москва          | 27924,8           | 11,9                       | 41595,3                        | 14   | 6,7                  | 5611,0                              | 10    | 50670,4                 | 26       | 14,1    | 18801,7                      | 42,7     | 32692,9                  | 26          | 5,7      |
| 19 | «Россиа»                     | Санкт-Петербург | 27375,4           | 6,7                        | 121849,1                       | 26   | 8,9                  | 2454,8                              | 23    | 29189,1                 | 40       | 6,6     | 112022,9                     | 36,4     | 38219,9                  | 98          | -8,4     |
| 20 | Нордвэ-банк                  | Москва          | 24799,2           | 28,7                       | 20485,3                        | 27   | 4,3                  | 683,2                               | 61    | 5598,8                  | 158      | 72      | 129593,7                     | 20,3     | 14765,7                  | 41          | 27,1     |
| 21 | Московский кредитный банк    | Москва          | 220453,4          | 35,7                       | 16169,3                        | 34   | 46,4                 | 1132,5                              | 48    | 16007,3                 | 58,0     | 27868,6 | 58,0                         | 27868,6  | 28                       | 53,1        |          |
| 22 | Ханты-Мансийский банк        | Ханты-Мансийск  | 21484,2           | 30,7                       | 24287,3                        | 20   | 14,9                 | 3495,0                              | 18    | 4840,7                  | 27       | 3,0     | 134088,4                     | 47,9     | 37399,5                  | 24          | 57,7     |
| 23 | «Петрокоммерц»               | Москва          | 21200,6           | -3,8                       | 21202,2                        | 22   | -1,0                 | 4075,5                              | 79    | 6146,9                  | 21       | 12,0    | 89532,4                      | 11,1     | 5895,8                   | 53          | 29,7     |
| 24 | «Зенит»                      | Москва          | 20206,8           | 26,1                       | 18994,3                        | 28   | -1,2                 | 918,3                               | 54    | 37673,3                 | 35       | 4,7     | 12603,7                      | 26,9     | 9204,7                   | 17          | 20,5     |
| 25 | Севаст-банк                  | Москва          | 184420,0          | 6,6                        | 18754,2                        | 29   | -1,7                 | 4089,0                              | 16    | 14571,3                 | 71       | 14,0    | 101000,2                     | 39,4     | 12007,7                  | 49          | 116,5    |
| 26 | «Возрождение»                | Москва          | 16865,6           | 6,4                        | 17533,5                        | 32   | 7,8                  | 1209,4                              | 43    | 85297,5                 | 13       | 2,3     | 12735,4                      | 18,6     | 22477,1                  | 32          | 34,8     |
| 27 | ИИГ-Банк (Евразия)           | Москва          | 17735,2           | 45,0                       | 24204,5                        | 21   | 5,6                  | 1813,1                              | 32    | 7796,1                  | 32       | 8,7     | 37972,8                      | 28,4     | 35,2                     | 77,9        | 18,2     |
| 28 | «Открытие»                   | Москва          | 16847,2           | 27,6                       | 14689,1                        | 36   | -7,6                 | 91,8                                | 184   | 69765,5                 | 19       | 45,9    | 92660,0                      | 36,5     | 30487,8                  | 27          | 152,8    |
| 29 | «Юлиус»                      | Москва          | 16594,9           | 50,3                       | 2316,7                         | 25   | 1,0                  | 589,9                               | 66    | 24671,0                 | 47       | 25,6    | 10849,5                      | 48,2     | 3397,5                   | 108         | 167,6    |
| 30 | ТРАСТ                        | Москва          | 15580,0           | -3,8                       | 8562,4                         | 54   | -12,6                | 1918,6                              | 45    | 1979,8                  | 12       | 7,9     | 9665,0                       | 20,2     | 7438,7                   | 16          | 57,3     |
| 31 | «Русский стандарт»           | Москва          | 15310,6           | 15,3                       | 24779,8                        | 19   | 9,5                  | 4871,7                              | 17    | 17671,6                 | 17       | 27,7    | 94623,5                      | 25,3     | 1927,1                   | 17          | 28,7     |
| 32 | Дойче-банк                   | Москва          | 13365,9           | 83,7                       | 14785,2                        | 35   | 6,0                  | 831,5                               | 55    | 3289,4                  | 215      | 55,6    | 4337,3                       | 156,6    | 0,0                      | 901         | -100,0   |
| 33 | МНБ                          | Москва          | 12876,8           | 10,7                       | 12493,5                        | 42   | 27,4                 | 524,4                               | 67    | 68895,8                 | 20       | 21,2    | 9337,4                       | 29,4     | 3979,1                   | 11          | 15,8     |
| 34 | МБРР                         | Москва          | 12403,1           | -20,7                      | 14461,7                        | 38   | -0,7                 | 23,2                                | 394   | 88272,3                 | 33       | -0,5    | 52372,3                      | 25,6     | 1235,1                   | 48          | 13,4     |
| 35 | Байбанк                      | Москва          | 11999,8           | 22,1                       | 7759,5                         | 63   | 35,9                 | 679,6                               | 62    | 63025,8                 | 22       | 11,5    | 63266,6                      | 29,0     | 7927,8                   | 66          | -0,1     |
| 36 | ХФ-Банк                      | Москва          | 11296,2           | 10,7                       | 23277,8                        | 23   | -22,4                | 643,6                               | 8     | 28855,7                 | 41       | 36,1    | 9264,5                       | 23,7     | 10535,6                  | 5           | 29,1     |
| 37 | ТРАСТ                        | Москва          | 11270,1           | -3,8                       | 8562,4                         | 54   | -12,6                | 1918,6                              | 45    | 1979,8                  | 12       | 7,9     | 9665,0                       | 20,2     | 7438,7                   | 16          | 57,3     |
| 38 | Восточный экспресс банк      | Благовещенск    | 11664,5           | 21,4                       | 12847,0                        | 24   | 19,7                 | 1937,5                              | 25    | 7339,9                  | 18       | 10,7    | 9665,0                       | 39,0     | 8693,6                   | 11          | 42,6     |
| 39 | ОТП-банк                     | Москва          | 103550,0          | 1,6                        | 17628,7                        | 31   | 26,2                 | 43008,8                             | 15    | 33968,0                 | 32       | 4,9     | 78948,3                      | 19,4     | 79482,3                  | 13          | 33,2     |
| 40 | МСП-банк                     | Москва          | 9968,4            | 13,3                       | 18263,0                        | 30   | -0,4                 | 216,5                               | 114   | 0,0                     | 874      | —       | 18649,0                      | 46,5     | 0,0                      | 901         | —        |
| 41 | Алсион-банк                  | Москва          | 99362,0           | -5,6                       | 14663,3                        | 37   | 55,8                 | 5282,6                              | 11    | 15224,2                 | 65       | -20,0   | 60789,8                      | 4,7      | 37394,4                  | 25          | -2,8     |
| 42 | «ГНП Парана»                 | Москва          | 96704,7           | 57,3                       | 6332,3                         | 78   | 19,5                 | 289,6                               | 101   | 1064,5                  | 396      | 36,7    | 65531,0                      | 90,7     | 22020,1                  | 37          | 93,6     |
| 43 | Транскапиталбанк             | Москва          | 95338,9           | 27,2                       | 98710,9                        | 49   | 26,7                 | 262,8                               | 106   | 19294,8                 | 54       | 29,9    | 7334,4                       | 39,8     | 11061,9                  | 51          | 60,3     |
| 44 | Росгосбанк                   | Москва          | 94289,3           | 3,3                        | 6358,0                         | 56   | -2,2                 | 383,5                               | 84    | 32505,7                 | 37       | 18,6    | 502,5                        | 38,0     | 8537,4                   | 64          | 60,5     |
| 45 | Рулсторбанк                  | Москва          | 92331,1           | 11,7                       | 7295,5                         | 66   | -14                  | 107,7                               | 169   | 29965,3                 | 39       | 1,0     | 33869,3                      | -10      | 12526,7                  | 46          | 14,6     |
| 46 | СКБ-Банк                     | Екатеринбург    | 91922,5           | 9,2                        | 7279,5                         | 67   | 10,3                 | 1305,1                              | 40    | 38988,5                 | 31       | 12,1    | 63163,6                      | 29,3     | 39937,7                  | 23          | 55,8     |
| 47 | УБРР                         | Екатеринбург    | 91875,5           | 24,6                       | 6702,2                         | 71   | 30,6                 | 1807,0                              | 28    | 43720,6                 | 29       | 0,4     | 45935,7                      | 25,2     | 19573,9                  | 38          | 27,3     |
| 48 | Юнистраум-банк               | Москва          | 89647,6           | 6,4                        | 7976,0                         | 61   | -5,7                 | 183,9                               | 125   | 33619,4                 | 36       | 15,7    | 68350,5                      | 9,9      | 2190,2                   | 33          | -1,2     |
| 49 | Кредит Европа банк           | Москва          | 88952,7           | 7,8                        | 12106,7                        | 44   | -2,8                 | 1479,2                              | 37    | 5759,3                  | 152      | 40,7    | 7832,5                       | 37,0     | 57323,5                  | 19          | 53,8     |
| 50 | Русфинбанк                   | Самара          | 86830,2           | 5,7                        | 23372,6                        | 24   | 15,9                 | 3632,0                              | 17    | 1492,5                  | 36       | 1,7     | 8425,6                       | 6,7      | 9248,6                   | 6           | 5,4      |
| 51 | «Юни-Агрофин»                | Санкт-Петербург | 85820,6           | 55,8                       | 64997,7                        | 74   | 9,8                  | 833,3                               | 56    | 28,7                    | 286      | 30,7    | 1484,1                       | -10,2    | 0,0                      | 901         | —        |
| 52 | Промсвязьбанк                | Москва          | 83577,9           | 8,2                        | 6926,3                         | 70   | -16,0                | 954,1                               | 52    | 18045,5                 | 55       | 33,1    | 31023,1                      | 6,0      | 10404,9                  | 42          | -4,5     |
| 53 | «ИТБ Финанс»                 | Санкт-Петербург | 83342,9           | -25,8                      | 10442,9                        | 48   | 29,5                 | 1591,3                              | 33    | 4953,9                  | 104      | -1,9    | 40864,6                      | -28,1    | 9715,0                   | 54          | -54,2    |
| 54 | «Денторренд»                 | Москва          | 79915,1           | 8,7                        | 13701,7                        | 39   | 14,0                 | 1901,0                              | 26    | 9563,4                  | 44       | 16,6    | 12568,0                      | 59,0     | 11570,9                  | 189         | 118,4    |
| 55 | СМП                          | Москва          | 79814,0           | 15,1                       | 6491,3                         | 75   | 15,2                 | 1919,1                              | 121   | 42545,8                 | 30       | 46,1    | 33509,3                      | 96,5     | 1200,9                   | 185         | 37,8     |
| 56 | Новомосбанк                  | Москва          | 79843,7           | 28,7                       | 5539,4                         | 69   | 0,8                  | 649,2                               | 65    | 10299,2                 | 93       | 50,1    | 39665,0                      | 62,2     | 5303,2                   | 299         | 27,9     |
| 57 | Великорецкий банк            | Москва          | 74831,4           | 10,1                       | 79                             | 34,8 | 185,8                | 47                                  | 809,2 | 91                      | 26,7     | 120,1   | 67,0                         | 670,2    | 20                       | 10,0        |          |
| 58 | Россиа-банк                  | Москва          | 7526,5            | 8,0                        | 8132,8                         | 58   | 15,0                 | 1604,2                              | 32    | 15840,4                 | 66       | 7,1     | 43894,1                      | 28,8     | 19888,3                  | 50          | 40,2     |
| 59 | «Соко»                       | Москва          | 7457,2            | 11,3                       | 5958,8                         | 20   | 2,3                  | 1067,1                              | 49    | 14858,6                 | 67       | 25,0    | 40090,9                      | 29,9     | 14010,4                  | 43          | 0,6      |
| 60 | Батильяни банк               | Москва          | 74091,9           | 5,6                        | 5775,1                         | 81   | -2,1                 | 19,2                                | 420   | 59014,0                 | 23       | 11,6    | 28787,1                      | 21,7     | 90323,3                  | 60          | -2,2     |
| 61 | Тайфунбанк                   | Казань          | 69063,8           | 14,6                       | 8130,9                         | 59   | -0,1                 | 12,2                                | 438   | 25654,4                 | 46       | 9,4     | 42199,4                      | 13,4     | 5770,4                   | 79          | 62,0     |
| 62 | Совкомбанк                   | Москва          | 68516,4           | 5,7                        | 3409,3                         | 114  | -1,8                 | 103,0                               | 171   | 21566,4                 | 50       | -6,2    | 50501,0                      | 16,4     | 5333,2                   | 36          | -19,4    |
| 63 | БКС-Банк                     | Москва          | 66697,3           | 10,4                       | 3346,9                         | 65   | 30,0                 | 424,1                               | 37    | 142630,0                | 12       | 29,2    | 55633,0                      | 18,7     | 521,9                    | 87          | -3,9     |
| 64 | Мастер-банк                  | Москва          | 64967,5           | -1,5                       | 8072,5                         | 46   | -10,2                | 18,2                                | 430   | 97322,1                 | 34       | 15,5    | 44899,9                      | 17,9     | 6400,3                   | 93          | 66,6     |
| 65 | Занубанк                     | Томск           | 64099,3           | 3,5                        | 6588,7                         | 47   | 4,7                  | 665,9                               | 63    | 25927,2                 | 44       | 1,8     | 46659,6                      | 15,5     | 27358,9                  | 29          | 27,0     |
| 66 | БРРР                         | Москва          | 63924,7           | 7,8                        | 5448,9                         | 85   | 3,3                  | 291,9                               | 99    | 88989,8                 | 48       | 8,3     | 16484,0                      | 15,2     | 3990,1                   | 95          | 27,8     |
| 67 | «Пересел»                    | Москва          | 60806,3           | 34,2                       | 4424,2                         | 99   | 28,9                 | 1156,5                              | 46    | 7667,5                  | 124      | 33,8    | 39622,6                      | 23,9     | 3595,9                   | 103         | 38,2     |
| 68 | «Дельтаград»                 | Москва          | 58573,7           | 10,6                       | 9694,4                         | 50   | 19,5                 | 1591,2                              | 34    | 752,4                   | 151      | 135,6   | 53819,4                      | 14,7     | 45870,4                  | 20          | 16,7     |
| 69 | Батильянибанк                | Москва          | 57522,5           | 14,0                       | 2952,5                         | 126  | -0,8                 | 710                                 | 216   | 12759,9                 | 57       | 24,3    | 43539,8                      | 28,8     | 9385,8                   | 57          | 86,4     |
| 70 | Сбербанк России              | Москва          | 54338,8           | 13,4                       | 5345,9                         | 83   | 23,4                 | 577,6                               | 125   | 10800,0                 | 11       | 25,5    | 27860,0                      | 11,1     | 77719,9                  | 9           | 11,4     |
| 71 | «Эн-Эс-Эс-Эс-Эс-Эс Банк (РР) | Москва          | 53077,8           | 50,4                       | 8318,1                         | 74   | 14,2                 | 1356,6                              | 39    | 284,1                   | 606      | -95,2   | 27637,7                      | 202,2    | 189,2                    | 498         | 17,8     |
| 72 | Фондсервисбанк               | Москва          | 53021,1           | -0,9                       | 4039,1                         | 105  | 28,9                 | 462,2                               | 74    | 9960,6                  | 95       | 20,8    | 28073,9                      | 18,7     | 1935,4                   | 139         | -7,5     |
| 73 |                              |                 |                   |                            |                                |      |                      |                                     |       |                         |          |         |                              |          |                          |             |          |



# банк практика

## Банки России (продолжение, начало на стр.20)

| №   | Банк                     | Город                   | Активы (млн руб.) | Темпы прироста активов (%) | Собственный капитал (млн руб.) | №   | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль (млн руб.) | №   | Средства физических лиц | №      | Изм (%) | Кредиты НБС-нето (млн руб.) | Изм. (%) | Кредиты физическим лицам | В том числе | Изм. (%) |       |
|-----|--------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------------|-----|----------------------|-------------------------------------|-----|-------------------------|--------|---------|-----------------------------|----------|--------------------------|-------------|----------|-------|
| №   | Банк                     | Город                   | Активы (млн руб.) | Темпы прироста активов (%) | Собственный капитал (млн руб.) | №   | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль (млн руб.) | №   | Средства физических лиц | №      | Изм (%) | Кредиты НБС-нето (млн руб.) | Изм. (%) | Кредиты физическим лицам | В том числе | Изм. (%) |       |
| 255 | Экспрессбанк             | Пермь                   | 8324.9            | -12.9                      | 1768.7                         | 182 | -0.6                 | 44.1                                | 274 | 1980.5                  | 290    | 105.8   | 5948.3                      | 0.1      | 192.2                    | 507         | 0.4      |       |
| 256 | Санкт-Петербургский ИАБ  | Санкт-Петербург         | 8248.0            | 46.0                       | 886.6                          | 303 | 32.9                 | 6.6                                 | 64  | 3100.4                  | 225    | 121.0   | 2958.6                      | 29.2     | 425.1                    | 336         | 92.0     |       |
| 257 | Декон-банк               | Москва                  | 8242.4            | 17.7                       | 1406.0                         | 225 | 5.5                  | 134.8                               | 146 | 293.8                   | 599    | 165.7   | 4879.2                      | 6.4      | 16.5                     | 830         | 33.5     |       |
| 258 | Толматчинский банк       | Тольятти                | 8219.4            | 23.7                       | 1687.0                         | 191 | 5.8                  | 90.3                                | 187 | 990.8                   | 406    | -31.0   | 5377.1                      | 4.2      | 505.2                    | 311         | -1.1     |       |
| 259 | Башинский банк           | Уфа                     | 8155.4            | 22.8                       | 490.7                          | 427 | 15.5                 | 24.7                                | 378 | 3273.7                  | 219    | 2.9     | 474.9                       | 8.9      | 939.8                    | 218         | 1.7      |       |
| 260 | Промсвязьбанк            | Подольск                | 8022.2            | -3.7                       | 1173.8                         | 250 | 1.1                  | 39.6                                | 294 | 4364.7                  | 183    | -6.5    | 4524.3                      | 4.7      | 571.6                    | 292         | 5.2      |       |
| 261 | Национальный МБ          | Новосибирск             | 7922.4            | 13.8                       | 952.2                          | 287 | 76.5                 | -53.1                               | 949 | 3624.6                  | 200    | -4.4    | 4091.6                      | 27.9     | 2100.0                   | 133         | 42.7     |       |
| 262 | Урал-банк                | Москва                  | 7855.4            | -14.8                      | 1117.5                         | 262 | 1.6                  | 21.0                                | 409 | 2653.6                  | 245    | 43.2    | 812.2                       | 2.9      | 56.9                     | 719         | -15.7    |       |
| 263 | «Адмиралтейский»         | Москва                  | 7848.3            | 15.7                       | 905.1                          | 296 | -9.5                 | -102.6                              | 961 | 2413.0                  | 258    | 21.8    | 4392.4                      | 60.1     | 774.6                    | 248         | 598.2    |       |
| 264 | «Батика»                 | Санкт-Петербург         | 7847.0            | 317.2                      | 1098.5                         | 265 | 355.3                | 29.9                                | 335 | 3590.2                  | 203    | 354.8   | 4952.4                      | 346.7    | 635.1                    | 277         | 378.8    |       |
| 265 | МББ                      | Москва                  | 7708.3            | 2.8                        | 1526.0                         | 206 | -5.4                 | 100.7                               | 172 | 444.0                   | 548    | 25.8    | 4576.2                      | 13.2     | 38.4                     | 774         | 15.3     |       |
| 266 | «Екатеринбург»           | Екатеринбург            | 7707.1            | -1.7                       | 750.9                          | 331 | 26.4                 | 158.3                               | 137 | 4240.3                  | 184    | 11.4    | 4290.6                      | 22.7     | 125.6                    | 179         | 19.2     |       |
| 267 | «Нефтяной альянс»        | Москва                  | 7643.9            | 4.9                        | 710.8                          | 346 | 22.6                 | 46.2                                | 270 | 3025.0                  | 230    | 3.5     | 4955.1                      | 31.8     | 1107.8                   | 199         | 19.8     |       |
| 268 | Метробанк                | Москва                  | 7573.9            | 28.9                       | 1633.0                         | 192 | 4.7                  | 43.5                                | 276 | 4443.5                  | 181    | 80.0    | 5943.9                      | 22.8     | 316.3                    | 401         | 25.8     |       |
| 269 | Урал-банк                | Москва                  | 7501.4            | 65.2                       | 564.9                          | 385 | 4.5                  | 25.1                                | 374 | 0.0                     | 674    | —       | 110.7                       | 70.5     | 690                      | 117.6       | —        |       |
| 270 | Данко-банк               | Санкт-Петербург         | 7411.4            | 28.2                       | 1368.1                         | 229 | 4.1                  | 46.3                                | 266 | 0.5                     | 834    | -85.9   | 4484.2                      | 57.7     | 8.4                      | 854         | -29.9    |       |
| 271 | «Замоскворецкий»         | Москва                  | 7321.5            | -1.9                       | 770.7                          | 325 | 19.3                 | 27.3                                | 356 | 797.0                   | 444    | 113.7   | 2936.2                      | 52.9     | 838.6                    | 230         | 20.7     |       |
| 272 | Русикбанк                | Волгоград               | 7310.1            | 38.6                       | 636.2                          | 366 | 2.9                  | 26.0                                | 365 | 3535.3                  | 205    | 38.5    | 4034.7                      | 17.2     | 169.0                    | 533         | 24.3     |       |
| 273 | «Кредит-Москва»          | Москва                  | 7145.5            | 13.3                       | 522.3                          | 409 | 12.8                 | 38.7                                | 298 | 2320.5                  | 262    | 11.6    | 3595.4                      | 47.3     | 303.0                    | 411         | 43.6     |       |
| 274 | «Номос-банк Сибирь»      | Новосибирск             | 7011.6            | 2.1                        | 1653.3                         | 184 | 23.7                 | 400.6                               | 81  | 2194.3                  | 269    | 2.1     | 1155.2                      | -46.3    | 158.5                    | 499         | -5.2     |       |
| 275 | «Авант»                  | Новосибирск             | 7006.6            | 5.5                        | 1017.5                         | 369 | 75.7                 | 62.8                                | 229 | 3901.7                  | 224    | 15.7    | 4880.0                      | 25.1     | 119.8                    | 147         | 50.7     |       |
| 276 | «Юнион»                  | Москва                  | 6984.8            | 20.2                       | 895.4                          | 298 | 49.8                 | 99.5                                | 177 | 2058.6                  | 286    | 65.2    | 5988.3                      | 44.9     | 147.8                    | 556         | 6.1      |       |
| 277 | Ю БИ ЗС банк             | Москва                  | 6887.4            | -11.3                      | 2118.8                         | 159 | -0.9                 | -10.8                               | 865 | 6.5                     | 796    | —       | 837.3                       | -0.6     | 0.0                      | 901         | —        |       |
| 278 | Кс-банк                  | Саранск                 | 6789.0            | 1.8                        | 74.4                           | 342 | -0.7                 | 11.5                                | 524 | 4987.2                  | 171    | 4.6     | 4921.0                      | 2.9      | 942.8                    | 296         | 21.0     |       |
| 279 | МЕР                      | Москва                  | 6781.6            | 119.3                      | 795.1                          | 320 | -14.8                | 1.2                                 | 772 | 671.2                   | 475    | 428.5   | 1181.7                      | 7.3      | 284.0                    | 420         | 90.2     |       |
| 280 | Волго-камский банк       | Самара                  | 6777.0            | 1.7                        | 355.1                          | 511 | 0.6                  | -33.2                               | 937 | 3997.0                  | 188    | -1.6    | 4053.9                      | 15.5     | 145.8                    | 164         | -14.6    |       |
| 281 | Русинвестбанк            | Москва                  | 6761.3            | -4.0                       | 3974.0                         | 107 | 1.8                  | 99.3                                | 175 | 1.6                     | 791    | 1.5     | 464.1                       | 8.6      | 15.5                     | 834         | 11.7     |       |
| 282 | Клирингбанк              | Новосибирск             | 6702.1            | 0.5                        | 1849.7                         | 308 | 47.7                 | 169.2                               | 133 | 2983.0                  | 231    | -2.8    | 795.3                       | -18.3    | 767.5                    | 186         | 6.5      |       |
| 283 | «Синанксий»              | Омск                    | 6709.4            | -22.5                      | 1172.0                         | 252 | 1.6                  | 47.6                                | 262 | 3971.1                  | 191    | -5.1    | 4977.3                      | -77.0    | 168.2                    | 146         | 9.4      |       |
| 284 | «Славян»                 | Москва                  | 6687.0            | 2.3                        | 641.8                          | 364 | -9.2                 | 14.8                                | 464 | 1390.3                  | 349    | -12.6   | 3402.7                      | 24.4     | 653.9                    | 269         | 13.2     |       |
| 285 | Нацфинансбанк            | Москва                  | 6671.5            | 15.2                       | 2416.8                         | 145 | 2.1                  | 61.4                                | 234 | 844.4                   | 438    | 9.7     | 6075.4                      | 39.4     | 266.8                    | 333         | 42.9     |       |
| 286 | АФ-банк                  | Уфа                     | 6661.0            | 5.5                        | 1262.3                         | 240 | -0.9                 | -10.9                               | 908 | 3623.3                  | 223    | 29.0    | 3796.3                      | -6.2     | 1433.3                   | 167         | 63.7     |       |
| 287 | Белгородский банк        | Белгород                | 6629.4            | 26.6                       | 275.2                          | 599 | -15.0                | 64.6                                | 226 | 2404.1                  | 254    | 20.0    | 3196.4                      | 4.5      | 83.9                     | 660         | 15.8     |       |
| 288 | «Ирифон»                 | Москва                  | 6553.7            | 28.5                       | 1046.4                         | 273 | -3.4                 | 81.4                                | 198 | 1959.1                  | 294    | 28.2    | 5386.6                      | 53.7     | 2276.9                   | 129         | 58.3     |       |
| 289 | «Славянский»             | Саратов                 | 6502.1            | 0.5                        | 1849.7                         | 308 | 47.7                 | 169.2                               | 133 | 2983.0                  | 231    | -2.8    | 795.3                       | -18.3    | 767.5                    | 186         | 6.5      |       |
| 290 | Сбербанк                 | Москва                  | 6425.5            | 19.3                       | 368.8                          | 504 | 11.4                 | 42.3                                | 280 | 4465.9                  | 179    | 18.8    | 3768.0                      | 227.4    | 201.1                    | 494         | 118.7    |       |
| 291 | Новый московский банк    | Москва                  | 6272.5            | 23.6                       | 464.0                          | 444 | 19.9                 | 153.0                               | 138 | 2109.7                  | 276    | 33.1    | 3950.6                      | 22.3     | 207.5                    | 488         | -17.9    |       |
| 292 | ФБМР                     | Москва                  | 6097.6            | -7.7                       | 746.3                          | 333 | -5.4                 | -18.7                               | 920 | 2225.2                  | 266    | 19.8    | 2573.7                      | 36.5     | 421.5                    | 340         | 48.6     |       |
| 293 | «Тусис»                  | Москва                  | 6097.0            | 21.5                       | 596.4                          | 373 | 26.7                 | 57.6                                | 240 | 5079.5                  | 170    | 23.8    | 4297.2                      | 35.5     | 145.1                    | 559         | 74.6     |       |
| 294 | ТББ Кигия                | Москва                  | 6025.8            | 84.8                       | 1039.4                         | 274 | 3.1                  | 29.5                                | 340 | 0.0                     | 674    | —       | 1009.4                      | 44.0     | 0.0                      | 901         | —        |       |
| 295 | «Рус-Инвестбанк»         | Оренбург                | 6008.9            | -1.3                       | 844.3                          | 30  | 21.9                 | 35.6                                | 307 | 3796.2                  | 197    | 3.9     | 3695.0                      | -1.5     | 1345.0                   | 174         | 1.7      |       |
| 296 | «БД-Москва»              | Москва                  | 5986.3            | 64.2                       | 1237.0                         | 231 | 105.4                | 15.1                                | 462 | 386.1                   | 428    | 485.9   | 3580.4                      | 86.4     | 218.5                    | 475         | 55.4     |       |
| 297 | «Экспресс-Титан»         | Титан                   | 5953.1            | 14.3                       | 634.7                          | 367 | 18.5                 | 67.3                                | 232 | 4179.4                  | 185    | 17.6    | 4968.5                      | 18.6     | 859.7                    | 226         | 22.0     |       |
| 298 | Ферробанк                | Москва                  | 5945.4            | -1.8                       | 630.0                          | 369 | -3.1                 | 8.9                                 | 575 | 1164.0                  | 316    | 44.7    | 1590.4                      | 22.6     | 373.5                    | 364         | 60.4     |       |
| 299 | БНБ                      | Москва                  | 5928.6            | 25.4                       | 449.5                          | 448 | -4.2                 | 18.0                                | 432 | 3673.2                  | 202    | 38.6    | 3206.6                      | 35.9     | 1587.0                   | 156         | 17.4     |       |
| 300 | Промсвязьбанк            | Санкт-Петербург         | 5925.3            | 7.6                        | 394.8                          | 489 | 23.1                 | 82.6                                | 197 | 2902.4                  | 236    | 14.0    | 3560.4                      | 18.6     | 1529.5                   | 159         | 52.8     |       |
| 301 | Томскстатбанк            | Томск                   | 5917.7            | 0.7                        | 633.1                          | 368 | 5.5                  | 29.2                                | 344 | 3566.5                  | 204    | 3.3     | 3325.6                      | -2.2     | 1251.2                   | 180         | 9.6      |       |
| 302 | Русский ипотечный банк   | Москва                  | 5866.9            | 30.5                       | 846.6                          | 309 | 5.0                  | 37.7                                | 301 | 2076.8                  | 282    | 60.7    | 3554.4                      | 53.8     | 833.9                    | 233         | 17.9     |       |
| 303 | «Юг»                     | Мелитополь              | 5820.1            | -0.4                       | 914.0                          | 294 | -6.7                 | 7.6                                 | 597 | 2081.6                  | 217    | 4.0     | 2320.6                      | 9.1      | 193.6                    | 305         | 1.0      |       |
| 304 | ПВ-банк                  | Ульяновск               | 5810.4            | 3.3                        | 447.1                          | 452 | -24.2                | -131.2                              | 967 | 1594.0                  | 334    | -11.8   | 3231.7                      | -10.2    | 146.8                    | 322         | 37.4     |       |
| 305 | «Славянский кредит»      | Москва                  | 5755.9            | 6.5                        | 1488.9                         | 214 | -1.7                 | 13.4                                | 487 | 2371.4                  | 259    | 10.6    | 2990.4                      | 18.0     | 615.6                    | 283         | -26.8    |       |
| 306 | «Яны Кредит Москва»      | Москва                  | 5735.5            | 1.3                        | 1742.0                         | 187 | 6.4                  | 18.4                                | 148 | 163                     | 174.3  | 663     | 11.8                        | 3715.5   | 10.6                     | 62.8        | 707      | -71.2 |
| 307 | Росагроббанк             | Москва                  | 5719.2            | 36.6                       | 685.8                          | 351 | 27.6                 | 19.7                                | 417 | 3431.3                  | 207    | 45.6    | 3574.2                      | 57.4     | 238.2                    | 461         | 5.9      |       |
| 308 | Международный комбанк    | Москва                  | 5684.7            | 4.5                        | 458.5                          | 446 | 32.6                 | 13.6                                | 483 | 1256.4                  | 364    | 21.7    | 2412.9                      | 52.7     | 1012.7                   | 208         | 33.8     |       |
| 309 | Вета-банк                | Москва                  | 5625.8            | -10.9                      | 287.1                          | 585 | 12.6                 | 39.6                                | 295 | 2195.4                  | 270    | 17.4    | 2621.3                      | 2.4      | 1023.5                   | 205         | 0.7      |       |
| 310 | «Волга-Кредит»           | Самара                  | 5597.1            | 3.2                        | 786.2                          | 330 | 24.7                 | 31.4                                | 324 | 3360.8                  | 211    | 42.5    | 3300.1                      | -3.7     | 530.7                    | 302         | -46.4    |       |
| 311 | ФИНМ                     | Москва                  | 5575.6            | 12.9                       | 1373.8                         | 227 | -9.6                 | -54.7                               | 949 | 1498.9                  | 393    | -8.9    | 1867.8                      | 15.2     | 1134.8                   | 193         | -13.7    |       |
| 312 | Ипкомбанк                | Ижевск                  | 5562.5            | -2.7                       | 459.5                          | 445 | -3.4                 | 16.1                                | 447 | 3333.5                  | 213    | -3.5    | 3488.9                      | 3.0      | 1070.1                   | 202         | 77.2     |       |
| 313 | Темпбанк                 | Москва                  | 5560.2            | -12.8                      | 669.1                          | 358 | 18.1                 | 20.8                                | 410 | 2856.8                  | 239    | -15.7   | 3547.7                      | 18.8     | 981.2                    | 211         | 24.6     |       |
| 314 | «Экспресс»               | Магачала                | 5547.6            | 5.4                        | 727.5                          | 336 | -6.8                 | 62.4                                | 231 | 3406.2                  | 210    | 40.6    | 2640.8                      | 48.7     | 1428.8                   | 168         | 64.4     |       |
| 315 | «Уральский капитал»      | Уфа                     | 5506.6            | 37.8                       | 562.2                          | 388 | 2.8                  | 50.2                                | 256 | 2841.6                  | 240    | 2.2     | 3535.5                      | 23.6     | 832.4                    | 234         | 9.1      |       |
| 316 | Солд-банк                | Первоуральск-Камчатский | 5502.4            | 30.0                       | 545.7                          | 399 | 9.6                  | 52.3                                | 252 | 2223.1                  | 267    | 43.7    | 3464.0                      | 36.0     | 689.1                    | 262         | 29.0     |       |
| 317 | Росинтербанк             | Москва                  | 5480.2            | 183.0                      | 483.1                          | 432 | 386.7                | 15.1                                | 462 | 3058.0                  | 227    | 12.5    | 5803.5                      | 258.4    | 390.7                    | 843.4       | 229      | 305.1 |
| 318 | СВА                      | Москва                  | 5456.9            | -19.3                      | 4535.1                         | 97  | 1.8                  | 142.6                               | 142 | 2.0                     | 815    | 2.6     | 2960.2                      | 1.8      | 38.7                     | 764         | 6.6      |       |
| 319 | Банк Казани              | Казань                  | 5409.1            | 12.1                       | 464.3                          | 442 | 4.9                  | 29.2                                | 343 | 1937.1                  | 296    | 35.7    | 3687.4                      | 40.8     | 529.4                    | 303         | 62.2     |       |
| 320 | Сиббизнесбанк            | Сургут                  | 5374.1            | 12.5                       | 923.2                          | 291 | -11.3                | -18.4                               | 142 | 966                     | 1994.3 | 289     | 7.7                         | 2901.2   | 41.8                     | 480.1       | 318      | 156.7 |
| 321 | Волжский социальный банк | Самара                  | 5279.1            | 37.0                       | 296.7                          | 571 | 0.2                  | 15.8                                | 452 | 1961.5                  | 293    | 50.6    | 2714.2                      | 51.5     | 1123.6                   | 197         | 50.0     |       |
| 322 | БТБ                      | Москва                  | 5259.9            | 9.6                        | 385.9                          | 496 | 18.9                 | 48.4                                | 259 | 2094.2                  | 279    | 10.0    | 3557.4                      | 33.3     | 1312.1                   | 176         | 31.0     |       |
| 323 | Тенбанк                  | Самара                  | 5251.2            | -3.3                       | 604.5                          | 372 | -0.6                 | 2.5                                 | 733 | 1420.2                  | 343    | 34.0    | 3049.4                      | 81.0     | 829.4                    | 235         | 360.9    |       |
| 324 | «Айда Альянс»            | Москва                  | 5241.8            | -12.1                      | 1103.7                         | 263 | -17.4                | -187.2                              | 969 | 2538.8                  | 252    | -2.1    | 157.2                       | 3.1      | 275.0                    | 429         |          |       |



# банк практика

## Банки России (продолжение, начало на стр.20)

| №   | Банк                        | Город                    | Активы (млн руб.) | Тысячи проры активов | Собственный капитал (млн руб.) | №    | Прирост капитала (%) | Нераспределенная прибыль (млн руб.) | №     | Средства физических лиц | №      | Изм (%) | Кредиты (НБС-норм.) (млн руб.) | Изм (%) | Кредиты физическим лицам | В том числе Изм (%) |        |
|-----|-----------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|------|----------------------|-------------------------------------|-------|-------------------------|--------|---------|--------------------------------|---------|--------------------------|---------------------|--------|
| 421 | «Евразийский»               | Иваново                  | 3289,5            | -0,8                 | 372,2                          | 502  | 0,4                  | -2,5                                | 879   | 1775,8                  | 394    | -0,2    | 1222,9                         | 17,1    | 283,4                    | 422                 | 76,6   |
| 422 | Горьбак                     | Санкт-Петербург          | 3276,5            | -0,3                 | 164,5                          | 193  | 5,0                  | 127,5                               | 151   | 642,2                   | 487    | 43,9    | 2354,4                         | 3,8     | 17,6                     | 825                 | -26,1  |
| 423 | «Вив»                       | Москва                   | 3253,4            | 57,7                 | 482,8                          | 433  | 0,5                  | 29,6                                | 339   | 681,4                   | 471    | 21,3    | 2134,3                         | 45,7    | 84,4                     | 657                 | -30,7  |
| 424 | «Транспортный»              | Москва                   | 3242,5            | 0,8                  | 973,3                          | 284  | 1,1                  | 5,0                                 | 657   | 1329,9                  | 358    | 15,3    | 667,1                          | -9,2    | 122,4                    | 596                 | 30,1   |
| 425 | Совезинвестбанк             | Санкт-Петербург          | 3223,8            | -16,2                | 430,4                          | 460  | -8,5                 | -31,4                               | 935   | 257,1                   | 616    | -6,1    | 432,1                          | -16,3   | 8,3                      | 855                 | -40,4  |
| 426 | Томский торговый банк       | Томск                    | 3220,0            | -3,0                 | 423,8                          | 466  | -0,3                 | 6,3                                 | 627   | 1799,0                  | 311    | 12,5    | 2226,1                         | 28,4    | 256,9                    | 444                 | 84,8   |
| 427 | «Уралсиб»                   | Челябинск                | 3218,6            | 40,6                 | 448,6                          | -3,3 | 10,6                 | 10,6                                | 132,2 | 108,6                   | 1784,1 | -8,7    | 107,6                          | 40,0    | 148,8                    | 50                  | 3,8    |
| 428 | Эксп-банк                   | Санкт-Петербург          | 3193,0            | -6,4                 | 660,8                          | 360  | 1,8                  | 25,2                                | 371   | 876,7                   | 430    | 48,5    | 1468,7                         | -3,5    | 229,9                    | 427                 | 28,0   |
| 429 | Московский банк             | Москва                   | 3180,0            | -5,7                 | 563,0                          | 387  | 1,7                  | 12,5                                | 508   | 1014,0                  | 402    | -7,3    | 799,3                          | -33,2   | 254,0                    | 447                 | -48,0  |
| 430 | БПБ                         | Москва                   | 3107,2            | 219,6                | 180,7                          | 788  | 5,9                  | 16,7                                | 444   | 1876,3                  | 375    | 444,3   | 1504,7                         | 260,6   | 703,0                    | 259                 | 697,1  |
| 431 | Аван-Инвест банк            | Москва                   | 3107,1            | -4,2                 | 676,6                          | 354  | 19,8                 | 108,8                               | 168   | 8,1                     | 788    | 4,3     | 2054,3                         | -3,1    | 38,1                     | 766                 | -3,4   |
| 432 | Специэксимбанк              | Москва                   | 3107,4            | 56,8                 | 216,3                          | 685  | 4,8                  | 17,0                                | 439   | 1640,0                  | 324    | 35,3    | 905,4                          | 16,0    | 532,9                    | 300                 | 15,4   |
| 433 | «Наш дом»                   | Москва                   | 3071,1            | -9,1                 | 520,0                          | 680  | -12,5                | 31,2                                | 397   | 1065,7                  | 397    | 25,0    | 1083,6                         | 27,3    | 482,4                    | 316                 | 44,7   |
| 434 | МБДО «Дельта»               | Москва                   | 3007,9            | 22,7                 | 430,1                          | 462  | 2,2                  | 12,7                                | 505   | 786,3                   | 298    | 31,4    | 12,1                           | 12,1    | 207,7                    | 409                 | 60,0   |
| 435 | «Дизант»                    | Комсомольск-на-Амуре     | 3056,2            | -6,2                 | 421,5                          | 468  | 22,0                 | 5,1                                 | 651   | 1905,0                  | 299    | -17,9   | 1347,6                         | 10,0    | 823,3                    | 236                 | 64,2   |
| 436 | «Еврокоммерс»               | Москва                   | 3024,9            | 93,0                 | 540,0                          | 403  | -0,8                 | -1,4                                | 871   | 2098,5                  | 276    | 185,1   | 1389,4                         | 32,7    | 1155,5                   | 191                 | 182,3  |
| 437 | «Председатель»              | Москва                   | 3021,5            | -1,3                 | 300,7                          | 565  | -2,9                 | 14,8                                | 466   | 876,0                   | 431    | -7,5    | 1037,2                         | 0,7     | 353,1                    | 372                 | 68,8   |
| 438 | Консервативный КБ           | Астрахань                | 3020,9            | 128,7                | 185,9                          | 776  | 78,6                 | -5,6                                | 895   | 1303,8                  | 359    | 7197,1  | 150,0                          | 45,7    | 108,0                    | 618                 | 47,5   |
| 439 | БНЧ                         | Москва                   | 3018,9            | 49,9                 | 888,7                          | 302  | 33,7                 | 59,0                                | 239   | 137,6                   | 680    | 15,0    | 441                            | 189,5   | 6,0                      | 74                  | 1857,3 |
| 440 | Московскотрастовый банк     | Москва                   | 3019,0            | 21,8                 | 278,2                          | 600  | -12,5                | -14,4                               | 986   | 129,2                   | 386    | -37,2   | 384,1                          | -5,6    | 10,1                     | 836                 | 34,8   |
| 441 | Алтайкапиталбанк            | Барнаул                  | 3017,6            | 50,0                 | 499,6                          | 428  | 6,7                  | 81,6                                | 233   | 904,5                   | 424    | 29,8    | 210,0                          | 21,2    | 413,9                    | 344                 | 9,8    |
| 442 | Баренсбанк                  | Мурманск                 | 3013,8            | 2,6                  | 400,3                          | 484  | -1,8                 | -0,8                                | 866   | 1624,1                  | 329    | -2,5    | 144,5                          | -10,2   | 1104,3                   | 194                 | -5,9   |
| 443 | Донинвестбанк               | Ростов-на-Дону           | 2981,5            | -0,5                 | 299,8                          | 568  | 5,6                  | 15,1                                | 459   | 1695,1                  | 318    | 15,3    | 1624,2                         | 6,1     | 531,3                    | 309                 | 40,7   |
| 444 | РТТ                         | Москва                   | 2970,6            | -0,7                 | 497,7                          | 422  | 1,8                  | 8,6                                 | 580   | 530,8                   | 518    | 80,9    | 2332,5                         | 68,3    | 1155,6                   | 190                 | 125,6  |
| 445 | Камчаткопторгбанк           | Петропавловск-Камчатский | 2950,0            | -0,7                 | 276,2                          | 353  | 5,9                  | 41,4                                | 286   | 1050,0                  | 398    | 27,1    | 1588,6                         | 40,6    | 59,5                     | 716                 | 3,7    |
| 446 | БВК                         | Москва                   | 2939,1            | -0,6                 | 295,8                          | 573  | -21,0                | -82,4                               | 598   | 2264,5                  | 264    | 43,3    | 2184,6                         | 30,7    | 114,4                    | 63                  | 401,1  |
| 447 | «Националь»                 | Москва                   | 2939,0            | -91,4                | 389,9                          | 519  | -1,5                 | 763,7                               | 151,9 | 183,2                   | 1833,3 | 80,6    | 29,9                           | 10,2    | 546,6                    | 23,9                | 84,4   |
| 448 | Регулировщикбанк            | Нижний Новгород          | 2906,6            | 5,1                  | 348,7                          | 517  | 14,0                 | 5,0                                 | 656   | 892,4                   | 441    | 14,8    | 763,6                          | 4,5     | 77,3                     | 689                 | -9,2   |
| 449 | ТСБ                         | Москва                   | 2884,8            | -5,9                 | 291,3                          | 579  | -0,8                 | 0,9                                 | 781   | 292,2                   | 600    | 26,3    | 322,1                          | 1,0     | 76,8                     | 680                 | 162,1  |
| 450 | Строумбанк                  | Красноярск               | 2858,1            | 3,7                  | 351,6                          | 514  | 21,7                 | 13,4                                | 485   | 1404,2                  | 345    | -8,6    | 212,1                          | 24,3    | 465,6                    | 323                 | -6,4   |
| 451 | Тевдэр-банк                 | Москва                   | 2830,6            | -13,7                | 484,9                          | 430  | -3,7                 | 39,9                                | 293   | 146,5                   | 677    | -16,1   | 424,7                          | 4,3     | 129,1                    | 582                 | -7,9   |
| 452 | «Империум-банк»             | Краснодар                | 2828,2            | 8,8                  | 398,2                          | 438  | 0,3                  | 29,0                                | 345   | 511,2                   | 527    | 16,2    | 1559,3                         | 76,5    | 56,1                     | 721                 | 74,1   |
| 453 | «Аполло-инвест»             | Казань                   | 2803,7            | 14,9                 | 333,3                          | 538  | 3,7                  | 11,1                                | 533   | 1082,8                  | 394    | 9,5     | 176,7                          | 24,7    | 185,6                    | 518                 | 1,0    |
| 454 | «Домашний»                  | Южно-Сахалинск           | 2800,0            | 71,0                 | 218,6                          | 418  | -1,3                 | 894                                 | 12,4  | 124,2                   | 388    | 10,6    | 318,4                          | 10,6    | 848                      | 34,8                |        |
| 455 | Амолбанк                    | Суздаль                  | 2804,1            | -6,7                 | 432,4                          | 458  | 1,6                  | 14,6                                | 469   | 1221,6                  | 369    | -9,4    | 1098,1                         | 15,6    | 339,3                    | 381                 | -7,2   |
| 456 | РБА                         | Ростов Великий           | 2796,9            | 8,7                  | 801,9                          | 318  | -12,2                | 23,4                                | 393   | 794,2                   | 447    | 93,3    | 1842,3                         | -7,8    | 37,5                     | 771                 | 35,3   |
| 457 | «Мастер-Капитал»            | Москва                   | 2796,3            | 19,9                 | 669,5                          | 357  | -2,9                 | 11,7                                | 521   | 862,2                   | 433    | 29,6    | 1500,4                         | 16,1    | 113,9                    | 607                 | -32,7  |
| 458 | «Юниор»                     | Москва                   | 2787,6            | -69,5                | 843,1                          | 311  | -26,0                | 31,5                                | 323   | 1101,1                  | 392    | -60,1   | 1335,4                         | -22,5   | 130,4                    | 578                 | -36,3  |
| 459 | Олеан-банк                  | Москва                   | 2732,8            | 13,7                 | 770,3                          | 326  | 5,2                  | 40,9                                | 289   | 634,5                   | 488    | 27,9    | 246,0                          | 96,9    | 26,3                     | 798                 | 12,1   |
| 460 | «Юниор»                     | Москва                   | 2725,9            | 0,7                  | 885,0                          | 304  | 3,3                  | 31,3                                | 325   | 742,2                   | 458    | 20,9    | 33,7                           | 47,5    | 3,3                      | 878                 | 10,1   |
| 461 | «Юниор»                     | Москва                   | 2704,0            | 11,4                 | 259,8                          | 312  | 4,7                  | 38,1                                | 381   | 2078,1                  | 448    | 19,8    | 14,7                           | 269,8   | 1,0                      | 848                 | 25,8   |
| 462 | Нефтегазбанк                | Москва                   | 2702,4            | -11,8                | 947,2                          | 288  | 1,7                  | 31,3                                | 326   | 884,1                   | 429    | 2,1     | 1339,4                         | -8,0    | 21,2                     | 813                 | -2,8   |
| 463 | Инкабанк                    | Москва                   | 2676,7            | -10,2                | 291,8                          | 577  | -12,2                | -19,6                               | 921   | 1123,3                  | 389    | 14,7    | 900,8                          | 14,6    | 31,2                     | 783                 | -2,3   |
| 464 | Уральинвестбанк             | Екатеринбург             | 2668,7            | 16,7                 | 308,9                          | 552  | 4,3                  | 28,8                                | 347   | 957,1                   | 413    | 7,4     | 1457,9                         | 19,3    | 326,3                    | 396                 | 20,9   |
| 465 | «Интерпринт»                | Москва                   | 2656,7            | -14,6                | 548,6                          | 396  | 9,1                  | 42,5                                | 279   | 1,3                     | 819    | -34,9   | 1490,1                         | 41,1    | 216,5                    | 481                 | 20,7   |
| 466 | Евросиббанк                 | Москва                   | 2625,9            | -12,4                | 792,5                          | 322  | 2,9                  | 29,5                                | 34    | 26,7                    | 765    | 20,9    | 1252,7                         | 84,8    | 27,6                     | 808                 | 832,7  |
| 467 | «Капитал»                   | Москва                   | 2611,4            | -6,2                 | 189,7                          | 671  | 0,8                  | 40,5                                | 83    | 45,8                    | 386    | -81,0   | 495,5                          | -29,7   | 47,8                     | 319                 | 18,5   |
| 468 | «Сбербанк кредит»           | Москва                   | 2610,7            | 47,9                 | 586,1                          | 378  | 101,7                | 3,0                                 | 713   | 794,3                   | 446    | 115,8   | 1556,9                         | 55,7    | 247,2                    | 451                 | 16,9   |
| 469 | «Венец»                     | Ульяновск                | 2600,8            | 43,3                 | 345,5                          | 521  | 13,0                 | 48,6                                | 258   | 1230,6                  | 370    | 86,5    | 2007,6                         | 74,6    | 37,2                     | 365                 | 41,9   |
| 470 | Правый инвестиционный банк  | Москва                   | 2590,9            | -7,2                 | 534,1                          | 406  | 4,8                  | 28,7                                | 348   | 531,9                   | 507    | -10,9   | 1331,4                         | 4,8     | 23,5                     | 806                 | 13,9   |
| 471 | Межрегиональный банк        | Москва                   | 2582,5            | -6,2                 | 423,5                          | 467  | 6,1                  | 36,3                                | 304   | 941,4                   | 418    | 8,2     | 1523,5                         | 1,9     | 68,9                     | 692                 | 34,3   |
| 472 | Уральинвестбанк             | Челябинск                | 2572,1            | -7,9                 | 530,9                          | 407  | 1,9                  | 5,2                                 | 647   | 1837,6                  | 325    | -6,9    | 1203,9                         | 4,7     | 378,7                    | 358                 | 29,5   |
| 473 | Траст Капитал банк          | Москва                   | 2570,5            | 10,4                 | 267,5                          | 608  | 3,3                  | 6,8                                 | 600   | 35,2                    | 755    | 10,1    | 1069,6                         | 3,9     | 110,7                    | 614                 | -4,5   |
| 474 | «Московский»                | Москва                   | 2568,4            | 19,0                 | 345,9                          | 530  | -1,5                 | 2,3                                 | 735   | 802,8                   | 442    | 99,7    | 1404,0                         | 95,2    | 233,8                    | 448                 | 10,5   |
| 475 | Среднебанк                  | Томск                    | 2556,1            | 16,0                 | 182,7                          | 249  | 1,5                  | 71,2                                | 210   | 441,6                   | 549    | 56,3    | 712,9                          | 48,3    | 565,2                    | 294                 | 33,3   |
| 476 | Пассатбанк                  | Москва                   | 2546,5            | -2,7                 | 420,6                          | 470  | -0,6                 | 11,6                                | 522   | 366,1                   | 588    | 169,8   | 782,6                          | 33,6    | 196,1                    | 501                 | 727,6  |
| 477 | Валтон-банк                 | Белгород                 | 2537,6            | 42,6                 | 528,0                          | 408  | -1,4                 | 21,9                                | 402   | 716,2                   | 465    | 64,9    | 1165,5                         | 20,2    | 4,9                      | 870                 | -28,7  |
| 478 | «Земельный»                 | Ростов-на-Дону           | 2530,2            | 88,1                 | 553,7                          | 392  | 2,8                  | 23,8                                | 389   | 470,2                   | 540    | -3,3    | 672,1                          | 13,5    | 51,9                     | 757                 | 58,0   |
| 479 | «Финансовый стандарт»       | Москва                   | 2528,2            | 17,3                 | 335,0                          | 530  | 1,4                  | 10,3                                | 552   | 554,9                   | 509    | 112,9   | 1320,1                         | -8,3    | 113,2                    | 196                 | 13,8   |
| 480 | ВМБФК                       | Астрахань                | 2511,6            | 2,1                  | 991,5                          | 282  | 0,9                  | 39,2                                | 297   | 799,7                   | 443    | 6,9     | 1389,6                         | 24,3    | 150,0                    | 546                 | 7,8    |
| 481 | «Юниор»                     | Москва                   | 2509,1            | 6,2                  | 227,7                          | 615  | 1,0                  | 6,1                                 | 719,2 | 14,6                    | 31,0   | 1,0     | 179,2                          | 1,0     | 189,0                    | 440                 | 14,0   |
| 482 | Милбанк                     | Москва                   | 2503,9            | 16,5                 | 238,0                          | 639  | 2,4                  | 10,9                                | 534   | 1259,3                  | 362    | 14,8    | 1577,5                         | 38,9    | 17,8                     | 527                 | 44,3   |
| 483 | «Юниор»                     | Пенза                    | 2494,8            | 16,9                 | 283,7                          | 591  | 63,2                 | 4,1                                 | 264   | 1371,7                  | 352    | 0,4     | 185,1                          | 22,9    | 327,1                    | 394                 | 59,9   |
| 484 | ИПС                         | Омск                     | 2494,5            | -8,6                 | 495,6                          | 423  | -4,1                 | -0,5                                | 863   | 1397,5                  | 348    | 15,9    | 676,5                          | 24,6    | 233,9                    | 466                 | -2,8   |
| 485 | «Союзный»                   | Москва                   | 2489,6            | 23,6                 | 995,0                          | 280  | 1,7                  | 31,0                                | 329   | 13,8                    | 779    | 0,3     | 118,5                          | -5,5    | 97,3                     | 632                 | 7,9    |
| 486 | Республиканский банк        | Москва                   | 2467,5            | 12,2                 | 546,6                          | 398  | -13,4                | 66,9                                | 222   | 1035,9                  | 403    | 59,1    | 1282,6                         | 13,8    | 194,1                    | 616                 | 189,9  |
| 487 | Сбербанк                    | Екатеринбург             | 2465,6            | 4,2                  | 270,5                          | 606  | 3,0                  | 9,8                                 | 561   | 1655,5                  | 379    | 47,9    | 1509,5                         | 90,8    | 224,2                    | 476                 | 1,0    |
| 488 | «Юниор»                     | Южно-Сахалинск           | 2451,2            | 19,4                 | 78,5                           | 757  | 23,2                 | 70,7                                | 352   | 753,7                   | 402    | 1,0     | 10,7                           | 1,0     | 64,1                     | 171                 | -10,1  |
| 489 | Витбанк                     | Санкт-Петербург          | 2439,1            | 33,1                 | 241,6                          | 622  | 0,0                  | 0,3                                 | 801   | 753,4                   | 453    | 52,7    | 1000,5                         | 17,3    | 440,0                    | 328                 | 0,1    |
| 490 | «Пулский промышленный банк» | Тула                     | 2437,2            | -4,0                 | 430,4                          | 461  | 12,5                 | 42,6                                | 278   | 1414,9                  | 344    | -2,1    | 1293,0                         | 1,6     | 130,1                    | 579                 | 33,4   |
| 491 | Татинвестбанк               | Татбаш                   | 2422,4            | 6,8                  | 281,9                          | 592  | 20,2                 | 10,7                                | 541   | 1679,7                  | 377    | 13,0    | 1579,6                         | 0,5     | 249,4                    | 452                 | 3,9    |
| 492 | Мосулбанк                   | Москва                   | 2420,8            | 25,8                 | 593,0                          | 375  | -35,3                | 14,3                                | 472   | 487,7                   | 535    | 71,9</  |                                |         |                          |                     |        |



# банк практика

| Банки России (окончание, начало на стр.20) |                            |                          |                   |                            |                                |     |                      |                                     |     |                         |     |         |                             |          |                          |      |          | 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 | №   | Изм (%) | Кредиты НБС-нети (млн руб.) | Изм. (%) | Кредиты физическим лицам | №    | Изм. (%) | В том числе                                             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 775                                        | «Камчатка»                 | Петропавловск-Камчатский | 647.6             | 2.7                        | 112.6                          | 868 | -1.1                 | -2.6                                | 880 | 219.4                   | 635 | 43.1    | 289.1                       | 13.5     | 152.8                    | 552  | -7.3     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 776                                        | Леспробанк                 | Москва                   | 646.8             | -11.6                      | 448.9                          | 450 | 1.9                  | 5.9                                 | 637 | 0.3                     | 839 | 2.1     | 506.6                       | -4.4     | 316.4                    | 400  | -25.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 777                                        | Инвест-Эксобанк            | Санкт-Петербург          | 641.0             | -18.8                      | 309.2                          | 551 | -2.3                 | 6.4                                 | 623 | 48.5                    | 743 | -6.5    | 538.8                       | 17.8     | 511.5                    | 308  | 19.9     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 778                                        | «Ресурс-транс»             | Москва                   | 640.7             | -0.1                       | 203.8                          | 723 | -5.8                 | -4.7                                | 889 | 0.2                     | 846 | -0.6    | 260.6                       | -14.5    | 194.0                    | 504  | -1.5     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 779                                        | «Ростовский универсальный» | Ростов-на-Дону           | 640.0             | 47.0                       | 221.5                          | 671 | 4.3                  | 7.8                                 | 595 | 206.1                   | 639 | 82.1    | 419.3                       | 55.9     | 195.6                    | 502  | 39.7     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 780                                        | Кубаньбанк                 | Краснодар                | 628.1             | 80.3                       | 92.3                           | 903 | -5.2                 | 2.9                                 | 715 | 311.1                   | 591 | 79.1    | 420.9                       | 164.4    | 370.6                    | 366  | 441.0    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 781                                        | Таврицбанк                 | Симферополь              | 611.1             | -41.5                      | 120.0                          | 848 | 11.3                 | 13.9                                | 476 | 0.5                     | 836 | 5.6     | 240.0                       | 8.0      | 190.1                    | 52   | -11.5    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 782                                        | ЮРС                        | Ростов-на-Дону           | 609.3             | 33.4                       | 220.5                          | 672 | 1.0                  | 6.6                                 | 817 | 97.8                    | 705 | -25.5   | 495.5                       | 21.3     | 20.8                     | 814  | -72.9    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 783                                        | МТББ                       | Москва                   | 596.9             | -20.7                      | 219.3                          | 678 | 7.2                  | 14.6                                | 468 | 118.2                   | 693 | -13.3   | 223.0                       | 17.2     | 94.1                     | 636  | 73.9     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 784                                        | Славянбанк                 | Великий Новгород         | 594.5             | -50.3                      | 196.0                          | 748 | 88.5                 | 28.4                                | 350 | 75.9                    | 720 | 1.8     | 232.0                       | 16.4     | 80.4                     | 667  | -20.2    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 785                                        | Васобанк                   | Великие Луки             | 592.7             | 0.1                        | 160.8                          | 817 | 9.7                  | 16.0                                | 448 | 200.3                   | 642 | 18.2    | 305.5                       | 16.3     | 44.3                     | 754  | 31.9     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 786                                        | «Региональный»             | Дмитровград              | 587.3             | 53.9                       | 202.7                          | 727 | 85.0                 | -10.2                               | 904 | 239.7                   | 625 | 64.7    | 301.2                       | 53.0     | 29.8                     | 786  | -30.9    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 787                                        | Первый клиентский банк     | Москва                   | 583.2             | 10.4                       | 420.8                          | 469 | 2.9                  | 6.6                                 | 618 | 0.0                     | 874 | —       | 334.6                       | 308.3    | 54.2                     | 728  | 181.5    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 788                                        | Кредитбанк                 | Звеница                  | 581.3             | 11.1                       | 772                            | 914 | -6.5                 | -1.7                                | 875 | 319.2                   | 587 | 84.2    | 395.4                       | 25.5     | 125.3                    | 591  | -4.1     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 789                                        | Тотбанк                    | Москва                   | 579.7             | 1.5                        | 225.4                          | 682 | -0.7                 | 0.6                                 | 793 | 59.0                    | 732 | 0.4     | 221.9                       | -7.4     | 116.1                    | 602  | 19.4     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 790                                        | Милс-банк                  | Москва                   | 573.2             | 21.6                       | 113.9                          | 866 | 1.7                  | 3.2                                 | 709 | 111.4                   | 697 | 57.3    | 484.8                       | 15.4     | 23.7                     | 805  | 160.8    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 791                                        | Трастовый банк             | Магачала                 | 570.0             | 304.2                      | 206.3                          | 715 | 113.9                | 2.5                                 | 732 | 0.0                     | 874 | —       | 4.5                         | 76.9     | 6.1                      | 863  | 112.5    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 792                                        | «Москва»                   | Москва                   | 567.8             | -28.2                      | 166.3                          | 811 | 0.0                  | 0.6                                 | 794 | 1.4                     | 817 | 1.5     | 179.0                       | -34.2    | 26.8                     | 795  | -54.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 793                                        | Агроиниомбанк              | Астрахань                | 567.3             | -36.0                      | 238.9                          | 637 | 4.4                  | 10.6                                | 545 | 220.5                   | 633 | 11.9    | 181.5                       | -38.8    | 91.8                     | 643  | 83.4     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 794                                        | «Взаимодельствие»          | Новосибирск              | 563.9             | -7.2                       | 132.7                          | 848 | 0.6                  | -25.8                               | 929 | 212.1                   | 636 | -9.5    | 292.5                       | 54.4     | 90.5                     | 646  | -11.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 795                                        | «Центрально-европейский»   | Москва                   | 563.9             | 1.5                        | 343.5                          | 523 | 1.3                  | 5.4                                 | 642 | 61.2                    | 731 | -26.7   | 37.3                        | -24.3    | 870                      | 653  | -19.1    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 796                                        | Ариабанк                   | Магачала                 | 563.8             | 22.9                       | 155.8                          | 828 | 2.1                  | 3.9                                 | 685 | 112.2                   | 686 | 11.2    | 107.7                       | 61.6     | 77.2                     | 677  | 36.2     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 797                                        | Патриархбанк               | Майкоп                   | 562.0             | 81.2                       | 196.9                          | 813 | 116.0                | 6.1                                 | 632 | 291.0                   | 601 | 111.5   | 434.4                       | 266.1    | 29.4                     | 888  | 184.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 798                                        | «Синдрус»                  | Москва                   | 559.5             | -9.3                       | 237.4                          | 641 | -2.4                 | -3.2                                | 883 | 43.1                    | 751 | -70.1   | 141.8                       | 4.2      | 23.8                     | 803  | 96.3     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 799                                        | «Промодельный»             | Пролыцкий                | 557.3             | 2.7                        | 206.9                          | 707 | 12.5                 | 23.4                                | 392 | 257.8                   | 615 | 28.2    | 379.0                       | 16.6     | 80.1                     | 668  | 34.0     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 800                                        | «Куровский»                | Москва                   | 552.9             | -8.1                       | 236.1                          | 642 | 1.8                  | 6.6                                 | 616 | 0.0                     | 874 | —       | 440.5                       | -10.4    | 21.4                     | 812  | -13.7    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 801                                        | Капо-банк                  | Москва                   | 552.0             | 41.5                       | 94.0                           | 898 | 1.3                  | 1.1                                 | 774 | 302.8                   | 593 | 594.0   | 295.4                       | 508.6    | 63.6                     | 706  | 76.8     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 802                                        | «Ярославич»                | Ярославль                | 548.1             | 28.0                       | 176.3                          | 738 | 80.0                 | 7.9                                 | 592 | 83.1                    | 714 | 6.6     | 291.3                       | 23.2     | 32.3                     | 782  | -7.7     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 803                                        | Классик эконо банк         | Владикавказ              | 530.1             | 3.7                        | 224.9                          | 646 | 12.3                 | 26.9                                | 360 | 108.5                   | 699 | 115.6   | 279.5                       | -10.5    | 81.5                     | 711  | -3.9     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 804                                        | Академбанк                 | Иваново                  | 527.7             | -1.7                       | 185.8                          | 661 | 1.7                  | 2.1                                 | 740 | 92.8                    | 786 | 19.9    | 158.2                       | 15.0     | 76.8                     | 681  | -20.1    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 805                                        | Банк-банк                  | Москва                   | 527.5             | 121.5                      | 90.8                           | 906 | -3.4                 | 1.3                                 | 770 | 3.6                     | 805 | -82.9   | 29.7                        | -51.4    | 26.1                     | 799  | -55.6    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 806                                        | Русский региональный банк  | Москва                   | 526.1             | -6.6                       | 243.0                          | 632 | -1.6                 | 15.9                                | 450 | 0.0                     | 869 | 0.0     | 141.4                       | -39.5    | 73.5                     | 688  | 5.4      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 807                                        | «Меркурий»                 | Владивосток              | 521.4             | 3.3                        | 198.2                          | 740 | 42.5                 | 10.8                                | 538 | 0.0                     | 861 | -4.5    | 139.3                       | -10.9    | 38.0                     | 788  | 15.8     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 808                                        | Орскомстройбанк            | Орск                     | 517.4             | -12.1                      | 113.3                          | 867 | 1.5                  | 2.9                                 | 717 | 250.9                   | 619 | 9.3     | 405.8                       | -10.5    | 66.1                     | 701  | 20.3     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 809                                        | РНБ                        | Москва                   | 517.4             | 5.8                        | 203.0                          | 725 | 1.1                  | 2.6                                 | 729 | 90.6                    | 710 | 15.4    | 229.4                       | 39.5     | 136.5                    | 568  | 7.2      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 810                                        | «Дельта»                   | Магачала                 | 514.5             | -15.4                      | 179.1                          | 733 | 16.7                 | 34.6                                | 312 | 44.6                    | 750 | -17.4   | 382.6                       | 20.8     | 363.3                    | 370  | 20.8     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 811                                        | ОНБ                        | Москва                   | 511.3             | 92.2                       | 74.1                           | 916 | -2.6                 | -1.5                                | 873 | 0.8                     | 827 | 6.0     | 216.0                       | 14.7     | 42.8                     | 757  | 71.3     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 812                                        | КСБ-банк                   | Москва                   | 511.3             | 31.1                       | 279.4                          | 594 | 5.4                  | 17.7                                | 434 | 2.0                     | 814 | 128.8   | 44.0                        | 110.4    | 375.6                    | 361  | 22.5     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 813                                        | Кубаньгорбанк              | Краснодар                | 511.0             | 2.2                        | 95.1                           | 894 | -13.5                | 0.5                                 | 798 | 779.8                   | 659 | 7.8     | 330.0                       | 4.0      | 115.3                    | 605  | -21.1    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 814                                        | «Росинбанк»                | Ростов-на-Дону           | 508.1             | -18.6                      | 180.0                          | 775 | 3.4                  | 6.4                                 | 632 | 224.4                   | 631 | 68.6    | 420.4                       | 57.4     | 68.6                     | 523  | 4.1      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 815                                        | «Синдрус Кромл»            | Москва                   | 507.1             | -0.4                       | 91.3                           | 909 | 3.9                  | 6.9                                 | 689 | 205.9                   | 640 | 10.5    | 338.4                       | 5.7      | 156.6                    | 545  | -28.2    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 816                                        | Корпус-банк                | Москва                   | 506.2             | 1.6                        | 200.3                          | 730 | 23.9                 | -2.5                                | 878 | 0.6                     | 830 | 16.2    | 9.0                         | 0.1      | 5.4                      | 865  | 92.6     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 817                                        | «Юнакс»                    | Ст. Ордониконидская      | 500.0             | -22.2                      | 196.7                          | 744 | 29.7                 | 12.2                                | 512 | 128.6                   | 685 | -14.1   | 153.3                       | 23.0     | 112.3                    | 610  | 8.9      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 818                                        | Плато-банк                 | Екатеринбург             | 495.1             | 13.0                       | 94.9                           | 895 | 8.0                  | 7.4                                 | 600 | 328.8                   | 583 | 25.1    | 456.0                       | 14.7     | 6.4                      | 862  | 22.4     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 819                                        | Носта-банк                 | Новотурк                 | 493.0             | 4.0                        | 106.8                          | 872 | -3.7                 | -3.8                                | 886 | 248.6                   | 620 | 15.2    | 274.4                       | 11.1     | 126.0                    | 589  | 42.7     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 820                                        | Еврокомбанк                | Москва                   | 492.7             | -15.1                      | 215.5                          | 688 | -4.0                 | -5.1                                | 892 | 0.1                     | 857 | -88.2   | 439.9                       | 54.5     | 216.6                    | 431  | 17.4     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 821                                        | Промобанк                  | Москва                   | 490.7             | 1.5                        | 235.9                          | 643 | -13.6                | 2.9                                 | 719 | 0.3                     | 838 | 3.3     | 429.2                       | 8.4      | 169.3                    | 531  | 21.6     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 822                                        | Промышленнотбанк           | Магачала                 | 480.0             | 6.2                        | 149.8                          | 833 | 9.6                  | 14.1                                | 473 | 150.4                   | 623 | 19.8    | 24.1                        | 125.6    | 59.0                     | 57.7 | 12.0     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 823                                        | «Восток»                   | Рязань                   | 479.2             | 13.7                       | 237.7                          | 649 | 1.8                  | 3.3                                 | 707 | 14.3                    | 778 | 48.4    | 31.9                        | 9.3      | 98.8                     | 58.9 | 0.0      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 824                                        | МНББ                       | Рязань                   | 478.7             | 29.4                       | 185.8                          | 778 | 28.2                 | 41.2                                | 287 | 68.6                    | 726 | 215.4   | 326.1                       | 13.0     | 26.7                     | 796  | 116.0    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 825                                        | Иробианк                   | Иваново                  | 476.0             | 7.8                        | 275.4                          | 598 | 0.4                  | 1.9                                 | 747 | 8.0                     | 789 | -7.0    | 227.0                       | -7.0     | 137.9                    | 565  | -17.0    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 826                                        | «Акти»                     | Иваново                  | 470.7             | 10.9                       | 65.3                           | 918 | -8.6                 | -5.5                                | 894 | 240.9                   | 624 | 51.3    | 376.5                       | 15.9     | 65.7                     | 703  | 23.8     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 827                                        | Челябинскбанк              | Челябинск                | 468.6             | 63.2                       | 213.2                          | 694 | 14.6                 | 27.4                                | 354 | 172.6                   | 665 | 122.8   | 536.1                       | 512.3    | 1.6                      | 826  | 41.3     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 828                                        | Финесинвест-банк           | Москва                   | 466.2             | -1.9                       | 180.9                          | 787 | 63.0                 | 75.0                                | 204 | 29.0                    | 761 | 70.8    | 240.4                       | -6.5     | 16.2                     | 832  | -67.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 829                                        | «Удмурт»                   | Курган                   | 466.0             | 4.8                        | 162.6                          | 785 | 571                  | 13.0                                | 492 | 169.6                   | 667 | 11.3    | 271.9                       | 46.6     | 31.7                     | 770  | 44.4     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 830                                        | Хантинвестстройбанк        | Ижевск                   | 459.9             | 38.0                       | 60.9                           | 921 | 17.8                 | 10.3                                | 551 | 304.2                   | 592 | 42.6    | 216.7                       | 49.7     | 41.1                     | 756  | 72.2     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 831                                        | «Монетбанк»                | Магачала                 | 458.9             | -9.9                       | 145.6                          | 455 | -17.5                | -45.3                               | 947 | 3.7                     | 804 | -7.1    | 12                          | 888      | 18.1                     | 12   | 12.0     |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 832                                        | МТББ                       | Магачала                 | 459.6             | 49.9                       | 120.0                          | 857 | 19.3                 | 0.8                                 | 786 | 84.3                    | 712 | -28.4   | 119.9                       | -4.6     | 122.0                    | 597  | 1.0      |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 833                                        | Ист Бюрок-банк             | Москва                   | 454.3             | -16.3                      | 219.7                          | 677 | -43.3                | -115.8                              | 965 | 12                      | 821 | -19.2   | 283.8                       | -36.7    | 0.0                      | 900  | -94.9    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 834                                        | Псковбанк                  | Псков                    | 454.5             | 27.4                       | 161.5                          | 886 | 64.2                 | 4.2                                 | 678 | 75.3                    | 721 | -8.3    | 190.2                       | 13.6     | 47.8                     | 749  | -17.3    |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 835                                        | ПФС                        | Москва                   | 435.9             | -14.9                      | 34.2                           |     |                      |                                     |     |                         |     |         |                             |          |                          |      |          |                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |



# Наличные за рубежом без комиссии!



-  закажите авиабилеты на **GOOD.RU** в любую страну мира, любой авиакомпания;
-  зарегистрируйте любую карту Мастер-Банка на **GOOD.RU** ;
-  снимайте наличные за рубежом во время Вашего путешествия:  
**комиссия Мастер-Банка - 0%**



«Мастер-Банк» (ОАО). Генеральная лицензия Банка России № 2176. РЕКЛАМА



**МАСТЕР  
БАНК**

**(495)258-4-258**  
**[www.masterbank.ru/abroad](http://www.masterbank.ru/abroad)**