

БАНК

Рейтинг российских банков: активы, капиталы, кредиты **18** | Успех банковскому сектору в 2011 году обеспечили три фактора, которые сложились в эффективную триаду развития финансового рынка **18** | Безотзывные вклады: каковы шансы получения банками нового инвестиционного инструмента в формате длинных денег **20**

Режим выживания

прогноз

В 2012 году банковской системе придется искать новые источники для роста. Банки вплотную подойдут к ограничению по капиталу, а прирост депозитов физических лиц, служивший главным двигателем роста в последние три года, существенно замедлится.

Специфика позиции

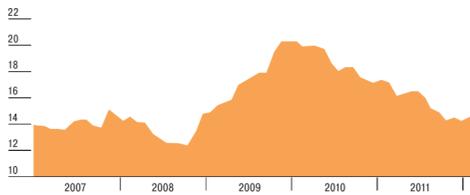
В 2011 году банковский сектор РФ продемонстрировал высокие темпы роста, и в 2012 году логично ожидать сохранения и даже укрепления восстановительной тенденции. Но если банки не получат нового внешнего импульса для развития, волна роста может быстро сойти на нет из-за отсутствия ресурсов, способных этот рост поддерживать.

Представляется, что в первые несколько месяцев 2012 года позиция банковского сектора будет выжидательной. Это связано с президентскими выборами и возможной частичной ротацией чиновников (как на федеральном, так и на региональном уровне). Специфика банковского бизнеса в России по-прежнему состоит отчасти в том, что и крупные, и небольшие банки стратегически и тактически очень зависят от связей руководства и собственников с представителями государства. Особенно это касается средних и мелких банков, тесно сотрудничая с региональными и местными администрациями.

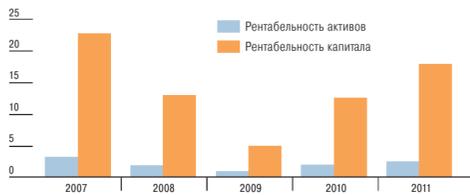
Первое и главное ограничение для развития — достаточность капитала банковских организаций. Поскольку банки должны поддерживать соотношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10% (норматив достаточности капитала Н1), любой рост объемов бизнеса возможен только в том случае, если у банков существует определенный «запас» собственных средств, способный покрыть дополнительный рост, связанный с накоплением новых рисков. Но у российских банков сейчас такого запаса нет, доля кредитных организаций, у которых Н1 находится на уровне менее 12%, составляет примерно 35% сово-

купных активов банковского сектора. У 30 крупнейших кредитных организаций среднее значение норматива Н1 неуклонно снижалось с начала 2010 года и сейчас находится на уровне чуть более 14% (см. график 1). Проблему роста активов при ограниченности капитала можно решить двумя способами — либо генерировать высокую прибыль, которая затем становится собственными средствами банка, либо просить у акционеров новые деньги на развитие. С первым вариантом, казалось бы, проблем быть не должно: как мы уже отметили, в 2011 году получена рекордная при-

СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Н1) ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РФ ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



СОВОКУПНАЯ РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ АКТИВОВ И КАПИТАЛА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА (%) ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



быль. Но важно оценивать не прибыль саму по себе, а ее объем по отношению к капиталу — рентабельность собственных средств. За 2011 год этот показатель составил 17,5% — неплохой результат, но все еще далекий от докризисных 22,4% (см. график 2). Возможности зарабатывать существенно ограничены, рынок сложный: несмотря на повышение ставок, процентная маржа продолжает оставаться под давлением, комиссионные доходы стабилизируются, но не могут служить источником значительного роста прибыли, доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валю-

той ненадежны и непредсказуемы. Пожалуй, неплохо в такой ситуации было бы сокращать издержки — резервы для этого в банковском секторе по-прежнему есть. Но вряд ли менеджмент по своей воле захочет бороться с операционными расходами, основную часть которых составляют зарплата и бонусы сотрудников.

Второй путь для поддержания роста — помощь акционеров — выглядит проще и надежнее: в конце 2008 — начале 2009 годов собственники быстро помогли банкам закрыть дыры в балансе. Но здесь возникает проблема другого свойства: не у всех банковских акционеров сейчас есть возможность и желание вкладывать в банк дополнительные деньги, ведь даже «кризисная» помощь пока себя полностью не окупала. Таким образом, в 2012 году рост бизнеса банками так или иначе придется ограничить.

Новые заимствования
Другой ресурс, который неизменно поддерживал банковскую систему на протяжении посткризисных лет, — средства физических лиц, за короткое время ставшие одним из основных источников формирования пассивов. После кризиса 2008 года удачно сложились три обстоятельства: ставки по депозитам существенно выросли, максимальная сумма страхового возмещения увеличилась до 700 тыс. руб., население переключилось

с «потребительской» модели поведения на «сберегательную». За 2009 год объем розничных вкладов в банках вырос почти на треть, в 2010-м — на четверть, а в 2011-м — лишь на пятую часть. Замедление роста продолжится и в 2012 году — прежде всего из-за менее привлекательных ставок и постепенного возвращения людей к прежней пропорции потребления и сбережений.

Но если депозиты населения перестают быть основной движущей силой для роста пассивов, придется искать другие источники. Средства корпоративных клиентов и депозиты бюджетов разных уровней ограничены в объемах и не смогут поддержать сильную позитивную динамику. К тому же эти источники не отличаются ни хорошей диверсификацией, ни долгим сроком привлечения, столь необходимым в том случае, если планируется развивать кредитование. Выход — вновь возвращаться к докризисной модели развития с ориентацией на заимствования на рынках капитала. При этом банки пока больше фокусируются на размещении рублевых облигаций на внутреннем рынке, хотя понятно, что спрос на такие бумаги ограничен и рано или поздно придется возвращаться к модели привлечения внешних займов. Другой вариант — ограничить свой рост, как бы ни хотелось этого избежать.

рейтинг

Банковский сектор в 2011 году продемонстрировал высокие темпы роста активов и обновил рекорд по прибыли. Это стало возможным благодаря сложению трех факторов: высоких цен на нефть, консерватизма банков и новых источников доходности.

Рекордные объемы

Темпы роста банковского сектора за отчетный год оказались самыми высокими начиная с докризисного 2008 года. По итогам 2011 года активы банковского сектора выросли на 23% и достигли 41,6 трлн руб. Во втором полугодии динамика развития российской банковской системы в целом (и кредитования, в частности) даже ускорилась, несмотря на обострение ситуации в Европе, масштабный отток капитала, локальные проблемы с ликвидностью и рост процентных ставок. Более того, несмотря на все сопутствующие трудности, банки второй год подряд обновляют рекорд по объему заработанной прибыли — 848 млрд руб. (на 47% лучше предыдущего результата).

2011 год стал для системы переходным периодом от борьбы с последствиями кризиса (в частности, плохими долгами) к восстановительному росту. При этом хотя развитие и происходило более или менее равномерно, можно выделить две группы банков: более осторожную (тех, кто предпочел занять выжидательную позицию) и более агрессивную (тех, кто в 2011

году, несмотря ни на что, вернулся к быстрым темпам роста). Среди игроков, существенно нарастивших масштабы операций, традиционно выделяются госбанки. При этом по мере нарастания государственного участия в секторе эта группа становится все более неоднородной как по интересам, так и по избранным стратегиям.

Первый среди равных
Сбербанк в 2011 году ограничил свой аппетит по расширению традиционного банковского бизнеса, продемонстрировав рост активов, вполне сопоставимый со средним по сектору (+22,5%). Тем не менее скромные по меркам госбанков темпы развития были компенсированы Сбербанком небывалой активностью в сфере слияний и поглощений.

В России Сбербанк дополнил свой бизнес приобретением крупнейшего отечественного инвестбанка «Тройка Диалог» и страховой компании «Альянс Лайф». В число иностранных активов, ставших частью группы, вошли швейцарский SLB Commercial Bank AG и восточноевропейский Volksbank International. Модель поведения Сбербанка в 2011 году скорее напоминала действия крупных кредитных организаций с частным капиталом (пожалуй, лишь с корректировкой на масштаб потенциально доступных государственных ресурсов), чем традиционный «госбанковский» вариант. (Окончание на стр. 18)

Входной кредит

услуги

Оценить объем российского рынка кредитного брокериджа в абсолютных цифрах сегодня не возьмется никто. Деятельность кредитных брокеров не лицензируется, надзора за ними нет. Чтобы стать кредитным брокером, достаточно зарегистрировать юридическое лицо с типовым уставом. Специально для «Ъ» интернет-портал Bank.ru провел исследование «Рынок кредитного брокериджа в РФ: рост или стагнация?».

Расширение каналов

По данным компании Analytic-ResearchGroup, в стране работает около 4 тыс. кредитных брокеров. По более осторожным оценкам, в России 2–3 тыс. брокеров. Учет осложняется тем, что услуги кредитного брокериджа предоставляют не только брокеры, но и консалтинговые компании. Суверенностью можно лишь отметить существенный рост института брокеров за последние пять лет: в 2007 году в России действовало всего 400 компаний, предоставляющих услуги кредитного брокериджа. Сейчас в России при посредничестве кредитных брокеров выдается около 10–15% кредитов. В странах же Западной Европы и США, то есть там, где аналогичные рынки полностью открыты для статистики, этот показатель составляет более 50%.

Что касается уровня доверия потребителей к кредитному посредничеству, то результаты исследования портала Bank.ru показывают, что 35% опрошенных потенциальных клиентов опасаются мошенников, 31% респондентов видят в кредитных брокерах ненужных посредников, 20% имели негативный опыт общения с брокерами, то есть займов с их помощью так и не смогли получить, и лишь 14% полагают, что институт кредитного брокериджа действительно помогает кредитоваться.

Опрос посетителей портала Bank.ru показал, что большин-

ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ КЛИЕНТЫ ОБ УСЛУГАХ КРЕДИТНЫХ БРОКЕРОВ (%) ИСТОЧНИК: БАНК.RU.



ство (61%) предпочло бы искать необходимый кредитный продукт самостоятельно. Только 9% респондентов готовы воспользоваться услугами кредитного брокера.

У банков кредитные брокеры не вызывают. По более осторожным оценкам, в России 2–3 тыс. брокеров. Учет осложняется тем, что услуги кредитного брокериджа предоставляют не только брокеры, но и консалтинговые компании. Суверенностью можно лишь отметить существенный рост института брокеров за последние пять лет: в 2007 году в России действовало всего 400 компаний, предоставляющих услуги кредитного брокериджа. Сейчас в России при посредничестве кредитных брокеров выдается около 10–15% кредитов. В странах же Западной Европы и США, то есть там, где аналогичные рынки полностью открыты для статистики, этот показатель составляет более 50%.

— предварительный отбор и анализ потенциальных заемщиков, осуществляемый брокером», — поясняет Юлия Бородина, заместитель начальника отдела кредитования физических лиц Мастер-банка. В 14% банков полагают, что брокеры помогают сэкономить только клиентам, в таком же количестве банков (14%) уверены, что деятельность брокеров выгодна только самим брокерам.

Четверть сотрудничающих с брокерами банков заявили, что у них доля «приведенных» клиентов 5–15%. В некоторых банках (13%) эта доля доходит до 30%. Еще 13% банков рассказали, что к ним брокеры приводят до 50% заемщиков. Существенной роли в абсолютных объемах кредитования кредитный брокеридж пока не играет. Хотя с брокерами сотрудничают 56% опрошенных банков, большинство из них

(49%) получают от кредитных брокеров менее 5% клиентов от общего числа заемщиков. И в основном это потребительские кредиты.

Комментируя же общее недоверие к брокериджу, представители банков отмечают, что связано это не только с фактами непрофессионализма и не только с дороговизной услуг кредитных брокеров, но и с качеством клиентов.

По мнению Евгении Таубкиной, генерального директора Независимого бюро ипотечного кредитования, «в настоящее время к кредитным брокерам обращаются в основном клиенты, имеющие судимость, просрочки и т. д.». То есть основной клиентурой брокеров являются граждане, которые, что называется, еле сводят концы с концами и которым просто больше некуда обратиться за помощью.

Дополнительная мотивация

За рубежом существует практика предоставления банками скидок клиентам, которых привели кредитные брокеры. Однако исследование Bank.ru показало, что только в 11% опрошенных банков снижается стоимость кредита. В подавляющем большинстве банков (89%) «льготное отношение» выражается лишь в упрощенной процедуре оформления сделки. (Окончание на стр. 20)

Два взгляда на кредитный брокеридж

Банки	Брокеры		
	Варианты ответов	Распределение ответов (%)	
Какие продукты банка пользуются наибольшей популярностью у клиентов кредитных брокеров?	Распределение ответов (%)	Варианты ответов	Распределение ответов (%)
Ипотека	12	Ипотека	41
Потребительские кредиты	63	Потребительские кредиты	35
Автокредиты	25	Автокредиты	0
Кредиты для бизнеса	0	Кредиты для бизнеса	24
Кто является основным клиентом кредитных брокеров?			
Физические лица	88	Физические лица	42
Индивидуальные предприниматели	0	Юридические лица	8
Малый и средний бизнес	12	Физические и юридические лица	50
Каковы перспективы развития рынка кредитного брокериджа?			
Рост рынка кредитного брокериджа	25	Рост рынка кредитного брокериджа до 15–20%	20
Стагнация рынка кредитного брокериджа	25	Стагнация рынка кредитного брокериджа на уровне 2011 года	40
Спад рынка, уход части игроков	38	Спад рынка, уход части игроков	40
Скоро данный вид услуг исчезнет, ведь все можно узнать в интернете или непосредственно в банке	12	Скоро данный вид услуг исчезнет, ведь все можно узнать в интернете или непосредственно в банке	0

Красный вам подойдет



3 причины выбрать Альфа-Банк для зарплатного проекта

- Индивидуальный подход**
 - Условия учитывают специфику компании
 - Работникам компании предлагаются кредиты на специальных условиях
- Удобство**
 - Деньги начисляются «день в день»
 - Наличные можно снимать без комиссии через широкую сеть банкоматов
- Гибкость**
 - Руководству компании предлагаются особые условия обслуживания

Подробности о Зарплатном проекте Альфа-Банка: на www.alfabank.ru/zarplata или по тел.: +7(495) 788-03-50
ОАО «АЛЬФА-БАНК». Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 29.01.1998 №1326. На правах рекламы.



банк практика

Банки России* (начало, продолжение на стр. 19)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦА» специально для «БТ»

№ Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы роста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Неразрешенная прибыль (млн руб.)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	№ Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы роста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Неразрешенная прибыль (млн руб.)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	№ Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы роста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Неразрешенная прибыль (млн руб.)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	10427082.6	22.5	1295978.8	23.5	321891.1	5223328.2	17.8	757040.4	40.0	80	«Кредит Агрополи» ЮВБ	5436.4	65.7	6206.8	4.9	606.1	34.9	70.9	16599.9	0.3	160	ЕМБ-Банк	17061.8	61.4	2199.8	6.6	114.3	0.0	—	1586.2	56.5
2	ВТБ	4295880.0	49.0	640000.6	0.1	210681.1	15503.2	33.7	189104.8	45.9	81	«Ренессанс Капитал»	5426.6	48.2	7607.5	17.2	236.8	2978.6	4.6	43472.2	63.1	161	Сургутобанк	16619.4	40.3	1965.6	2.2	37.2	7348.8	26.2	9900.3	35.3
3	Газпромбанк	2385419.1	32.0	163216.9	18.5	39622.3	253358.6	22.9	129194.4	34.2	82	Мелитополь	5288.2	4.8	7019.7	5.1	381.9	8770.2	-0.8	6548.2	64.2	162	Сургутобанк	16557.9	27.0	2669.7	32.9	217.6	0.0	—	739.6	39.3
4	Россельхозбанк	139242.8	36.0	152900.7	35.4	2098.1	149567.3	19.5	88374.6	29.9	83	НОТА-банк	5984.0	26.3	3838.6	42.0	1300.5	2341.3	3.0	2166.8	90.9	163	Барнаульск	16363.0	-40.2	4400.7	-8.7	-737.4	584.3	-11.0	7671.3	-31.6
5	Банк Москвы	1205499.7	34.0	161088.0	40.0	5652.6	153208.1	-6.9	47825.5	-13.1	84	«ВестБ Восток»	5202.8	68.6	4477.9	8.5	672.2	31.1	13.6	6713.4	54.4	164	Интергроссбанк	16988.5	12.0	672.2	8.2	144.0	5025.6	36.9	8570.1	85.4
6	ВТБ 24	117072.3	30.2	98589.6	10.6	28888.9	82333.1	30.6	65620.7	41.5	85	Мелитополь	4953.4	17.7	5245.0	12.6	757.9	6903.0	55.6	2196.1	30.4	165	Уралсиббанк	16878.0	0.0	1692.7	8.4	132.0	10481.9	5.2	6059.4	5.9
7	Альфа-банк	96899.8	15.1	86599.9	18.1	1029.4	223608.9	26.2	68709.1	31.2	86	Ивельбанк	45424.7	13.6	3996.2	7.0	249.1	3045.6	41.6	2463.7	5.6	166	ПСК	16558.2	38.2	1460.7	12.9	395.3	2388.9	43.2	3689.9	53.6
8	Клиринг-банк	87498.8	31.7	87975.1	31.8	1731.6	45500.7	25.8	45500.2	18.9	87	ИФБ	3350.9	-18.4	1713.3	-37.6	121.7	8446.4	54.4	8638.8	-20.8	167	Муромский банк	16520.8	3.5	1463.3	38.5	342.4	2386.2	65.2	9402.0	18.3
9	Росбанк	59478.5	36.0	85896.6	7.6	8544.9	123944.2	10.5	370223.8	41.9	88	Сургутобанк	42292.0	14.1	3890.7	8.5	401.2	8477.5	15.9	20899.2	2.0	168	«ЮрСтандарт»	15380.3	41.8	1478.0	0.3	85.6	3790.0	26.8	5837.5	21.6
10	Райффайзенбанк	56393.7	18.3	71842.6	17.5	15203.2	204812.2	30.5	315323.3	49.7	89	«Молдинькобанк»	4055.2	30.3	4999.4	6.8	256.0	1475.2	9.1	22303.0	68.5	169	«ЮрСтандарт»	15333.8	59.4	2985.2	-0.4	15.8	6756.2	23.6	4752.1	65.4
11	Промсвязьбанк	56199.7	19.5	45283.4	22.9	5199.5	121889.5	18.4	37845.8	27.5	90	«Национальный стандарт»	41334.1	14.9	4699.9	4.0	278.9	4607.5	37.6	23843.3	0.5	170	Влава-банк	14996.0	27.7	2305.1	10.9	149.7	815.4	6.3	9197.6	24.6
12	Транскапиталбанк	50940.4	32.9	35626.5	50.2	12064.7	82332.0	32.5	20450.5	65.0	91	Савойский банк	38899.2	230.5	3754.3	71.7	738.4	24693.2	75.0	18715.0	496.8	171	«Экспресс-Банк»	14878.2	199.6	884.3	106.0	58.1	9128.8	39.1	2396.6	424.2
13	Номос-банк	45668.8	2.1	45958.6	26.1	4549.6	58913.8	12.7	28018.4	30.6	92	Нагорный банк	3781.6	18.3	2911.9	6.8	61.9	15255.4	15.4	23305.1	10.7	172	«Ивельбанк»	14688.8	12.1	969.8	23.6	247.2	9423.0	8.3	9363.4	38.2
14	«Уралсиб»	42094.5	3.8	43460.7	-1.9	3944.3	139618.1	15.6	22704.2	18.9	93	Коммербанк (Евразия)	36902.4	-9.4	11007.1	1.2	141.9	284.6	5.2	12925.5	60.0	173	НБД-банк	14593.5	11.9	2132.2	17.5	351.1	5923.3	5.0	8628.4	15.1
15	МДМ Банк	34370.8	-7.4	60565.5	2.8	3502.6	109655.4	-10.3	18974.3	-18.9	94	Сургутобанк	36726.6	-6.8	5608.2	38.7	562.8	14540.1	-8.8	17933.3	14.0	174	Руссiabank	14511.9	2.2	1040.7	-4.9	3.7	3911.0	-1.8	6832.7	40.9
16	«Славянский банк»	32128.9	18.8	3196.3	19.2	4255.0	34910.0	19.1	105729.3	12.5	95	Московский банк	36591.6	22.3	1871.9	11.5	344.5	27023.9	16.4	32470.9	120.1	175	«Александровский»	14378.3	39.4	1286.4	22.5	39.6	5342.9	2.8	7689.7	38.1
17	«Росбанк»	30328.4	17.1	22285.8	11.0	2630.9	38722.8	4.9	124201.1	-4.0	96	Парлабанк	38538.8	15.0	4019.3	-13.2	107.6	12825.2	29.0	15281.0	28.8	176	Ланта-банк	14322.6	11.1	1557.4	10.5	15.7	3264.0	13.1	3264.1	-6.0
18	«Орикс»	29484.3	25.1	33469.0	3.8	1971.4	56038.0	18.9	171001.1	21.2	97	«Парусбанк»	34761.1	12.1	2566.4	11.4	273.5	12564.3	32.8	22939.7	34.0	177	Мир Бизнес Банк	14322.4	267.9	1477.7	-13.7	-229.1	0.0	—	1222.4	30.8
19	Ситибанк	27945.6	12.0	44555.3	14.3	8175.2	5708.4	28.5	90567.2	45.5	98	«Сторидент»	34205.2	90.7	1775.9	-18.9	155.8	11334.0	13.2	22007.0	85.6	178	«Летон»	14074.2	48.7	1471.1	53.1	132.8	5560.0	50.0	8274.8	88.2
20	Нордбанк	26994.2	43.6	22003.8	12.0	2240.8	6303.1	20.7	187822.2	18.4	99	НС-банк	33465.0	20.5	2267.1	26.4	478.8	15043.6	16.7	13389.7	5.3	179	«Замоскворецкий»	14137.0	89.5	773.1	19.7	33.8	818.2	19.4	2856.1	48.7
21	Московский кредитный банк	22678.4	4.0	11094.8	54.7	2128.1	84133.3	68.2	15997.9	57.8	100	«Уфа Банк Кредит»	30395.1	17.7	4578.3	11.6	584.5	19997.4	10.4	18790.0	38.7	180	Энергобанк	13863.8	13.7	2706.2	2.4	69.8	5668.8	7.5	1184.2	13.6
22	Совкомбанк	22028.7	27.6	18295.6	-4.1	3727.3	16786.2	10.1	120306.0	61.0	101	«Империум»	32155.9	74.5	2246.6	41.6	522.0	8229.7	70.0	12689.0	94.6	181	Банк «Сбербанк» и группа	13862.6	927.8	1538.4	760.5	221.6	4693.5	33.2	10520.0	-
23	Ханты-Мансийский банк	21675.0	30.6	21758.1	2.9	497.7	52967.9	12.7	102581.1	30.3	102	Дальневосточный банк	31703.3	20.2	3140.3	25.0	547.7	12224.5	32.9	19212.4	21.3	182	Балтийский банк развития	13841.1	70.2	1658.6	4.3	100.4	7477.0	14.5	8294.9	88.3
24	«Зенит»	21268.2	32.3	20414.1	6.2	2173.8	34373.6	7.4	116699.7	27.2	103	«Сбербанк-Восток»	31989.7	41.5	2100.4	34.4	662.3	24565.6	42.5	10586.5	29.0	183	Амурская область	13816.5	21.7	1755.6	16.4	259.9	7840.3	21.0	8564.5	35.1
25	«Петрокоммерц»	20496.9	11.8	24721.5	0.6	838.7	66005.0	14.3	108930.1	32.6	104	СДМ-банк	30466.8	20.5	2675.5	31.2	333.8	12706.2	21.1	12681.1	60.3	184	Амурский банк	12946.7	28.2	1232.8	20.8	63.3	6300.3	27.8	8223.6	67.4
26	ИФБ (Евразия)	18522.2	56.4	26226.6	14.4	3755.7	1786.6	8.1	10484.8	38.1	105	НС-банк	30455.8	129.2	3722.5	114.7	238.2	11456.9	123.3	21872.9	129.1	185	Ивельбанк	13713.6	24.2	2249.7	-0.7	118.8	7024.9	25.1	8713.5	37.1
27	«Русский стандарт»	183603.1	38.2	26327.2	15.5	5775.2	99807.6	63.0	40560.3	40.8	106	Челябинскбанк	30300.5	19.0	5315.8	60.2	793.2	12927.0	11.5	14332.7	32.6	186	«Уралсиб»	13581.5	15.4	444.7	-21.1	-31.7	4019.5	10.9	1165.8	-17.7
28	«Возрождение»	181490.8	9.2	180493.3	10.9	1766.1	90719.2	8.9	121657.5	16.6	107	«Славянский банк»	29005.9	4.5	5696.8	8.2	160.0	18994.9	9.7	16910.3	28.4	187	Арсенал	13333.0	23.6	1670.6	19.8	339.8	919.6	389.2	5483.7	26.6
29	НБ ТРАСТ	17508.7	19.9	3394.1	2.2	1925.0	10422.5	-11.7	10271.4	24.6	108	Севастополь	28883.8	-21.3	4085.3	2.5	156.9	370.1	-74.5	18432.4	-22.7	188	БКС-Ивельбанк	12392.0	77.0	1890.3	-4.2	70.5	326.7	2.6	1853.6	493.2
30	«Орикс»	16979.2	53.8	26586.2	7.3	1844.3	21810.8	11.0	120810.1	42.4	109	МОС	28286.7	58.7	2543.2	80.6	1773.8	18033.5	38.5	18333.5	78.9	189	Московский банк	12940.7	68.7	1857.3	5.7	49.3	3339.1	15.9	3264.1	-24.8
31	«Орикс»	16669.3	25.9	18027.3	13.3	1959.6	72296.2	51.2	92333.1	36.1	110	Саровский банк	28286.7	58.7	2543.2	80.6	1773.8	18033.5	38.5	18333.5	78.9	190	Экспресс-Банк	13096.6	23.3	2036.3	48.8	213.3	8833.4	15.4	5504.7	-4.5
32	ХФБ-банк	14906.7	46.1	26406.9	-14.0	8515.8	60755.1	186.6	108207.6	44.4	111	Саровский банк																				

банк практика

Банки России* (продолжение, начало на стр. 18)

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

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Тысячи притока активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенный прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
240	Обибанк	Москва	9409,6	-4,0	1198,4	0,9	276	3694,8	-28,1	264,2	10,8
241	Самт-Петербургский ИАБ	Самт-Петербург	9402,7	66,4	1081,0	62,1	203,5	3296,9	135,1	3770,2	64,7
242	Эконтбанк	Саратов	9395,7	13,9	1042,3	5,4	663,2	15,5	5388,4	20,1	
243	«Европолис»	Калининград	9362,3	23,6	975,5	17,6	155,5	2992,3	36,7	3845,3	11,1
244	Активбанк-банк	Самара	9324,7	45,9	1135,4	4,0	44,7	4903,9	38,9	6306,3	62,5
245	Росинвестбанк	Москва	9315,7	19,3	1539,7	-10,3	39,0	15,7	47	5524,4	-2,4
246	«Ренфин»	Оренбург	9246,3	8,5	1343,7	29,7	27,4	4032,2	11,8	5219,2	3,3
247	Милениумбанк	Москва	9167,7	7,8	1746,5	0,8	20,7	2474,2	82,0	7287,8	34,2
248	Донсва-банк	Москва	9078,9	29,6	1451,0	8,9	193,4	156,2	41,3	5454,6	18,9
249	«Рублев»	Москва	9071,7	44,2	415,5	32,2	42,2	5154,6	107,3	4482,3	35,8
250	«ИКСИ/АИ/СВ»	Саратов	9025,2	-19,1	1890,6	-8,8	113,7	203,0	-20,3	4036,7	-14,7
251	Вета-банк	Москва	8945,5	42,8	330,7	29,7	79,5	2233,1	19,9	2736,3	6,9
252	СБС-банк	Самт-Петербург	8913,3	4,4	2652,1	-3,4	89,8	7,5	-88,8	7712,4	95,4
253	Росгосбанк	Москва	8912,3	-4,3	965,3	28,2	227,9	3567,3	30,3	4464,3	11,2
254	Кибанк	Москва	8877,3	23,9	493,7	41,3	203,9	326,8	109,2	60,3	79,6
255	Руссрбанк	Москва	8860,0	-5,9	1354,6	23,2	100,9	278,4	46,7	592,5	-25,0
256	Росинтербанк	Москва	8664,8	348,7	490,6	406,5	26,9	4684,9	8941,4	5000,2	756,9
257	«Пройка Делюкс»	Москва	8557,4	-61,3	5068,7	0,6	26,2	4,3	—	802,1	-56,1
258	Платинумбанк	Пятигорск	8525,3	2,4	1185,1	2,0	51,6	4032,9	-13,6	4976,2	15,2
259	«Национальный альянс»	Москва	8499,0	79,5	28,1	29,4	2965,0	1,5	4817,5	22,8	
260	Рубинбанк	Волгоград	8464,8	69,5	860,4	6,8	50,9	3867,2	15,5	4332,1	28,8
261	«Кибанк»	Москва	8449,3	28,4	885,6	5,6	41,1	3525,6	35,3	3684,4	34,5
262	Аксел-банк	Новосибирск	8375,1	26,1	1098,7	79,1	86,0	3852,1	43,7	4880,4	25,1
263	Байкалбанк	Улан-Удэ	8351,6	31,5	693,9	23,3	22,5	504,2	27,4	3844,3	34,5
264	Дансва-банк	Самт-Петербург	8346,3	44,4	1391,5	5,9	76,5	1,8	-47,6	4450,9	56,5
265	«Евразиябанк»	Екатеринбург	8283,4	5,7	786,5	34,4	208,3	4673,9	22,6	4603,6	31,0
266	«Вашингтон»	Уфа	8238,5	87,5	-25,1	-141,7	-42,3	276,8	-5,2	3761,8	29,7
267	«Национальный МБ»	Новосибирск	8208,4	18,4	1049,8	98,6	46,4	3702,8	-2,4	4157,7	29,3
268	«Европост»	Москва	8194,1	41,4	926,6	55,0	127,4	2495,0	100,2	6574,3	69,1
269	МАБ	Москва	8162,3	3,8	1588,1	-1,5	133,3	437,6	24,0	4690,5	16,0
270	ТБС Банк	Москва	8069,9	147,5	1073,6	6,5	63,2	0,0	—	1632,3	141,5
271	Механический комбанк	Москва	8050,0	48,0	548,2	58,6	23,6	1346,9	39,4	2546,6	61,0
272	Метробанк	Москва	8022,3	37,1	1668,8	5,7	53,4	4662,4	-89,9	6190,3	30,1
273	Толмачевбанк	Томск	8018,0	20,7	1712,0	7,4	100,6	1035,5	-29,4	4627,9	-10,3
274	«Экспресс-Тулза»	Магнитогорск	7882,7	49,8	71,1	-8,9	70,8	424,6	74,0	2475,3	59,4
275	«Аксел-Инвест»	Уфа	7782,0	9,4	640,3	7,4	37,2	3336,3	31,5	4599,2	-12,1
276	МЕР	Москва	7745,9	159,5	844,8	-9,5	7,5	893,0	693,2	1496,0	35,9
277	«Платина»	Москва	7734,5	2,0	786,8	20,8	125,4	520,1	17,8	2025,2	8,6
278	«Кредит-Москва»	Москва	7696,9	22,0	499,3	7,9	14,0	2504,8	20,4	3593,6	47,2
279	Вашингтонбанк	Уфа	7684,8	15,7	508,5	19,7	54,3	3378,1	6,2	4722,2	9,1
280	«Синтексис»	Москва	7630,9	-12,3	1181,3	2,4	58,3	3842,0	-4,5	4889,2	-8,6
281	Новый национальный банк	Москва	7576,7	49,2	518,2	33,9	202,8	2295,9	44,8	4312	28,1
282	«Экспресс-Тулза»	Тулза	7554,1	45,0	846,7	58,0	66,1	509,2	41,0	5825,2	42,0
283	«Новос-Банк Сибирь»	Новосибирск	7495,5	9,7	1870,9	17,3	407,6	2291,8	8,0	3734,8	78,8
284	Белгородский банк	Белгород	7421,2	41,7	298,9	-7,6	73,0	2694,3	32,2	4377,5	20,5
285	Волга-Каспийский банк	Самара	7410,5	11,2	469,3	33,0	28,4	4073,4	0,3	3397,3	-3,2
286	Надеждинбанк	Москва	7321,3	26,4	2472,0	4,4	112,1	75,0	-2,0	6073,7	39,4
287	ИФ-банк	Уфа	7179,0	13,7	1286,1	1,0	6,9	3257,7	35,5	4174,1	-14,1
288	Курганский банк	Новокузнецк	7145,4	18,3	828,3	8,0	147,6	3963,6	23,1	1597,7	-4,8
289	КС-банк	Саранск	7144,9	7,1	716,0	-0,5	14,2	5307,7	11,4	5249,4	9,8
290	Росинтербанк	Москва	7135,3	68,1	696,4	29,6	30,0	3733,7	58,4	3978,3	70,9
291	«Иксел»	Москва	7102,0	38,2	1166,9	7,8	178,9	1863,6	21,9	5825,6	67,2
292	ОПМ-банк	Москва	7072,2	32,9	419,4	26,6	88,0	4327,2	36,0	4326,8	27,5,9
293	ИКСИ-банк	Оренбург	6956,4	59,0	733,5	28,0	54,3	4358,7	53,2	3378,7	38,7
294	«ФМБФ»	Москва	6929,7	4,9	1770,8	-2,3	7,5	2142,3	15,3	2545,8	34,9
295	«Славия»	Москва	6833,1	4,0	666,7	-0,7	36,3	1434,4	-9,8	2868,4	8,7
296	«Старполис»	Ставрополь	6700,6	3,9	872,9	51,8	181,3	2947,6	-3,9	705,7	-25,7
297	«СБ-Москва»	Москва	6704,8	80,2	1353,7	10,4	28,6	1052,9	58,2	3702,4	83,7
298	«Пуси»	Мериди	6691,6	35,1	584,6	24,2	46,0	534,2	25,1	4271,5	24,6
299	ФИНММ	Москва	6652,0	34,3	1844,0	-2,3	62,0	1071,2	11,2	2437,1	62,0
300	Русский ипотечный банк	Москва	6607,9	46,9	861,2	6,8	53,0	3444,0	89,1	3649,0	57,9
301	«Русь»	Оренбург	6478,8	6,4	943,8	36,2	49,9	3192,5	3,8	3401,7	-9,3
302	ПВ-банк	Ульяновск	6265,7	14,1	477,2	-19,0	-10,4	1676,4	-7,2	3793,9	15,4
303	Томскотростробанк	Томск	6248,8	6,3	640,2	6,7	33,8	3584,2	3,8	3166,3	6,3
304	БНВК	Москва	6223,1	31,6	475,4	1,3	44,8	3560,2	36,6	3138,1	33,0
305	Алорбанк	Москва	6213,8	56,2	1102,7	83,5	31,2	305,1	9,1	3406,4	43,3
306	«Юри»	Иркутск	6196,5	5,6	916,4	-0,2	7,6	3212,0	17	2525,3	-8,7
307	Икселбанк	Иркутск	6153,8	7,0	449,0	-4,8	59,8	3629,8	4,2	3681,7	8,1
308	Ю БИ СБ Банк	Москва	5907,7	-23,9	4552,9	113,0	229,0	7,5	—	—	—
309	Бенефици-банк	Москва	5906,5	35,2	860,7	149,4	16,8	444,9	552,6	1254,9	391,0
310	«Юна Кредит Москва»	Москва	5846,0	3,2	1774,6	8,4	146,8	208,4	31,4	337,9	360,4
311	«Курский мост»	Саранск	5786,8	37,5	477,7	47,7	38,6	222,5	30,0	2107,1	31,7
312	Банк Казани	Казань	5785,9	19,9	461,6	4,3	28,1	2208,8	54,8	3680,2	10,5
313	«Славянский кредит»	Москва	5718,8	6,8	1689,9	5,0	112,7	2426,7	13,2	2722,5	7,8
314	Транспарандонный банк	Москва	5716,7	102,4	710,9	14,9	14,1	3266,4	203,5	1893,8	12,1
315	«Аксел»	Москва	5702,0	21,9	1076,8	4,7	39,0	3233,8	63,0	3494,9	12,1
316	«Промсвязьбанк»	Самт-Петербург	5725,9	4,0	423,6	32,1	113,7	2916,8	14,5	3763,6	26,0
317	«Уральский капитал»	Уфа	5701,3	42,7	546,4	-0,1	24,9	2724,7	-10,2	3696,0	29,2
318	Тембанк	Москва	5665,2	-1,1	673,9	19,0	28,3	2975,2	-12,3	3280,1	9,9
319	«Волга-Кредит»	Самара	5663,7	4,4	761,3	25,5	35,8	3430,5	14,1	2962,8	-13,5
320	«Экспресс-кредит»	Самара	5633,7	35,6	390,8	0,5	25,0	2054,0	51,9	2308,8	50,4
321	Тверинвестбанк	Тверь	5627,6	6,8	964,3	12,4	97,2	3235,5	12,1	3618,6	16,3
322	БПБ	Москва	5542,2	15,6	389,6	20,0	54,7	2029,2	7,2	3271,4	22,3
323	«Еврофин»	Москва	5540,7	18,5	780,6	2,7	46,3	2863,7	48,0	1459,8	23,8
324	«Националь-банк»	Москва	5535,1	45,5	565,1	6,2	34,7	295,6	126,1	2573,9	36,3
325	Атлант-банк	Саранск	5534,9	26,1	556,7	27,7	33,8	3103,7	7,8	2828,8	33,6
326	СВА	Самара	5529,5	-18,2	457,2	2,8	12,0	2,0	3,2	3020,1	0,2
327	Волжский социальный банк	Самара	5506,3	43,1	324,2	9,5	27,7	1963,0	50,0	2773,8	54,8
328	Солд-банк	Петрозаводск	5494,0	29,8	554,4	11,4	61,6	2250,6	45,5	3520,9	38,2
329	Сибинвестбанк	Сургут	5482,6	14,8	1071,6	3,0	24,5	2073,3	12,3	3304,6	61,5
330	Руссбанк	Вологодск	5422,8	16,3	348,8	-23,3	-75,0	3339,7	21,7	2265,6	-8,1
331	«Монитор»	Москва	5407,7	38,2	581,6	17,6	87,7	178,1	11,8	4348,1	31,1
332	ОБЛИ	Москва	5393,2	-0,6	1340,6	1,1	15,4	2049,6	52,9	1865,5	106,5
333	Европобанк	Пятигорск	5335,7	26,0	775,0	36,5	24,4	2301,9	84,7	2803,5	25,3
334	ВТБ	Москва	5319,4	45,9	892,4	39,7	7,8	2298,3	953,3	2355,7	464,5
335	«Трансфинанс»	Москва	5276,2	21,9	886,4	11,5	172,9	2241,2	-1,3	3081,3	29,5
336	Нулбан	Москва	5266,4	14,8	793,9	0,3	7,1	2194,2	-4,1	2201,0	27,0
337	Камалотробанк	Петрозаводск	5230,2	6,7	514,0	2,9	14,6	3459,2	3,6	2604,6	4,3
338	«Финсервис»	Москва	5211,7	-48,0	2677,8	2,5	55,5	619,7	-9,2	2778,9	-50,6
339	Алорбанк	Набережные Челны	5192,0	26,2	738,0	37,3	125,1	2856,5	27,7	3358,3	19,4
340	«Курский мост»	Саранск	5191,6	32,0	597,6	5,8	59,5	363,0	7,3	1875,5	0,6
341	Руссбанк	Москва	5								

банк практика

Банки России* (окончание, начало на стр. 18)

№ Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Неразрешенная прибыль (млн руб.)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	
613	ОБР	Челябинск	1536,6	35,1	255,9	6,2	6,5	200,3	30,3	729,9	66,6
614	«Эльба»	Магнитогорск	1535,6	24,7	306,6	17,1	35,3	515,0	104,4	497,0	27,7
615	«Холмс»	Холмск	1535,6	15,8	240,2	12,5	30,3	670,8	68,2	900,3	27,4
616	Мострансбанк	Москва	1529,7	49,7	170,5	11,1	19,1	824,9	34,2	454,0	48,3
617	Промсвязьбанк	Москва	1526,5	42,4	91,1	72,5	21,3	374,4	19,3	657,4	156,1
618	«Юр»	Волгоград	1525,6	17,3	572,1	-1,1	39,5	198,0	29,8	745,7	6,7
619	Самбел-банк	Большой Камень	1510,5	56,7	255,5	3,8	16,7	633,7	12,1	851,3	14,9
620	НБС	Москва	1503,0	-8,1	520,1	0,9	4,7	11,9	-48,4	947,1	24,4
621	Курск-банк	Иркутск	1499,2	58,5	233,8	3,3	26,7	301,4	50,8	994,2	58,4
622	Свековская Хлебобулочная	Москва	1496,0	-83,0	131,1	-15,6	588,7	0,0	-	24,9	-99,4
623	«Волгарь»	Москва	1486,5	-52,0	1420,8	-6,9	116,2	3,5	-91,1	260,0	-89,6
624	ВБРР-банк	Москва	1483,5	-46,2	200,9	-1,7	2,5	601,8	-3,2	819,5	-55,7
625	Народный банк	Нерсис	1479,5	20,7	164,9	68,8	-39,4	851,4	12,9	241,1	-12,8
626	«Синотель»	Москва	1476,8	3,8	202,3	-2,6	11,8	193,3	1,7	996,8	7,8
627	«Единственный»	Москва	1470,8	15,5	258,4	4,5	11,7	432,9	31,2	924,3	25,8
628	«Амурс»	Москва	1452,4	139,9	213,8	10,9	10,7	194,0	86,0	286,7	12,8
629	«Евразийский»	Москва	1439,9	17,2	142,5	83,5	4,4	420,7	-19,2	579,9	24,0
630	Наличный Промбанк	Москва	1435,0	36,7	284,2	45,1	20,1	0,0	0,0	318,0	-29,9
631	«Трибуна»	Новокавказск	1431,1	1,6	219,0	4,5	11,4	864,5	5,9	987,8	39,1
632	Генеральный банк	Гелерцик	1430,8	19,5	154,0	7,5	17,3	567,2	17,7	567,1	34,8
633	Ари-банк	Владикавказ	1425,7	20,5	197,1	-4,9	19,1	705,0	42,2	1061,7	8,9
634	Конфиданс-банк	Кострома	1424,2	103,5	173,9	123,6	51,1	1023,5	144,0	1232,4	101,2
635	«Специальный кредит»	Москва	1423,8	3,2	302,7	35,4	40,1	285,7	38,6	636,7	50,2
636	«Финанс-Москва»	Москва	1423,4	24,1	424,2	0,1	11,9	347,0	19,2	448,2	-2,8
637	Народный банк	Саратов	1423,7	12,0	175,2	5,2	9,1	707,9	12,4	329,1	5,5
638	Уралфинбанк	Екатеринбург	1406,3	-6,4	114,7	24,0	4,4	707,6	-2,0	679,3	16,2
639	Кредитэксpressбанк	Ростов-на-Дону	1405,9	129,8	320,5	7,3	22,6	464,6	342,5	760,7	112,2
640	«Металлур»	Москва	1404,0	20,0	114,3	15,5	0,0	319,7	-5,4	215,1	-12,8
641	«Юр»	Новокавказск	1401,4	22,6	235,9	0,4	6,3	201,8	25,0	601,7	9,8
642	«Трансстрой»	Томск	1398,6	17,0	335,0	-6,8	11,9	684,9	18,0	683,5	9,6
643	«Восток»	Санкт-Петербург	1390,8	19,8	555,5	5,9	32,1	169,3	-15,7	1079,1	18,4
644	Терской городской банк	Терь	1380,8	16,6	195,6	39,7	1,9	525,7	64,0	661,0	64,3
645	«Бизнес-Сервис-Траст»	Новокавказск	1385,9	13,7	393,0	-3,9	19,1	768,5	35,3	970,5	7,0
646	«Спутник»	Бугуруслан	1356,4	-1,8	193,7	20,2	14,6	924,7	-15,6	885,5	26,1
647	Экспрессбанк	Москва	1351,6	3,2	228,3	2,0	16,3	141,4	199,7	360,3	38,3
648	ИПТ-банк	Москва	1342,5	24,2	167,6	35,4	45,6	0,5	3,6	577,2	65,4
649	РТС-банк	Тольятти	1342,1	34,5	283,2	7,3	20,7	152,5	180,4	440,4	-26,9
650	«Тандем»	Москва	1327,0	8,0	358,7	13,6	13,5	1,4	0,0	389,7	6,2
651	«Бумбанк»	Череповец	1323,5	27,3	262,2	7,6	13,2	338,1	38,0	760,1	23,3
652	Урал-банк	Москва	1320,0	41,1	323,2	17,4	47,1	126,3	>999,9	274,2	773,8
653	«Восточный банк»	Камуляк	1314,5	29,4	199,3	13,0	20,4	691,0	38,1	698,8	82,6
654	Григорьевский банк	Учалы-Сибирское	1312,1	11,1	217,6	81,6	8,6	534,8	9,4	754,4	14,9
655	ИР-банк	Москва	1311,8	-43,0	208,7	6,8	4,8	0,0	-	896,5	58,8
656	«Радан»	Иркутск	1304,0	24,8	198,6	6,2	20,2	492,8	16,7	969,0	2,4
657	ПТБ	Владивосток	1301,8	34,1	192,3	25,3	19,8	364,3	38,6	486,1	12,8
658	«Саратов»	Саратов	1301,2	7,3	236,7	-11,4	1,2	495,2	-3,4	357,3	-44,2
659	РЗБ	Москва	1293,8	28,1	189,1	7,1	16,5	366,3	42,4	550,1	11,6
660	«РЕСО Кредит»	Москва	1288,0	-18,6	344,2	2,1	3,8	192,5	41,0	478,1	97,6
661	«Юр»	Москва	1284,7	32,4	350,0	-5,4	0,6	95,7	306,9	110,3	73,2
662	«Юниград»	Москва	1281,3	31,0	324,8	72,3	11,0	511,5	1,1	597,6	65,5
663	«Кристалл»	Москва	1272,0	47,7	193,6	84,1	15,8	0,0	-	238,1	50,7
664	Ростбанк	Москва	1269,8	51,3	321,8	99,3	35,8	157,9	41,1	5,8	-94,9
665	Гострайфф	Москва	1262,7	0,6	51,9	0,6	1,7	334,4	0,4	612,9	28,5
666	Уральский трастовый банк	Ижевск	1261,5	11,6	45,9	-1,1	27,9	530,3	-3,6	676,7	54,9
667	Народный банк	Череповец	1253,4	10,0	199,9	75,1	4,5	343,6	34,9	333,6	77,6
668	Кайнарбанк	Иркутск	1243,9	21,2	235,3	5,4	13,1	494,4	88,5	751,1	111,2
669	Кредитэксpressбанк	Москва	1238,8	67,6	207,6	18,5	32,9	0,6	4,4	503,4	15,4
670	«Адам Интернешнл»	Магнитогорск	1235,3	136,1	189,3	61,3	8,0	137,5	145,4	0,9	49,6
671	«Московский вексельный»	Москва	1234,6	19,6	186,2	0,4	3,7	736,1	35,9	734,7	25,9
672	Идеалбанк	Москва	1228,1	86,9	198,8	-1,7	6,0	0,2	-	322,4	15,4
673	Богородский МБ	Новосибирск	1225,4	31,9	230,1	1,4	9,6	576,7	40,8	587,3	52,6
674	«Аванкс РУ»	Москва	1222,2	29,9	143,2	8,6	12,9	28,4	-30,6	3,9	-52,4
675	Володарский банк	Вологда	1222,3	-12,0	289,2	23,6	43,6	671,5	6,1	701,9	24,1
676	«Авант»	Москва	1204,1	-8,6	252,3	4,9	13,8	393,1	-14,3	571,6	-24,6
677	«Земельный»	Ростов-на-Дону	1196,3	-11,1	546,3	1,5	16,5	377,2	-22,4	622,3	5,1
678	Аргументбанк	Санкт-Петербург	1195,3	103,5	264,7	27,2	2,1	42,8	18,9	914,0	174,9
679	Донинвестбанк	Москва	1184,8	35,9	235,6	0,3	2,8	572,4	78,4	701,2	106,9
680	«Содружество»	Москва	1174,6	21,2	276,5	27,1	6,1	404,4	14,0	346,1	-10,5
681	«Онега»	Петрозаводск	1170,9	33,6	276,2	6,9	14,7	180,5	-0,7	553,8	34,5
682	«Бизнес для бизнеса»	Ядрин	1159,7	61,9	123,7	17,9	3,7	393,5	19,1	439,4	103,9
683	«Юпитер РН»	Москва	1143,3	-15,0	279,5	-2,4	5,5	374,3	-2,7	996,3	18,7
684	Сиббанк	Москва	1135,7	0,4	226,6	-6,9	-15,9	215,9	14,0	892,2	10,6
685	«Новый кредитный союз»	Москва	1123,5	40,7	311,6	19,2	26,1	235,3	82,0	644,1	19,5
686	Дон-Трансбанк	Шахты	1122,3	16,8	223,3	19,2	3,0	639,7	4,8	614,3	6,0
687	Валютабанк	Петрозаводск	1120,4	18,9	207,9	61,5	24,3	747,3	30,0	549,9	-11,3

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для «Б»

АлтайЭнергоБанк

Мгновенные Деньги

Запуск розничного кредитования в Вашем банке без вложений в инфраструктуру и затрат на технологию!

Для банков-партнеров

- Реальный поток новых клиентов в Ваши офисы
- Высокий комиссионный доход
- Индивидуальный подбор соотношения риск /доходность

Куратор проекта «Мгновенные Деньги» старший вице-президент ООО КБ «АлтайЭнергоБанк» Александр Петрухин, тел. +7-963-764-70-17

НАШИ ПАРТНЕРЫ:

Длинный вклад

инструменты

Многогранный законопроект о безотзывных вкладах в очередной раз застрял на подходе к Госдуме. И пока шансы банкиров получить в свое распоряжение новый финансовый инструмент, в формате длинных денег, невелики.

Анализ опыта

Институт безотзывных вкладов — давняя мечта российских банкиров, поскольку, по сути, речь идет о длинных деньгах. Сейчас Гражданский кодекс (ГК) обязывает банки по первому требованию вернуть вкладчику деньги, даже если условия договора это запрещают. Правда, при досрочном расторжении договора клиенты получают кроме своих сбережений пониженные проценты (обычно по ставке вкладов до востребования).

Законопроект о безотзывных вкладах в разных редакциях появляется на свет с завидной регулярностью. Первую попытку обеспечить банки долгосрочной ликвидностью Минфин и ЦБ предприняли еще во время кризиса 1998 года. Но поправки о безотзывных депозитах на базе сберегательных сертификатов застряли в Госдуме осенью 2005 года, весной 2006-го, осенью 2007-го, летом 2010-го. Во всех этих случаях нововведение не нашло поддержки в профильном комитете Госдумы по финансовому рынку. И вот новая попытка. С подачи ЦБ и Минфина.

Сохранив институт банковского вклада, разработчики законопроекта — Банк

России и Минфин — предложили опцию безотзывности для сберегательных сертификатов.

Соответствующие поправки к ГК РФ поддержал в конце февраля и Минюст. Проект поправок к закону «О банках и банковской деятельности» и ГК, позволяющих банкам закреплять в договорах с вкладчиками условия, на которых деньги не будут возвращены до истечения определенного срока, был опубликован в конце ноября прошлого года на сайте Минфина. В пояснительной записке к документу необходимость введения такого инструмента объясняется тем, что «норма о праве вкладчика на досрочное изъятие вклада независимо от вида вклада препятствует качественно планированию банками своей деятельности и заставляет их ограничивать свои активные операции преимущественно краткосрочным кредитованием торговых организаций. В результате сфера инвестиций лишается крупных денежных средств. С одной стороны, это снижает доходность банковских операций (а значит, и доход вкладчиков), а с другой стороны, создает избыточную массу денежного предложения на краткосрочных и наиболее ликвидных рынках (валютном, государственных облигаций)». При этом авторы законопроекта оставили клиентам банка выбор: пользоваться традиционным способом сбережения или заключить договор на определенный срок без возможности досрочного изъятия. Авторы поправок апеллируют и к успешному мировому опыту.

Аппаратный счет

Законопроект Минфина закрепляет понятие безотзывного депозитного сертификата, фактически ценной бумаги, удостоверяющей право на возврат вклада, но только не ранее оговоренного срока. Этот инструмент имеет ряд достоинств для клиентов. Во-первых, это повышенная доходность. Ставки по безотзывным сертификатам могут быть на 2–2,5% годовых выше, по классическим вкладам. Это наверняка заинтересует крупных клиентов, уверены эксперты. Во-вторых, безотзывный сертификат удобен тем, что вкладчик в любой момент может продать ценную бумагу. Банкирам такой подход нравится: при продаже сертификата деньги остаются на счетах банка. Кроме того, такие инструменты качественно улучшают структуру базу банков и притягивают банку среди вкладчиков.

Разумеется, есть сертификаты и недостатки. Во-первых, системой страхования вклада на предъявителя не защищены. Застрахованы только именны сертификаты до 700 тыс. рублей. Во-вторых, обезличенные сертификаты рискованно хранить дома или на работе. Интересно, что привлекать деньги вкладчиков при помощи сертификатов банки могут и сегодня, однако подобный инструмент почти не пользуется у клиентов спросом.

Пока в программе законопроектной работы комитета по финансовому рынку на весеннюю сессию 2012 года рассмотрение законопроекта о безотзывных вкладах не значится.

Сергей Артемов

Входной кредит

услуги

(Окончание. Начало на стр. 17)

Впрочем, по данным компании AnalyticResearchGroup, за последние годы произошло существенное снижение размеров комиссий: если в 2005 году средняя комиссия по автокредиту могла составлять 20%, то в начале второго квартала 2011 года она составила 2%.

Генеральный директор брокерской компании «Класс» Алексей Казарин рассказывает, что 80–90% доходов его компании формируют заемщики: «На данный момент банки не могут полностью удовлетворить потребность брокера, а комиссионные вознаграждения служат только дополнительной мотивацией». Столь низкий уровень банковского вознаграждения, по его мнению, обусловлен именно

тем, что банки рассматривают брокеров как дополнительный источник привлеченных клиентов, а не как основную.

73% опрошенных брокеров отметили, что стоимость их услуг зависит от суммы кредита. 27% заявили о фиксированных тарифах, зависящих от видов кредитов, предоставляемых клиентам. Около 60% респондентов взимают оплату по факту предоставления кредита, четверть респондентов требуют предоплату 100%, около 17% респондентов требуют до 50% предоплаты.

В итоге 64% кредитных брокеров, принявших участие в исследовании Bank.ru, заявили, что их работу оплачивает клиент, 36% получают вознаграждение и от клиента, и от банка.

По мнению Евгении Таубкиной, «самым выгодным направлением кредито-

го брокериджа является кредитование под залог имеющейся недвижимости без подтверждения дохода, комиссия здесь составляет 6–10%. Однако оптимальным вариантом работы является ипотека ввиду растущего спроса на нее и более качественной аудитории».

Леонид Бацев, начальник управления развития продаж банка «Хоум Кредит», подчеркивает при этом: «Каналы дистрибуции для розничного банка играют одну из первоочередных ролей. Причем это касается не только кредитов. Мы работаем с большим количеством брокерских компаний как по депозитным, так и кредитным продуктам. В перспективе сотрудничество с брокерами планируется только расширять».

Екатерина Романова, Маргарита Гвоздева, Эрнесто Суарес, Bank.ru

Тематическое приложение к газете «Коммерсантъ» (Банк). Демьян Кудрявцев — генеральный директор | Азер Мурсалиев — шеф-редактор | Анатолий Гусев — арт-директор | Эдвард Отп — директор фотослужбы | Валерия Любимова — директор объединенной рекламной службы. Рекламная служба: Тел. (495) 943-9108/10/12, (495) 101-2353 | Алексей Харнас — руководитель службы «Издательский синдикат» | Владислав Дорфеев — выпускающий редактор | Ольга Боровикова —