

19 сентября 2011 г., Москва

ЭКСПЕРТ РА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

РЭНКИНГ БАНКОВ ПО МСФО



Прощай, кэптивность

Обзор «Рэнкинг банков по МСФО: прощай, кэптивность» подготовили:

Кристина Кирьянова,
заместитель руководителя отдела рейтингов кредитных институтов

Станислав Волков,
руководитель отдела рейтингов кредитных институтов

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

Методика составления рэнкингов

Рэнкинги были составлены на основе данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2010 год, доступной в открытых источниках на 01.09.2011 либо предоставленной агентству «Эксперт РА» самими банками. Все рэнкинги составлены по данным банков, вошедших в топ-50 по активам. Банк ВТБ 24 и ОАО «ТрансКредитБанк», а также Ханты-Мансийский Банк не включены в рэнкинг, так как их данные консолидируются в отчетности Банка ВТБ и Номос-Банка соответственно (см. таблицу 8).

Банк «АК БАРС», «Русский Стандарт», АКБ «ЦентроКредит», Русь-Банк по состоянию на 01.09.2011 опубликовали отчетность по МСФО без примечаний. По этим банкам Агентство произвело оценку объемов кредитования связанных сторон на основе публичной информации (в частности нормативов, ограничивающих концентрацию кредитных рисков).

Среди 50 крупнейших банков только у банковской группы Альфа-Банка (ABN Financial Limited) финансовая отчетность по МСФО была представлена в долларах США. Для пересчета на российские рубли показателей бухгалтерского баланса был взят курс 30,2442 рубля на 01.01.2010 и 30,4769 рубля на 01.01.2011. Для пересчета в рубли показателей отчета о прибылях и убытках был взят средневзвешенный курс 31,76689 рубля за 2009 год и 30,37654 рубля за 2010 год.

Российские банки все меньше ориентируются на кредитования связанных сторон: в 2010 году рост их бизнеса был обеспечен за счет рыночных кредитов, а доля ссуд связанным сторонам снизилась с 45 до 38% их совокупного капитала. В 2011–2012 годах эта тенденция продолжится: по прогнозам «Эксперта РА», уровень кредитования связанных сторон будет снижаться на 2-3 п. п. в год.

Кэптивность бизнеса крупнейших банков снизилась: в 2010 году у топ-50 объем кредитов связанным сторонам сократился на 4%. При этом активы 50 крупнейших банков, согласно данным отчетности по МСФО, увеличились на 18,2% (против 1% годом ранее) и достигли 26 трлн рублей. К опережающему росту рыночного бизнеса банки подтолкнуло снижение маржи в корпоративном кредитовании, в то время как многие сегменты «розницы» еще не насыщены и позволяют показывать высокую доходность. Отчасти мы наблюдаем «эффект низкой базы»: в кризис рыночный бизнес сократился сильнее, чем вложения в долгосрочные проекты собственников. Кроме того, на снижение кредитования связанных сторон в 2010 году работала агрессивная политика госбанков: ряд крупных компаний заменили кредиты от «своих» банков более дешевыми кредитами Сбербанка России и ВТБ. Наконец, сыграли свою роль и заявления регулятора относительно ужесточения банковского надзора в сфере операций со связанными сторонами.

Больше половины крупнейших банков показали отрицательную динамику объема кредитования связанных сторон. У 9 кредитных организаций объем таких кредитов сжался в 2 раза и более (см. таблицу 3). Самое сильное снижение показали Транскапиталбанк (-99,1%), МДМ Банк (-91,3%), банк «Открытие» (-76,6%), Росбанк (-70,1%). В итоге 2 последних смогли весомо уменьшить риски кредитования связанных сторон (для МДМ Банка и Транскапиталбанка и ранее не была характерна кэптивность бизнеса). Так, в банке «Открытие» доля ссуд связанным сторонам снизилась с 70 до 6% капитала, в Росбанке – с 20 до 2%.

6 из 15 банков остаются в повышенной зоне риска. В 2008 году злоупотребления в части кредитования дружественных компаний стали одной из основных причин потери платежеспособности крупных банков. Несмотря на уроки кризиса, среди крупнейших банков остаются те, кто направили на кредитование связанных сторон более 100% капитала: Русь-Банк (218,2% величины собственных средств), Связь-Банк (183,1%), УБРиР (164,8%), «АК БАРС» (133%), «КИТ Финанс Инвестиционный банк» (115,8%), МИнБ (113,6%). В 2009 году к таким банкам относились еще ОТП Банк и АБ «Россия», однако по итогам 2010 года соотношение кредитов связанным сторонам к капиталу у них уменьшилось до 50% и ниже (см. таблицу 5).

Данные отчетности по МСФО позволяют оценить динамику кредитования связанных сторон, но не дают полного представления о его масштабах. Во-первых, Сбербанк России формально принадлежит независимому от Правительства РФ учреждению – Банку России, что позволяет ему не отражать кредиты госкомпаниям в разделе «Операции со связанными сторонами». «Эксперт РА» учитывает такие кредиты при оценке фактического уровня кредитования связанных сторон. Во-вторых, отчетность даже крупных банков зачастую содержит заниженные оценки операций со связанными сторонами. За редким исключением аудит отчетности крупнейших банков проводят компании из «большой четверки» (см. таблицу 2), но это не гарантия достоверности цифр по кредитам связанным сторонам. Наиболее яркий (но не единственный) пример – отчетность Межпромбанка, заверенная компанией КПМГ (согласно отчетности за 2008 год, на кредиты связанным сторонам приходилось только 7% кредитного портфеля).

«Эксперт РА» оценивает фактический уровень кредитования связанных сторон по банковской системе на конец 2010 года в 38% совокупного капитала. Эта оценка учитывает как описанные выше искажения в отчетности банков из топ-50, так и то, что в средних и малых банках проблема кредитования связанных сторон стоит еще острее. Среди топ-50 целый ряд лидеров розничного рынка, для которых кредиты связанным сторонам являются скорее исключением, чем правилом.

По оценкам «Эксперта РА», фактический уровень кредитования связанных сторон в 2010 году сократился на 7 п. п. (с 45 до 38%). Это больше, чем видно по отчетности топ-50: согласно МСФО, доля ссуд связанным сторонам у них снизилась с 31 до 25% совокупного капитала (на 6 п. п.). Дело в том, что в 2010 году топ-50 покинул Межпромбанк, у которого очень высокий уровень кредитования проектов бенефициаров не находил отражения в отчетности.

С 2011 года банки, связанные с государством, частично освобождены от раскрытия информации о связанных сторонах. С января 2011 года вступила в силу новая редакция МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами». Для банков, контролируемых или находящихся под значительным влиянием государства, было предусмотрено частичное освобождение от исполнения требований по раскрытию информации – например, могут раскрывать характер и объем только индивидуально значимых сделок. Так, Россельхозбанк досрочно принял изменения и в своей отчетности по итогам 2010 года раскрыл только наиболее существенные остатки по операциям с компаниями, контролируемые российским государством. Сегодня 11 кредитных организаций из топ-50 так или иначе связаны с государством, и массовое использование банками такой возможности затруднит оценку динамики объема кредитования связанных сторон в 2011 году.

По прогнозам «Эксперта РА», доля кредитов связанным сторонам в активах в 2011 году сократится на 2-3 п. п., в 2012-м снижение продолжится примерно теми же темпами. В 2011 году как фактический, так и отраженный в отчетности уровень связанных кредитов снизится примерно одинаково. Как и в 2010 году, динамику показателя будут определять развитие розничного кредитования и переход части клиентов в госбанки. Ощутимый эффект окажет смена собственников Банка Москвы, из-за чего значительная часть его кредитного портфеля перестанет классифицироваться как ссуды связанным сторонам. К концу 2011 года доля ссуд связанным сторонам составит 35% капитала. В 2012 году тенденция к снижению сохранится: ослабнет эффект перетока клиентов в госбанки, зато усилится влияние ужесточения надзора за системообразующими банками.

Приложение 1. Рэнкинги, составленные на основе данных отчетности по МСФО

Таблица 1. 50 крупнейших банков, по данным отчетности по международным стандартам

Место в рэнкинге	Банк	Активы, тыс. рублей		Собственный капитал, тыс. рублей		Прибыль до налогообложения, тыс. рублей		Изменение, %		
		01.01.2011	01.01.2010	Изменение, %	01.01.2011	01.01.2010	Изменение, %		01.01.2011	01.01.2010
1	ОАО «Сбербанк России»	8 628 527 000	7 105 066 000	21,4	987 167 000	778 936 000	26,7	230 135 000	29 864 000	670,6
2	ОАО «Банк ВТБ»	4 290 900 000	3 610 800 000	18,8	578 200 000	504 900 000	14,5	71 100 000	-68 300 000	
3	ГПБ (ОАО)	1 951 621 000	1 741 142 000	12,1	221 881 000	195 994 000	13,2	48 226 000	63 618 000	-24,2
4	ОАО «Россельхозбанк»	930 800 000	830 664 000	12,1	117 598 000	115 536 000	1,8	733 000	840 000	-12,7
5	ОАО «Альфа-Банк»	867 921 158	654 665 953	32,6	93 838 375	81 598 852	15,0	21 263 578	3 939 094	439,8
6	ОАО «Банк Москвы»	854 210 363	825 143 652	3,5	40 284 525	86 596 035	-53,5	-87 368 186	1 252 121	
7	ЗАО «ЮниКредит Банк»	575 006 428	482 313 419	19,2	69 757 303	59 786 792	16,7	12 734 661	8 345 141	52,6
8	«Номос-Банк» (ОАО)	530 216 747	277 111 144	91,3	57 934 668	36 612 203	58,2	9 210 604	5 539 615	66,3
9	ЗАО «Райффайзенбанк»	508 304 702	512 656 361	-0,8	85 908 318	79 106 008	8,6	9 411 260	6 606 955	42,4
10	ОАО «Промсвязьбанк»	475 126 919	471 211 377	0,8	44 775 233	38 205 381	17,2	2 879 482	-625 605	
11	ОАО АКБ «Росбанк»	454 623 000	461 513 000	-1,5	84 559 000	33 370 000	153,4	202 000	-16 506 000	
12	ОАО «УРАЛСИБ»	416 364 000	415 264 000	0,3	57 119 000	60 410 000	-5,4	1 139 000	2 456 000	-53,6
13	ОАО «МДМ Банк»	383 407 000	402 823 000	-4,8	63 774 000	61 576 000	3,6	3 336 000	-1 258 000	
14	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	272 608 699	235 606 340	15,7	28 564 211	25 284 551	13,0	5 136 971	761 097	574,9
15	ОАО АБ «Россия»	259 991 913	111 878 273	132,4	23 745 214	7 736 965	206,9	1 852 559	1 938 792	-4,4
16	ЗАО КБ «Ситибанк»	256 447 792	198 605 483	29,1	41 109 388	32 334 398	27,14	11 888 798	13 659 550	-13,0
17	АКБ «МБРР» (ОАО)	236 540 959	220 542 891	7,3	16 392 942	10 696 622	53,3	959 986	-2 420 569	
18	ОАО «АК БАРС» Банк»	230 807 992	213 618 460	8,0	29 468 693	27 278 549	8,0	2 646 412	19 210	13 676,2
19	ОАО «Банк «Зенит»	199 795 904	186 040 780	7,4	22 169 235	19 723 340	12,4	5 182 955	2 847 924	82,0

Продолжение таблицы 1

Место в рейтинге	Банк	Активы, тыс. рублей		Собственный капитал, тыс. рублей		Прибыль до налогообложения, тыс. рублей		Изменение, %
		01.01.2011	01.01.2010	Изменение, %	01.01.2011	01.01.2010	Изменение, %	
20	ОАО «Нордеа Банк»	191 696 171	157 556 099	21,7	22 260 752	18 662 685	4 617 960	-11,3
21	ОАО «Банк «Петрокоммерц»	181 123 018	171 896 009	5,4	27 786 339	27 540 453	271 242	-44,8
22	НБ «Траст» (ОАО)	166 991 000	132 367 000	26,2	10 370 000	11 751 000	-1 665 000	
23	Банк «Возрождение» (ОАО)	166 158 000	145 603 000	14,1	16 860 000	16 286 000	726 000	-62,2
24	ОАО АКБ «Связь-Банк»	165 835 603	115 556 792	43,5	20 676 842	21 117 802	-21 955	
25	ОАО «Московский Кредитный Банк»	165 470 643	87 059 000	90,1	13 767 095	11 043 446	3 752 523	286,3
26	ЗАО «Банк «Русский Стандарт»	137 055 000	140 105 000	-2,2	26 990 000	29 542 000	2 531 000	
27	ОАО Банк «Открытие»	133 742 256	59 014 723	126,6	17 835 079	6 174 932	-449 112	
28	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125 580 904	143 162 404	-12,3	6 319 811	2 803 258	1 077 666	27,4
29	«ИНГ Банк (Евразия)» ЗАО	123 409 632	91 510 043	34,9	27 751 726	24 327 566	4 116 629	-45,9
30	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	115 357 649	120 347 213	-4,1	8 489 497	4 931 586	267 795	
31	ОАО «МИНБ»	114 035 976	91 120 757	25,1	9 431 779	8 965 023	535 645	-44,1
32	ЗАО «Глобэксбанк»	113 911 549	70 398 406	61,8	26 326 586	18 891 620	868 545	44,3
33	ОАО «БИНБАНК»	111 182 948	85 272 236	30,4	6 863 297	6 693 161	-198 300	
34	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	109 446 000	130 024 000	-15,8	13 031 000	13 287 000	-149 000	
35	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	107 525 487	83 853 154	28,2	10 368 755	8 762 720	1 943 109	495,9
36	ООО «ХФ Банк»	101 099 000	96 476 000	4,8	33 019 000	26 833 000	11 858 000	80,7
37	ОАО «ОТП Банк»	97 476 350	92 133 228	5,8	14 475 243	11 255 648	4 310 245	347,9
38	ОАО КБ «Восточный»	91 698 828	52 688 322	74,04	10 592 406	7 230 828	2 795 484	1 353,1
39	ОАО «Русь-Банк»	91 568 950	98 740 827	-7,3	7 300 996	6 154 776	1 605 996	1 442,1
40	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	85 712 581	70 753 170	21,1	9 247 051	7 274 717	472 962	147,0

Окончание таблицы 1

Место в рейтинге	Банк	Активы, тыс. рублей		Изменение, %		Собственный капитал, тыс. рублей			Прибыль до налогообложения, тыс. рублей			Изменение, %
		01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2011	01.01.2011	01.01.2011	01.01.2010		
41	ЗАО «Кредит Европа Банк»	84 897 658	69 407 175	22,3	14 557 771	12 614 548	15,40	3 216 853	1 913 558	68,1		
42	ОАО «СКБ-банк»	82 897 399	59 390 505	39,6	6 035 161	5 454 765	10,64	923 172	181 155	409,6		
43	ООО «Русфинанс Банк»	82 822 052	77 081 264	7,4	19 778 105	15 742 298	25,6	5 168 755	2 267 211	128,0		
44	ЗАО «Банк Интеза»	82 727 889	62 604 599	32,1	12 806 296	7 871 697	62,69	562 644	-1 332 977			
45	ОАО «РосБР»/ОАО «МСП Банк»	78 003 538	62 424 336	25,0	18 919 058	17 794 242	6,3	1 335 816	568 708	134,9		
46	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	76 834 809	78 494 511	-2,1	17 662 128	10 180 684	73,5	8 024 687	3 082 906	160,3		
47	ОАО «УБРиР»	75 960 247	61 609 323	23,3	4 728 357	3 239 437	46,0	694 074	36 268	1 813,7		
48	«ТКБ» (ЗАО)	74 021 222	59 662 815	24,1	8 583 274	7 324 602	17,2	1 593 440	633 743	151,4		
49	ОАО «Балтийский Банк»	72 613 096	60 057 270	20,9	8 206 971	7 920 320	3,6	182 728	-2 330 425			
50	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	71 874 812	53 821 233	33,5	8 632 021	8 518 579	1,3	160 510	375 379	-57,2		

Источник: «Эксперт РА», по данным банковской отчетности

Таблица 2. По количеству аудируемых клиентов из топ-50 банков лидирует ЗАО «КПМГ»

Место в рэнкинге	Название банка	Аудитор кредитной организации
1	ОАО «Сбербанк России»	Ernst & Young
2	ОАО «Банк ВТБ»	Ernst & Young
3	ГПБ (ОАО)	KPMG
4	ОАО «Россельхозбанк»	PWC
5	ОАО «Альфа-Банк»	KPMG
6	ОАО «Банк Москвы»	BDO
7	ЗАО «ЮниКредит Банк»	KPMG
8	«Номос-Банк» (ОАО)	Delloite
9	ЗАО «Райффайзенбанк»	PWC
10	ОАО «Промсвязьбанк»	PWC
11	ОАО АКБ «Росбанк»	Delloite
12	ОАО «УРАЛСИБ»	KPMG
13	ОАО «МДМ Банк»	KPMG
14	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	KPMG
15	ОАО АБ «Россия»	PWC
16	ЗАО КБ «Ситибанк»	KPMG
17	АКБ «МБРР» (ОАО)	Delloite
18	ОАО «АК БАРС» Банк»	PWC
19	ОАО «Банк «Зенит»	Delloite
20	ОАО «Нордеа Банк»	KPMG
21	ОАО «Банк «Петрокоммерц»	PWC
22	НБ «Траст» (ОАО)	KPMG
23	Банк «Возрождение» (ОАО)	PWC
24	ОАО АКБ «Связь-Банк»	Ernst & Young
25	ОАО «Московский Кредитный Банк»	KPMG
26	ЗАО «Банк «Русский Стандарт»	PWC
27	ОАО Банк «Открытие»	Ernst & Young
28	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	н/д
29	«ИНГ Банк (Евразия)» ЗАО	Ernst & Young
30	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	«Росэкспертиза»
31	ОАО «МИНБ»	Ernst & Young
32	ЗАО «Глобэксбанк»	Ernst & Young
33	ОАО «БИНБАНК»	Delloite
34	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	Ernst & Young
35	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	Delloite
36	ООО «ХКФ Банк»	KPMG
37	ОАО «ОТП Банк»	Delloite
38	ОАО КБ «Восточный»	ООО «Моор Стивенс»

Окончание таблицы 2

Место в рейтинге	Название банка	Аудитор кредитной организации
39	ОАО «Русь-Банк»	Delloite
40	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Ernst & Young
41	ЗАО «Кредит Европа Банк»	KPMG
42	ОАО «СКБ-банк»	PWC
43	ООО «Русфинанс Банк»	Delloite
44	ЗАО «Банк Интеза»	Ernst & Young
45	ОАО «РосБР»/ОАО «МСП Банк»	Ernst & Young
46	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	Delloite
47	ОАО «УБРиР»	KPMG
48	«ТКБ» (ЗАО)	PWC
49	ОАО «Балтийский Банк»	МКД Аудиторская компания
50	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	KPMG

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 3. Банки из топ-50, показавшие отрицательную динамику кредитования связанных сторон

Место в рейтинге	Название банка	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2011, тыс. рублей	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
1	«Транскапиталбанк» (ЗАО)	1 271	137 180	-99,1
2	ОАО «МДМ Банк»	51 000	585 000	-91,3
3	ОАО Банк «Открытие»	1 006 206	4 298 091	-76,6
4	ОАО АКБ «Росбанк»	1 958 000	6 558 000	-70,1
5	АКБ «МБРР» (ОАО)	2 634 314	8 356 787	-68,5
6	ОАО «УРАЛСИБ»	11 034 000	33 513 000	-67,1
7	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	1 177 000	3 268 000	-64,0
8	ОАО «ОТП Банк»	6 550 772	14 058 206	-53,4
9	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	633 397	1 320 853	-52,0
10	ОАО «Русь-Банк»*	15 932 997	30 717 657	-48,1
11	ОАО «РосБР»/ОАО «МСП Банк»	1 691 925	2 892 822	-41,5
12	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	9 829 368	15 222 265	-35,4
13	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	263 004	396 327	-33,6
14	ГПБ (ОАО)	76 101 000	104 440 000	-27,1
15	ОАО «Нордеа Банк»	3 490 914	4 763 405	-26,7
16	ОАО «Банк «Петрокоммерц»	7 671 391	10 387 626	-26,1
17	ООО «ХКФ Банк»	183 000	233 000	-21,5

Окончание таблицы 3

Место в рэнкинге	Название банка	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2011, тыс. рублей	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
18	ЗАО «Кредит Европа Банк»	28 931	35 481	-18,5
19	ОАО «Промсвязьбанк»	8 304 061	9 795 152	-15,2
20	ОАО «БИНБАНК»	466 405	544 119	-14,3
21	ОАО «Банк ВТБ»	355 100 000	390 600 000	-9,1
22	ЗАО «Райффайзенбанк»	3 150 452	3 327 130	-5,3
23	ЗАО КБ «Ситибанк»	149 550	155 516	-3,8
24	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	20 412	20 955	-2,6
25	ЗАО «Банк «Русский Стандарт»*	1 370 550	1 401 050	-2,2
26	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»*	192 087	196 236	-2,1
27	ОАО «МИНБ»	10 719 105	10 916 694	-1,8

* По оценкам «Эксперта РА».

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 4. Банки из топ-50, показавшие рост кредитов связанным сторонам в два и более раза

Место в рэнкинге	Название банка	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2011, тыс. рублей	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %	Доля кредитов и ссуд связанным сторонам в собственных средствах банка на 01.01.2010, %
1	ЗАО «ЮниКредит Банк»	840 099	90 006	833,4	1,2
2	Банк «Возрождение» (ОАО)	704 000	83 000	748,2	4,2
3	«Номос-Банк» (ОАО)	27 178 898	4 362 609	523,0	46,9
4	НБ «Траст» (ОАО)	2 539 000	830 000	205,9	24,5
5	ОАО «Банк «Зенит»	4 025 672	1 371 970	193,4	18,2
6	ОАО «Банк Москвы»	34 853 921	12 223 506	185,1	86,5
7	ОАО АКБ «Связь-Банк»	37 863 561	15 226 034	148,7	183,1
8	ОАО «Балтийский Банк»	68 905	34 685	98,7	0,8
9	ОАО КБ «Восточный»	962 410	536 669	79,3	9,1
10	ОАО «Альфа-Банк»	35 261 773	23 015 836	53,2	37,6

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 5. Банки из топ-50, у которых отношение кредитования связанных сторон к капиталу составляет 40% и более

Место в рэнкинге	Название банка	Кредиты и ссуды связанным сторонам за вычетом резервов на 01.01.2011, тыс. рублей	Собственные средства банка на 01.01.2011, тыс. рублей	Доля кредитов и ссуд связанным сторонам в собственных средствах банка на 01.01.2010, %
1	ОАО «Русь-Банк»*	15 932 997	7 300 996	218,2
2	ОАО АКБ «Связь-Банк»	37 863 561	20 676 842	183,1
3	ОАО «УБРиР»	7 794 441	4 728 357	164,8
4	ОАО «АК БАРС» Банк»*	39 193 361	29 468 693	133
5	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	9 829 368	8 489 497	115,8
6	ОАО «МИНБ»	10 719 105	9 431 779	113,6
7	ОАО «Банк Москвы»	34 853 921	40 284 525	86,5
8	ОАО «Банк ВТБ»	355 100 000	578 200 000	61,4
9	«Номос-Банк» (ОАО)	27 178 898	57 934 668	46,9
10	ОАО «ОТП Банк»	6 550 772	14 475 243	45,3
11	ОАО АБ «Россия»	9 911 465	23 745 214	41,7

* По оценкам «Эксперта РА».

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 6. 20 банков из топ-50 с наибольшим приростом активов в 2010 году

Место в рэнкинге	Название банка	Активы банка на 01.01.2011, тыс. рублей	Активы банка на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
1	ОАО АБ «Россия»	259 991 913	111 878 273	132,4
2	ОАО Банк «Открытие»	133 742 256	59 014 723	126,6
3	«Номос-Банк» (ОАО)	530 216 747	277 111 144	91,3
4	ОАО «Московский Кредитный Банк»	165 470 643	87 059 000	90,1
5	ОАО КБ «Восточный»	91 698 828	52 688 322	74,04
6	ЗАО «Глобэксбанк»	113 911 549	70 398 406	61,8
7	ОАО АКБ «Связь-Банк»	165 835 603	115 556 792	43,5
8	ОАО «СКБ-банк»	82 897 399	59 390 505	39,6
9	«ИНГ Банк (Евразия)» ЗАО	123 409 632	91 510 043	34,9
10	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	71 874 812	53 821 233	33,5
11	ОАО «Альфа-Банк»	867 921 158	654 665 953	32,6
12	ЗАО «Банк «Интеза»	82 727 889	62 604 599	32,1
13	ОАО «БИНБАНК»	111 182 948	85 272 236	30,4
14	ЗАО КБ «Ситибанк»	256 447 792	198 605 483	29,1
15	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	107 525 487	83 853 154	28,2
16	НБ «Траст» (ОАО)	166 991 000	132 367 000	26,2
17	ОАО «МИНБ»	114 035 976	91 120 757	25,1
18	ОАО «МСП Банк» (ранее ОАО «РосБР»)	78 003 538	62 424 336	25,0

Окончание таблицы 6

Место в рэнкинге	Название банка	Активы банка на 01.01.2011, тыс. рублей	Активы банка на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
19	ТКБ (ЗАО)	74 021 222	59 662 815	24,1
20	ОАО «УБРиР»	75 960 247	61 609 323	23,3

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 7. 20 банков из топ-50 с наибольшим приростом собственных средств в 2010 году

Место в рэнкинге	Название банка	Активы банка на 01.01.2011, тыс. рублей	Активы банка на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
1	ОАО АБ «Россия»	23 745 214	7 736 965	206,9
2	ОАО «Банк «Открытие»	17 835 079	6 174 932	188,8
3	ОАО АКБ «Росбанк»	84 559 000	33 370 000	153,4
4	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	6 319 811	2 803 258	125,4
5	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	17 662 128	10 180 684	73,5
6	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	8 489 497	4 931 586	72,1
7	ЗАО «Банк «Интеза»	12 806 296	7 871 697	62,69
8	«Номос-Банк» (ОАО)	57 934 668	36 612 203	58,2
9	АКБ «МБРР» (ОАО)	16 392 942	10 696 622	53,3
10	ОАО КБ «Восточный»	10 592 406	7 230 828	46,49
11	ОАО «УБРиР»	4 728 357	3 239 437	46,0
12	ЗАО «Глобэксбанк»	26 326 586	18 891 620	39,4
13	ОАО «ОТП Банк»	14 475 243	11 255 648	28,6
14	ЗАО КБ «Ситибанк»	41 109 388	32 334 398	27,14
15	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	9 247 051	7 274 717	27,1
16	ОАО «Сбербанк России»	987 167 000	778 936 000	26,7
17	ООО «Русфинанс Банк»	19 778 105	15 742 298	25,6
18	ОАО «Московский Кредитный Банк»	13 767 095	11 043 446	24,7
19	ООО «ХКФ Банк»	33 019 000	26 833 000	23,1
20	ОАО «Нордеа Банк»	22 260 752	18 662 685	19,3
21	ОАО «Русь-Банк»	7 300 996	6 154 776	18,62
22	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	10 368 755	8 762 720	18,33
23	ОАО «Промсвязьбанк»	44 775 233	38 205 381	17,2
24	ТКБ (ЗАО)	8 583 274	7 324 602	17,2
25	ЗАО «ЮниКредит Банк»	69 757 303	59 786 792	16,7
26	ЗАО «Кредит Европа Банк»	14 557 771	12 614 548	15,40
27	ОАО «Альфа-Банк»	93 838 375	81 598 852	15,0
28	ОАО «Банк ВТБ»	578 200 000	504 900 000	14,5
29	«ИНГ Банк (Евразия) ЗАО»	27 751 726	24 327 566	14,1
30	ГПБ (ОАО)	221 881 000	195 994 000	13,2

Окончание таблицы 7

Место в рэнкинге	Название банка	Активы банка на 01.01.2011, тыс. рублей	Активы банка на 01.01.2010, тыс. рублей	Изменение, %
31	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	28 564 211	25 284 551	13,0
32	ОАО «Банк «Зенит»	22 169 235	19 723 340	12,4
33	ОАО «СКБ-банк»	6 035 161	5 454 765	10,64
34	ЗАО «Райффайзенбанк»	85 908 318	79 106 008	8,6
35	ОАО «АК БАРС» Банк	29 468 693	27 278 549	8,0
36	ОАО «РосБР»/ОАО «МСП Банк»	18 919 058	17 794 242	6,3
37	ОАО «МИНБ»	9 431 779	8 965 023	5,2
38	ОАО «Балтийский Банк»	8 206 971	7 920 320	3,6
39	ОАО «МДМ Банк»	63 774 000	61 576 000	3,6
40	Банк «Возрождение» (ОАО)	16 860 000	16 286 000	3,5
41	ОАО «БИНБАНК»	6 863 297	6 693 161	2,5
42	ОАО «Россельхозбанк»	117 598 000	115 536 000	1,8
43	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	8 632 021	8 518 579	1,3
44	ОАО «Банк «Петрокоммерц»	27 786 339	27 540 453	0,9
45	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	13 031 000	13 287 000	-1,93
46	ОАО АКБ «Связь-Банк»	20 676 842	21 117 802	-2,1
47	ОАО «УРАЛСИБ»	57 119 000	60 410 000	-5,4
48	ЗАО «Банк «Русский Стандарт»	26 990 000	29 542 000	-8,6
49	НБ «Траст» (ОАО)	10 370 000	11 751 000	-11,8
50	ОАО «Банк Москвы»	40 284 525	86 596 035	-53,5

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Таблица 8. Консолидируемые в отчетности дочерние компании российских банков из топ-50 по активам

Место в рейтинге	Название банка	Дочерние компании – банковские структуры	Дочерние компании – небанковские структуры
1	ОАО «Сбербанк России»	ОАО «Белпромстрой Банк» (Республика Беларусь), ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан), АО «Сбербанк» (Украина)	ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», ООО «УК Сбербанк», ОАО ХК «ГВСУ Центр», ЗАО «НК Дульсьма», ООО «Хрустальные башни», ОАО «Павловская керамика», ООО «Павлово-посадское горнодобывающее объединение», ЗАО УК ГП «ГОТЭК», «Вестер Ритейл НВ» (Vester Retail N.V.)
2	ОАО «Банк ВТБ»	ВТБ Банк (Австрия) АГ, «Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед», ПАО «ВТБ Банк» (Украина), ЗАО «Банк ВТБ (Армения)», АО «Банк ВТБ (Грузия)», ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)», ЗАО ВТБ 24, «ВТБ Банк (Германия)» АГ, АО «Банк ВТБ (Казахстан)», ОАО «Банк ВТБ (Азербайджан)», ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», «ВТБ Банк (Франция)», «ВТБ Капитал» Плс, «Банко ВТБ Африка СА», ОАО «ТрансКредитБанк»	«ВТБ Капитал (Намбия) (Пропрайетари) Лимитед», ООО «Мультикарта», «АйТиСи Консалтанс (Кипр)» Лтд, ООО «ВБ Сервис», ЗАО «Алмаз-Пресс», ОАО «ВТБ-Лизинг», «Эмбасси Девелопмент Лимитед» (Джерси), ЗАО «ВТБ-Девелопмент», «ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед» (Великобритания), «ВТБ Юроп Финанс» БВ (Нидерланды), «Невский Проперти Лтд» (Кипр), ООО «Бизнес-Финанс», ЗАО «ВТБ Долговой Центр», ЗАО «Система Лизинг 24», ЗАО «ВТБ-Капитал», ООО «Страховая компания «ВТБ-Страхование», ООО «ВТБ-Лизинг Украина» (Украина), «Капابلю Лтд» (Ирландия), «ВТБ-Лизинг (Европа)» (Кипр), ООО «ВТБ-Лизинг Финанс», ООО «ВТБ-Лизинг» (Республика Беларусь), «ВТБ-Лизинг Капитал Лтд» (Ирландия), ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий», ЗАО «ВТБ Управление активами», ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал», ООО «ВТБ-Факторинг», ОАО «Система-Галс», ЗАО «М», ЗАО «ВТБ-Арена»
3	ГПБ (ОАО)	ОАО КБ «Севергазбанк», ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк», ОАО АБ «ПБ-Ипотек», ОАО «Кредит Урал Банк», ООО КБ «Ноябрьскнефтекомбанк», ЗАО «Арксимбанк», Газпромбанк (Швейцария)	ОАО «Газпром-Медиа Холдинг», Группа ОМЗ («Уралмаш-Ижора»), Группа «Криогенмаш», Глазовский завод «Химмаш», Группа «Уралхиммаш», Группа «Уралнефтепродукт», Группа МК «Уралмаш», Группа «РЭП Холдинг»
4	ОАО «Россельхозбанк»	н/д	н/д
5	ОАО «Альфа-Банк»	Amsterdam Trade Bank NV (Нидерланды), ОАО «Северная Казна»	ООО «Сосны» (ООО «Пансионат отдыха с лечением «Сосны»), ООО «Запесье», Alfaoma Capital Markets (USA) Inc., ООО «АТБ-Лизинг», ООО «БСК-Недвижимость», ООО «БСК-Инвест», ООО «БСК-Проперти», Alfa Capital Holdings (Suzrus) Limited, ООО «Сентинел Кредит Менеджмент»
6	ОАО «Банк Москвы»	ОАО КБ «Мосводоканалбанк», ОАО КАБ «Бежица-банк», ОАО «Банк Москва-Минск», АО «Латвийский Бизнесбанк», АО «Эстонский кредитный банк», ООО «БМ Банк» (Украина), АО «Банк Москвы» (Республика Сербия)	ЗАО «Имеджин», ЗАО «Альтриуист», ЗАО «Пресс Магнат», ЗАО «Вечерняя Москва», «БМ Холдинг ЛТД» (Швейцария), ЗАО «ДОССОН», ЗАО «УК Банка Москвы», ЗАО «Стройпортинвест», ВоМ Finance Ltd (Виргинские острова), ВоМ Asset Management Ltd (Кипр), Crossplanet Ltd (Кипр), ООО «Мос-Брокер», ЗАО «Леспромпроцессинг», ЗАО «Спецстрой-2», ООО «Балтех», ЗПИФ «Центральный», SIA Vako Kredits Alfa (Латвия), SIA LBB TRASUM 2 (Латвия), ЗАО «Финансовый ассистент», ООО «Сельхозстрой», ООО «ПО Монтаж», AS Martinoza (Эстония), AS Kredifiranga Lising (Эстония), SIA Radicals Treasts, (Латвия), ООО «Регистратор КРЦ», ЗАО «Концерн «Вечерняя Москва», ОАО «Международная управляющая компания», ООО «ИНВЕСТПАЗА», SIA LBB IPASUM
7	ЗАО «ЮниКредит Банк»	Отсутствуют	ЗАО «ММБ-Лизинг», ООО «ЮниКредит Лизинг», ООО «Б.А. Недвижимость»

Продолжение таблицы 8

Место в рейтинге	Название банка	Дочерние компании – банковские структуры	Дочерние компании – небанковские структуры
8	«Номос-Банк» (ОАО)	ОАО «Номос-Реггиобанк», ЗАО «Номос-Сибирь», ООО «Инбанк», ОАО «Ханты-Мансийский Банк», ОАО «Новосибирский муниципальный банк»	«VKM Finance Limited» (Ирландия), ООО «Югра-Лизинг», ООО «ГПФ», ООО «НМ-Эксперт», ООО «Промгазкомплект», ОАО «Промэстейт», ЗАО «Совфинтранс», ЗАО «Управляющая компания активами», «Nomos Capital PLC (Ирландия), ЗАО «ЕРАНДА», ООО «НМ-Гарант», ООО «Лизинг-Проект», ООО «БФК Инвест», ООО «Баллэктив», ООО «Финансы и инвестиции», ЗАО «Управляющая компания «Универсал», ООО «Управляющая компания «НОМОС БАНК», ООО «НН-Эстейт», ООО «ИСТ-Капитал»
9	ЗАО «Райффайзенбанк»	Отсутствуют	«Райффайзен Лайф», «Райффайзен Лизинг», НПФ «Райффайзен – Roof Russia SA» (Люксембург), «Райффайзен Капитал»
10	ОАО «Промсвязьбанк»	ОАО «Волгопромбанк», ОАО ГБ «Нижний Новгород», ОАО «Ярсоцбанк»	«ПСБ Финанс СА» (Люксембург), ООО «УК Промсвязь», ООО «Открытая Лизинговая компания», ООО «Промсвязьфакторинг», ООО «Санкт-Петербургская международная банковская конференция», «Промсвязь Финанс ПЛС» (Ирландия)
11	ОАО АКБ «Росбанк»	Росбанк (Швейцария), Белросбанк (Республика Беларусь), ЗАО КБ «Росбанк-Волга», ОАО «Банк «Поволжское ОВК», ООО «Банк «Приволжское ОВК»	Rosbank International Finance BV (Нидерланды), Rosinvest SA (Люксембург), ЗАО «Долговой центр Росбанка», ООО «Процессинговая компания «Никель», ООО «РБ Лизинг», ОАО НКО «ИНКАХРАН», ОАО «ОРС», ОАО «Капитал и Задание», ООО «Арт Хаизер», ООО «Петровский Дом – XXI век», ЗАО «ТОР – Сервис», ООО «ПМД Сервис», ООО «ИД Дружба», ООО «Авто», ООО «РБ Секьюритиз», ООО «Инкахран Сервис», ООО «Реал Профит», ООО «Агентство по возврату долгов», ООО «Агентство по возврату долгов Саратов», ООО «АВД Красноярск», ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск», ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск», ООО «Агентство по возврату долгов Екатеринбург», ООО «Агентство по возврату долгов Якутск»
12	ОАО «УРАЛСИБ»	Отсутствуют	ЗПИФ акций Strategic Management, ЗПИФ имущества URALSIB – Region, ЗПИФ имущества URALSIB – Agenda, ЗПИФ недвижимости Uralcsib Real Estate, ЗПИФ недвижимости URALSIB Investment in Real Estate, ЗПИФ недвижимости Construction Investments, ЗПИФ недвижимости URALSIB – Land Investments, ЗПИФ недвижимости URALSIB – Development of Regions, ЗПИФ кредитных обязательств Sorrogate, ЗПИФ акций Sorrogate, ЗПИФ акций Strategic, ЗПИФ акций Active-City, ЗПИФ кредитных обязательств Lending Technologies, ЗПИФ комбинированных инвестиций Uralcsib – Perspective
13	ОАО «МДМ Банк»	ЛТБ (Латвия)	«МДМ Инвестментс Лимитед» (Кипр), MCM Russian Investments Limited (Кипр), ООО УК «МДМ Эссет менеджмент», ООО «ЛизингПромХолдинг», ООО «МДМ-Лизинг», MDM International Funding PLC (Ирландия), Taganka Car Loan Finance PLC (Ирландия), MDM DPR Finance Company SA (Люксембург), MDM ECF Limited (Ирландия), URSA Finance PLC (Ирландия), URSA Mortgage Finance SA (Люксембург), ЗПИФ «Инвестиционный портфель», ЗПИФ «Авангард. Первый Строительный», ЗПИФ «МДМ Региональная недвижимость», ЗПИФ «Трейд Капитал», ЗПИФ «Золотой город», Коллекторский фонд МДМ, ОАО «Москвичка»
14	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	Отсутствуют	BSPB Finance PLC, ЗПИФ «Невский – Четвертый фонд недвижимости», ЗПИФ «Невский – Второй фонд недвижимости»
15	ОАО АБ «Россия»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
16	ЗАО КБ «Ситибанк»	Отсутствуют	ЗАО «СитиЛизинг»

Продолжение таблицы 8

Место в рэнкинге	Название банка	Дочерние компании – банковские структуры	Дочерние компании – небанковские структуры
17	АКБ «МБРР» (ОАО)	ОАО «Далькомбанк», East West United bank SA (Люксембург)	ЗАО «Система К-Инвест», ООО «МБРР-Капитал», ООО «МБРР-Финанс», ООО «Лизинг-Максимум», ЗАО «Инвест-Связь-Холдинг», ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», ООО «Ностро», ЗАО «Элавиус», Russian Securitization Platform SA (Люксембург), ЗАО «Ипотечный агент МБРР», ООО «Планета Паркета», ООО «Интексилло», ООО «Кемт»
18	ОАО «АК БАРС» Банк	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)
19	ОАО «Банк «Зенит»	Bank Devon-Credit, Lipetskombank, Bank Zenit-Sochi, SPIRITBANK	LIP Regionalnoe Razvitiie, OJSC Pushnoi Dom, Zenit Investment Service Inc.
20	ОАО «Нордеа Банк»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
21	ОАО «Банк «Петрокоммерц»	ОАО «Коми региональный банк «Ухтабанк», «Банк Петрокоммерц-Украина», ОАО «Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье», KB UNIBANK SA	ООО «ПК-Инвест»
22	НБ «Траст» (ОАО)	Отсутствуют	ООО УК «Доверие Капитал», TIB Consultants Limited (Кипр), TIB Holdings SA (Швейцария), TIB Financial Services Limited (Кипр), T&B Equities Limited (Кипр), Fiennes Investments Limited (Кипр), Gofra Holdings Limited (Кипр)
23	Банк «Возрождение» (ОАО)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
24	ОАО АКБ «Связь-Банк»	ЗАО АКИБ «Почтобанк», ОАО «Геленджик-Банк»,	ООО «Универсальные платежные средства», ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания», ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания», ООО «Интерактивная Мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭИ», ООО «Управляющая компания «Траст Центр»
25	ОАО «Московский Кредитный Банк»	Отсутствуют	СВОМ Finance PLC (Ирландия), ООО «МКБ-Инвест», ООО «МКБ-Лизинг»
26	ЗАО «Банк «Русский Стандарт»	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)
27	ОАО «Банк «Открытие»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
28	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
29	«ИНГ Банк (Евразия)» ЗАО	н/д	н/д

Продолжение таблицы 8

Место в рейтинге	Название банка	Дочерние компании – банковские структуры	Дочерние компании – небанковские структуры
30	«КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО)	Отсутствуют	ЗПИФ особорисковых (венчурных) инвестиций «КИТ Фортис – Российские массмедиа», ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «КИТ Фортис – Российская жилая недвижимость», «Рамба СА» (Люксембург), ООО «КИТ Финанс Капитал»
31	ОАО «МИБ»	н/д	н/д
32	ЗАО «Глобэксбанк»	Отсутствуют	ООО «Золотой Запас», ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции»
33	ОАО «БИНБАНК»	ОАО АКБ «Вятка-Банк», ООО «Башинвест-банк»	ЗПИФ «Южный», ООО «Стандарт Девелопмент», ЗПИФ «Первый кредитный», ЗПИФ «НБК – Городская ипотека»
34	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
35	ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	ОАО «ВУЗ-Банк», ЗАО АКБ «Экспресс-Волга», ЗАО «Национальный банк сбережений», ОАО «Газэнергобанк», ОАО «Банк24.ру», ОАО «Банк «Пойдем!»	ООО «Факторинговая компания «Лайф», ООО «Пробизнес-Девелопмент», ООО «Девелопмент Плюс»
36	ООО «ХФ Банк»	Отсутствуют	Infobos (LLS), Liko-Techropolis (LLS), Financial Innovations (LLS)
37	ОАО «ОТП Банк»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
38	ОАО КБ «Восточный»	ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк», ООО «Городской Ипотечный Банк»	«Ориент Экспресс Финанс Лимитед»
39	ОАО «Руть-Банк»	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)
40	КБ «Юниструм Банк» (ООО)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
41	ЗАО «Кредит Европа Банк»	Отсутствуют	Credit Europe Life Ltd
42	ОАО «СКБ-банк»	Отсутствуют	ООО «СКБ-Лизинг», ЗПИФН «Стабильный», ЗПИФН «Большой Урал»
43	ООО «Русфинанс Банк»	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)	н/д (банк не размещает в публичном доступе консолидированную отчетность)
44	ЗАО «Банк «Интеза»	Отсутствуют	ЗАО «КМБ-Лизинг»
45	ОАО «РосБР»/ОАО «МСГ Банк»	Нет банков	ОАО «Лизинговая компания Российского банка развития», ОАО «МИР», ЗАО «Русская медь»

Окончание таблицы 8

Место в рейтинге	Название банка	Дочерние компании – банковские структуры	Дочерние компании – небанковские структуры
46	ЗАО АКБ «ЦентроКредит»	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)
47	ОАО «УБРИР»	Отсутствуют	ООО «УБРИР-Финанс», ООО «УБРИР-Лизинг», ООО «Фининвест К», ООО «Инвестлизинг», Serflight Finance Limited (Великобритания), ООО «Инвест Техно», ООО «Урастройинвестсервис», ООО УК «Инвест-Урал», ООО «ФинТраст», ЗПИФ «УБРИР-Недвижимость»
48	ТКБ (ЗАО)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)	н/д (банк размещает отчетность МСФО без примечаний)
49	ОАО «Балтийский Банк»	Отсутствуют	Отсутствуют
50	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	Отсутствуют	ООО «ИТБ-Семимгорье», ЗПИФ «РИКОМ – Первый кредитный», ЗПИФ «РИКОМ – Второй кредитный»

Источник: «Эксперт РА», по данным отчетности банков

Приложение 2. Действующие кредитные рейтинги банков, присвоенные агентством «Эксперт РА», по состоянию на 14.09.2011

Название	Рейтинг
АБ «Россия»	A+
Автоградбанк	A
АКБ «БАНК ХАКАСИИ»	B++
АКБ «Держава»	B++
АКБ «Кредит-Москва»	B++
АКБ «Мастер-Капитал»	B++
АКБ «МБРР»	A+
АКБ «Пересвет»	A+
АКБ «СЛАВИЯ»	B++
АКБ «СОФИЯ»	B++
АКБ «Экспресс-кредит»	B++
АКТИВ БАНК	B++
АктивКапитал Банк	A
Алмазэргизбанк	A
Альта-банк	B+
Анкор банк	B++
АФ Банк	A
Балтийский банк	B++
Балтийский Банк Развития	B++
Банк АББ	B++
Банк БКФ	B++
Банк БФА	A
БАНК КАЗАНИ	A
Банк «БЦК-Москва»	B++
Банк «Ермак»	A
Банк «Левобережный»	B++
Банк «Первомайский»	B++
Банк «Петрокоммерц»	A+
Банк «Приоритет»	B++
Банк «РЕЗЕРВ»	B+
Банк «Рост»	B++
Банк «Снежинский»	A
Бум-Банк	B++
Волжский социальный банк	B++
Газпромбанк	A++
Гранд инвест банк	B++
Дагэнергобанк	B++

Название	Рейтинг
Запсибкомбанк	A+
Земский банк	B++
ИНВЕСТРАСТБАНК	B++
ИнтехБанк	A
Камский коммерческий банк	B++
КБ «Акцепт»	A
КБ «Ассоциация»	A
КБ «Интеркредит»	B+
КБ «Кольцо Урала»	A
КБ «Национальный Стандарт»	A
КБ «Региональный кредит»	A
КБ «Солидарность»	B++
КБ «Унифин»	B++
КБ «Финансовый стандарт»	B+
Кредит Урал Банк	A
КС БАНК	B++
Курскпромбанк	A
Мастер-Банк	A
Международный Фондовый Банк	B+
МЕТКОМБАНК	A
МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК	B++
Морской банк	B++
Московский Индустриальный Банк	A
Московский Нефтехимический банк	B++
Нацинвестпромбанк	B++
Национальный Залоговый банк	B++
Национальный Торговый Банк	B++
НБ «Траст»	A
Независимый строительный банк	A+
Новикомбанк	A
НОМОС-РЕГИОБАНК	A
Нота-банк	A
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	A
Объединенный банк промышленных инвестиций	B+
ОПМ-Банк	B++
ПРАДО-БАНК	B++
Промэнергобанк	B++
Радиотехбанк	A
Региональный банк развития	B++
Росавтобанк	B++

Название	Рейтинг
Росгосстрах Банк	A
Русский земельный банк	B+
Русстройбанк	B++
РусЮгбанк	B++
РФИ БАНК	B+
СБ Банк	A+
Севергазбанк	A
СИБСОЦБАНК	A
Совкомбанк	B++
СтарБанк	B++
СТРОЙЛЕСБАНК	B++
Татфондбанк	A
Тверьуниверсалбанк	A
Тихоокеанский Внешторгбанк	B++
Транскапиталбанк	A+
Трансстройбанк	B++
УралКапиталБанк	B+
ФИА-БАНК	B+
Хакасский муниципальный банк	B++
Холмсккомбанк	B++
Челябинвестбанк	A
Чувашкредитпромбанк	B++
Экономбанк	B++
ЭКОПРОМБАНК	B++
Энергобанк	B++
Энергомашбанк	B+
Энерготрансбанк	A

Приложение 3. Рейтинговая шкала агентства «Эксперт РА»

Рейтинг кредитоспособности банка выставляется агентством «Эксперт РА» в соответствии со следующей шкалой:

Класс А++. Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Класс А+. Очень высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс А. Высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В++. Приемлемый уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В+. Достаточный уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, оценивается как умеренно высокая. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс В. Удовлетворительный уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение практически всех текущих финансовых обязательств. Вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств находится на высоком уровне. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс С++. Низкий уровень кредитоспособности

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения обязательств в случае ухудшения макроэкономических показателей или неблагоприятной конъюнктуры рынка.

Класс С+. Очень низкий уровень кредитоспособности (преддефолтный)

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе крайне высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств.

Класс С. Неудовлетворительный уровень кредитоспособности (выборочный дефолт)

Банк не обеспечивает своевременное выполнение части текущих финансовых обязательств.

Класс D. Банкротство

Банк не обеспечивает выполнение практически всех своих финансовых обязательств / Банк находится в стадии процедуры банкротства.

Класс E. Отзыв лицензии или ликвидация

Банк находится в стадии процедуры ликвидации, либо у банка отозвана лицензия.