Ссудный день

Последовательная финансовая политика и естественные интеграционные процессы на постсоветском и евразийском пространстве дают шансы России превратить Москву в региональный, а затем и глобальный финансовый центр. Об этом заявил премьер-министр РФ В.В. Путин на инвестиционном форуме «Россия-2012». На тот же временной промежуток приходится обличение финансовой политики США как «хулиганства» после того, как агентство Standard & Poor's понизило прогноз на кредитный рейтинг нашей страны. В.В. Путин считает осознание необходимости для государств «быть самостоятельными и сильными» и проводить политику, отвечающую интересам граждан, одним из основных уроков глобального кризиса.

Без сомнения, не менее важным посылом, обещающим нашей экономической жизни огромное количество новаций, правил и регламентов международного сотрудничества, которым надлежит следовать всем участникам внешнеэкономической деятельности, станет вступление России в ВТО. В области торговли финансовыми услугами после длительных переговоров и согласований, в том числе с банковским сообществом России, найдены решения, в основном удовлетворяющие и ВТО, и финансово-банковский рынок. Стороны договорились применять одинаковые требования в отношении уставного капитала для всех банков, включая государственные и частные, банки с иностранным капиталом. Требования по капиталу не будут применяться в дальнейшем на дискриминационной основе. (Коэффициент иностранных инвестиций в банковский сектор и их пределов не должен превышать 50% в доле уставного капитала всех банков России за исключением тех, которые сделаны до 1 января 2007 г. К сведению, до настоящего времени этот показатель не превышал 30% коэффициента.) И здесь у банковского сообщества нет большой обеспокоенности на перспективу. В настоящее время многие ведущие банки мира уже имеют свои дочерние предприятия в России, и ожидать масштабного прихода иностранных банков в Россию после ее вступления в ВТО нет оснований.

В любом случае все условия по вступлению России в ВТО согласованы, и их уже невозможно изменить. Цена вопроса — интегрирование российской экономики в международное сообщество. Финансово-банковский сектор уже во многом функционирует по законам и правилам международного финансового сообщества, и каких-то болезненных процессов адаптации к условиям ВТО не ожидается.

Финансовая система России при наличии большого числа плюсов имеет множество уязвимых мест. Во-первых, это максимальная зависимость от нефтяного рынка. Во-вторых, гигантский отток капитала из страны — более 85 млрд долл. за 2011 г. Усилилась зависимость макроэкономической динамики от мировых цен на энергоносители, не восстановилась до докризисных значений инвестиционная активность.

По мнению президента Ассоциации региональных банков России, депутата Госдумы А.Г. Аксакова, итоги развития российской экономики в 2011 г. не дают достаточных оснований для однозначных оценок и выводов, хотя в целом их можно признать позитивными. ВВП вырос на 4,3%, до рекордно низкой отметки — 6,1% — упала инфляция, федеральный бюджет сведен с профицитом (0,8% ВВП). К этому можно добавить, что благодаря небольшому государственному долгу, положительному сальдо платежного баланса по счету текущих операций и большому объему золотовалютных резервов Россия сохраняет суверенный рейтинг на уровне инвестиционного.

Материал подготовлен Центром рейтингов и сертификации Института экономических стратегий РАН при участии Ю.С. Леоновой и Л.В. Полковниковой.

Международные сопоставления свидетельствуют, что фактические и ожидаемые в обозримой перспективе темпы роста российской экономики очень близки к динамике мирового производства в целом. Однако не следует забывать о затяжной стагнации и даже рецессии в промышленно развитых странах, что отражается на значении данного синтетического показателя. При этом Россия в отличие от целого ряда стран с формирующимися рынками в лучшем случае способна инерционно поддерживать умеренный экономический рост, в основном полагаясь на благоприятную конъюнктуру мировых сырьевых рынков.

Определяющим фактором и динамики капитала, и уровня ликвидности в российской банковской системе остается ситуация в Европе. Выходившая в последние два месяца макроэкономическая статистика все более явно свидетельствует о том, что еврозона медленно, но верно уходит в рецессию. Причем экономический спад уже затронул все крупнейшие экономики Европы: Германию, Францию, Италию, Испанию и Нидерланды. В IV квартале 2011 г. ВВП еврозоны снизился на 0,3% по сравнению с III кварталом и в I квартале 2012 г., по оценкам экспертов, снизится еще на 0,2%. На фоне экономического спада вполне вероятным является новое обострение бюджетных проблем в европейских странах. И хотя многие аналитики надеются, что рецессия будет мягкой и короткой, велика вероятность того, что это спровоцирует снижение цен на нефть и поддержит отток капитала из России.

«Все мое», — сказало злато;
«Все мое», — сказал булат.
«Все куплю», — сказало злато;
«Все возьму», — сказал булат.

А.С. Пушкин

По мнению главы ЦБ РФ С.М. Игнатьева, в этом году банки должны привыкать к дефициту ликвидности, поскольку он станет «новой нормой» в связи с усилением оттока капитала и неравномерным исполнением федерального бюджета. В самом ЦБ уверены, что уже во II квартале приток капитала возобновится благодаря удачным размещениям долговых обязательств Министерства финансов РФ и крупнейших российских банков — ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Банк ВТБ», а также притоку средств иностранных инвесторов. Ситуация с ликвидностью хотя и улучшилась по сравнению с осенью 2011 г., однако продолжает оставаться напряженной.

Эксперты выделяют ряд рисков, которые могут обусловить ухудшение ситуации на российском банковском рынке. Несмотря на стабилизацию внутриполитической ситуации в России после убедительной победы на президентских выборах В.В. Путина, велика вероятность того, что отток капитала во II квартале продолжится, поскольку возвращение В.В. Путина в президенты сопровождается перестановками в правительстве и сменой части губернаторов. Это будет провоцировать вывод из России средств как самих чиновников, так и связанных с ними бизнесменов.

В процессе обсуждения Стратегии развития банковской системы России до 2015 г. экспертное сообщество неоднократно высказывало мнение о том, что многонациональному населению России должен быть доступен весь спектр финансовых инструментов, включая альтернативные финансовые продукты. Речь также шла о том, что в рамках работы по созданию в России международного финансового центра необходимо уточнение отдельных положений налогового и банковского законодательства, чтобы расширить потенциал данного рынка и устранить правовые неопределенности. Это в свою очередь позволило бы повысить инвестиционную привлекательность банковского рынка для инвесторов из стран Центральной и Юго-Восточной Азии.

Крупные российские банки еще осенью прошлого года закрыли любые операции со многими известными западными банками. Они не могут выдавать новые деньги. Соответственно, крупнейшие российские предприятия — «Газпром», РЖД, нефтяные компании и иные — не могут привлекать деньги на внешних рынках в виде облигаций, синдицированных кредитов, займов от западных банков. Такая ситуация сохраняется примерно с сентября 2011 г. К чему это ведет? Они переключились на внутренний рынок: в прошлом году корпоративное кредитование в России выросло на 26%, розничное — на 36%. Этого никто не ожидал еще буквально за 2–3 месяца до окончания года. Иначе говоря, фактически за деньгами российские предприятия пошли на внутренний рынок. Это не только российская тенденция, то же происходит и на других развивающихся рынках. Для банковской системы России это, с одной стороны, хорошо, потому что спрос на финансовые продукты вырос прежде всего у корпоративных заемщиков. Опасно то, что этот спрос на кредиты не подкреплен внутренними источниками ликвидности. Поэтому при замещении внешних источников финансирования должны быть источники ликвидности, финансирования внутри страны, в первую очередь со стороны Центрального банка.

Вопрос об инновациях в банковской сфере, о том, какими они должны быть, занимает сегодня многих аналитиков. Можно, конечно, говорить о крутых девайсах, с помощью которых переводят деньги из банка А в банк Б. Можно говорить об интерфейсах или, например, об оплате счета за выпитый кофе при помощи штрихкода на экране мобильного телефона. Но самое главное — банк должен сохранять доверие к себе в реальном, физическом мире. Банкинг — это

прежде всего финансовые трансакции. Очень важно для банкинга то, насколько близко банк может приблизиться к клиенту.

России требуются решения, доступные для всех — и для пенсионера во Владивостоке, и для обладателей модных девайсов. Наиболее важные инновации те, которыми может пользоваться большинство населения страны. Только такие инновации действительно меняют рынок. Главное — создание новых инновационных сервисов, помогающих улучшить обслуживание клиентов в реальной жизни. Самой важной инновацией может стать возможность получения каждым клиентом персонального сервиса посредством интернет-банкинга или мобильного банкинга.

Сегодня деятельность банка нельзя представить без скоринговых технологий. При такой жесткой конкуренции, как банковская, эти технологии развиваются быстрее и быстрее. Эта модель начинает использоваться при кредитовании не только частных лиц, но и малого бизнеса. Все более развивается дистанционное банковское обслуживание, становясь частью повседневной жизни. Еще лет 5–10 назад представить себе банковские операции без посещения банковского офиса было невозможно. Сегодня же ни один банк не может полноценно конкурировать без своего электронного банка.

Сейчас становится очевидным, что без внедрения банковских систем в Интернет, телефонию развитие банков сильно замедляется. Банки стали внедрять свои технологии оповещения в дорогие коммуникаторы и iPhone, в данном случае делая ставку на богатых клиентов. Но есть и свои недостатки в современном развитии банковской системы. К примеру, наиболее развитые банковские системы наблюдаются в крупных городах, информационных центрах, в то время как в сырьевых районах банковская система практически не развита. Да и в развитии торговли эта система заинтересована в меньшей степени. Создание АБС (автоматизированных банковских систем) — дело весьма трудоемкое, поскольку у банков разная специализация и настройка интернет-банкинга требует многих часов анализа деятельности определенного банка. Да и сам Интернет весьма небезопасная среда. Ведь банки обладают огромным количеством конфиденциальной информации, распространение которой в Сети приводит к очень серьезным последствиям для самого банка.

Гуляют все!

Кредиты стали неотъемлемой частью жизни многих наших граждан, имеющих разный социальный статус. Если для одних кредиты превратились в удобную форму удовлетворения финансовых потребностей, то для других — в беспросветную кабалу, выхода из которой не видно. По данным Центробанка, просроченная банковская задолженность граждан на начало апреля составила 260,8 млрд руб. По сравнению с январем она увеличилась на 18 млрд руб. Сейчас ее доля в общей массе взятых кредитов составляет 7,4%, и в ближайшее время она продолжит расти. Согласно исследованию Всероссийского центра общественного мнения (ВЦИОМ), на сегодня каждый третий человек трудоспособного возраста в нашей стране уже брал или имеет кредиты. До кризиса заемщиком был каждый второй.

Сотрудники ВЦИОМ выяснили еще одну интересную закономерность: оказалось, что с наибольшим скепсисом относятся к банковским кредитам жители крупных городов — там «коэффициент неприятия» банковских кредитов составляет 56%. В мегаполисах уже наступило «утоление потребительского голода», и доля людей, пользующихся кредитами, медленно снижается. Если тех, кто за последние три года воспользовался кредитами, оказалось в Москве и Санкт-Петербурге только 25%, то в маленьких городах с населением до 100 тыс. жителей — 42%.

Начало нашему российскому кризису было положено невообразимым кредитным бумом. В Россию пришли дешевые иностранные деньги. Но российские банки особо не тужили по поводу убежавшего на запад бизнеса. Они стали охотиться за обывателями. С утра до ночи гражданам предлагали взять кредит или сделать покупку в кредит. Российские банки брали деньги в кредит у западных банков под 4–5% годовых и раздавали их российским гражданам под 18–20% годовых. Это была всеобщая эйфория. Не зря иностранные банкиры стремились открывать филиалы в нашей стране, у них там вовсю бушевал банковский кризис, а тут банки обогащались на кредитах с нормой прибыли под 40%.

Но ведь и народ тоже пользовался благами не себе во вред. Очень популярны были такие схемы: взять кредит в долларах на год, купить квартиру в Москве, доллар дешевеет, квартира дорожает. За год можно получить 50%. Если не хватало на квартиру, то можно было просто взять кредит в долларах, поменять их тут же на рубли, отнести в соседний банк на депозит под 8–9% годовых, в конце года поменять рубли на доллары, «наварить» на курсе неплохие деньги. Это была великая пятилетка рантье. Не надо ничего делать, возьми кредит, купи акцию или квадратный метр и пять лет кури бамбук, подсчитывая прибыль, покрывающую любые обещания «Властелины» и Мавроди. И вдруг выяснилось, что каждый в этой стране искренне верил, что пир будет вечным. Эта вера затронула не только рантье и спекулянтов недвижимостью. Реальные производственники тоже оказались падки «на халяву». Среднестатистический российский промышленник все последние годы вел бизнес по простой схеме: все покупаем и продаем в кредит, а свои деньги

Клиентоориентированность кредитной политики одной из крупнейших финансовых организаций Российской Федерации — Сбербанка России — комментирует директор управления розничного кредитования Сбербанка России Наталья Андреевна Алымова.

Некоторые представители банковского сообщества, обсуждая законопроект «О потребительском кредитовании», высказывают тревогу о том, что если кредиты будут возвращаться раньше срока, то они не смогут полноценно планировать денежные потоки. Как Вы считаете, есть ли какие-то поводы для волнений?

Поводы для волнения есть, поскольку планирование денежных потоков, с учетом предлагаемых изменений, может привести к повышению стоимости привлечения средств, с одной стороны, и риску недостатка ликвидности — с другой.

Вместе с тем Сбербанк всегда предлагал своим клиентам максимально комфортные условия досрочного погашения: мы не взимаем комиссию, у нас минимальные ограничения по срокам моратория и суммам, благодаря чему кредит практически никогда не «доживает» до даты, указанной в кредитном договоре. На практике подавляющее большинство кредитов погашается в 1,5–2 раза быстрее первоначально установленного срока.

В связи с утверждением изменений в Гражданский кодекс с ноября прошлого года банк отменил мораторий и ограничения по сумме досрочного погашения (законодательство устанавливает только ограничение по сроку уведомления кредитора о досрочном погашении — 30 дней, которое Сбербанк применяет лишь частично). Таким образом, имеющиеся в настоящее время условия досрочного погашения кредитов являются вполне клиентоориентированными, и их дальнейшая либерализация может спровоцировать общее ухудшение условий кредитования, например увеличение ставок по кредитам для компенсации риска недополучения процентного дохода.

Отдельно хотелось бы отметить так называемый период охлаждения, который обсуждается при подготовке закона «О потребительском кредите». «Период охлаждения» — это срок, в течение которого клиент имеет безусловное право погасить кредит без предварительного уведомления банка (в законе речь идет о 10–30 днях в зависимости от целевого характера кредита). Использование данного периода помимо плюсов имеет и недостатки, причем и для банков, и для самих клиентов. Например, предоставление скидок клиентам при покупке товаров в кредит станет практически невозможным, поскольку, как правило, разница в цене частично компенсируется банком, ожидающим получения доходов в виде процентов по кредиту.

Насколько для банка актуально создание программ повышения финансовой грамотности населения, которые бы позволили гражданам более уверенно чувствовать себя на финансовых рынках, в том числе на рынке потребительских кредитов, и защитили их от чрезмерных расходов по обслуживанию кредитного долга?

Сбербанк России поддерживает инициативы по повышению финансовой грамотности населения, в том числе предложенные при разработке закона «О потребительском кредитовании». Реализация данных инициатив выгодна не только заемщикам, которые смогут получать достоверную и адекватную информацию о стоимости кредита, но и самим банкам.

Сбербанк России всегда проводил прозрачную кредитную политику, не взимая скрытой комиссии и предлагая клиентам реальные процентные ставки, которые традиционно ниже среднерыночных. Повышение финансовой грамотности населения позволит заемщикам делать более осознанный выбор в пользу той или иной кредитной программы, принимать взвешенные решения о получении кредита исходя из реальной долговой нагрузки.

выводим за границу. В среднем по стране доля заемных средств в обороте предприятий составляла 60–70%.

«Гуляют все!» Именно такое мышление послужило толчком для невероятного бума потребления в стране. Чиновники и олигархи закатывали «икорно-шампанские» вечеринки, приглашали Мадонн и Джей Ло на корпоративы, мерялись «феррари», скупали недвижимость на Лазурном берегу. А в самом низу общества клерки и работяги покупали «вазики» и «логаны», телевизоры и дубленки в кредит и тоже «гуляли» на свои.

Осенью 2008 г. вдруг выяснилось, что самый большой дефицит — это деньги. Живые деньги. Оказалось, что хороших заемщиков мало, а рискованных займов много. В один миг с улиц и телеэкранов пропала реклама «Бери кредит под ноль процентов!», постепенно стала появляться другая реклама, о которой забыли: «Наши вклады самые надежные! Приноси деньги под 100% годовых!» Стало ясно, что не считали деньги, точнее, считали совсем не те деньги. Пропускали растущее в цене сырье, не спорили с чиновниками об увеличивающихся откатах, нанимали новых работников, поднимали зарплату. А о производительности труда никто не думал. Никто не задумывался о том, что пять лет назад один

Рейтинг 50 наиболее стратегичных банков (по состоянию на апрель 2012 г.)

№ п/п	Банк	Место расположения	Рейтинговый статус			Индекс стратегичности	Прогнозная оценка
1.	ОАО «Сбербанк России»	Москва	A	A	A	78,0	
2.	ОАО «Банк ВТБ»	Санкт-Петербург	A	A	A	77,4	
3.	ОАО «Газпромбанк»	Москва	A	A	A	77,0	
4.	ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»	Москва	A	A	B	75,3	
5.	ЗАО «ВТБ-24»	Москва	A	B	A	74,1	
6.	ОАО «Альфа-Банк»	Москва	A	A	B	73,0	
7.	ЗАО «ЮниКредитБанк»	Москва	B	A	B	72,5	
8.	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	B	A	B	72,2	
9.	ОАО «Банк Москвы»	Москва	B	A	B	69,3	
10.	ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности»	Москва	B	A	B	69,1	
11.	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	B	A	B	68,3	
12.	ОАО «ТрансКредитБанк»	Москва	B	A	B	67,9	
13.	ОАО «Промсвязьбанк»	Москва	B	A	B	67,2	
14.	ОАО «НОМОС-БАНК»	Москва	B	A	B	67,0	
15.	ОАО «МДМ Банк»	Москва	A	B	B	66,4	
16.	ОАО «УРАЛСИБ»	Москва	B	A	B	66,0	
17.	ОАО «Банк „Санкт-Петербург“»	Санкт-Петербург	B	A	B	65,2	
18.	ЗАО КБ «Ситибанк»	Москва	B	A	B	65,0	
19.	ОАО «АК БАРС»	Казань	B	A	B	64,2	
20.	ОАО «Нордеа Банк»	Москва	B	A	B	63,8	
21.	ОАО «Московский кредитный банк»	Москва	B	A	B	63,1	
22.	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Москва	B	A	B	62,3	
23.	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Москва	B	A	B	61,1	
24.	ОАО АКБ «Связь-Банк»	Москва	B	A	B	60,0	
25.	ОАО Банк «Зенит»	Москва	B	B	B	58,5	
26.	ОАО «АИКБ „Татфондбанк“»	Казань	B	B	B	57,9	
27.	ОАО АКБ «МОСОБЛБАНК»	Москва	B	B	B	57,2	
28.	ЗАО «ИНГ БАНК (Евразия)»	Москва	B	B	B	56,5	
29.	ОАО Банк «Возрождение»	Москва	B	B	B	55,7	
30.	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	Москва	B	B	B	55,1	
31.	ОАО НБ «Траст»	Москва	B	B	B	54,3	
32.	ООО «ХКФ Банк»	Москва	B	B	B	54,0	
33.	ОАО АКБ «Московский индустриальный банк»	Москва	B	B	B	53,1	
34.	ОАО «ОТП Банк»	Москва	B	B	B	52,2	
35.	ОАО «БИНБАНК»	Москва	B	B	B	51,0	
36.	ОАО «Росгосстрах Банк»	Москва	B	B	B	48,1	
37.	ЗАО АКБ «Абсолют Банк»	Москва	B	B	B	47,2	
38.	ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	Екатеринбург	B	B	B	46,9	
39.	ОАО Банк «Северный морской путь»	Москва	B	B	B	46,1	
40.	ЗАО Банк «Тинькофф Кредитные Системы»	Москва	B	B	C	45,2	
41.	ОАО Банк «Открытие»	Москва	B	B	C	44,1	
42.	ООО «Дойче Банк»	Москва	B	B	C	43,9	
43.	ООО КБ «Ренессанс Капитал»	Москва	B	B	C	43,7	
44.	ОАО «Азиатско-Тихоокеанский банк»	Благовещенск	C	B	C	43,6	
45.	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Москва	C	B	C	43,2	
46.	ООО ИКБ «Совкомбанк»	Москва	B	B	C	43,0	
47.	ЗАО «Сургутнефтегазбанк»	Сургут	C	B	C	42,5	
48.	ОАО «Межтопэнергобанк»	Новосибирск	C	B	C	42,1	
49.	ОАО Банк «Таврический»	Санкт-Петербург	C	B	C	42,0	
50.	ЗАО АКБ «Экспресс-Волга»	Краснодар	C	B	C	41,4	

человек за 500 долл. в месяц делал ту же работу, что сейчас три человека за 1500 в месяц каждому.

Кризис не закончился, он спрятался — и снаружи только его метастазы, которые легко перечислить: рост безработицы, отсутствие реальных денег в производственном секторе, рост тарифов на электроэнергию, газ, топливо как для населения, так и для производства. Уменьшилась прослойка среднего класса, увеличился разрыв между богатыми и бедными. В конце 2008 г. половина российских олигархов вылетела из списка *Forbes*, а в начале 2010 г. все они успешно туда вернулись. Чтобы избежать катастрофы, нужен фундаментальный слом потребительской этики поведения.

Лучшие из лучших

В этом году эксперты Центра рейтингов и сертификации ИНЭС во второй раз подготовили рейтинг российских банков, ранжирование в котором осуществляется по уровню стратегичности (см. *таблицу*). Цель составления рейтинга — формирование объективного, экономически обоснованного представления о конкурентной ситуации на национальных рынках различной размерности, дающего возможность прогнозировать дальнейшее изменение состояния экономической и смежных с ней сфер жизни общества.

Методологической основой исследования является британско-германо-российская метамодель стратегического управления [1]. В терминологии требований стандартов ISO 9000 этот подход относится к моделям совершенства и методологически согласован со стандартами менеджмента качества третьего поколения, учитывающими требования международной финансовой отчетности, инвестиционных стандартов FT-146 и семейства стандартов ISO 9000.

Методика рейтинга основывается на анализе данных, полученных путем добровольного анкетирования, а также оборотных ведомостей, доступных на сайте ЦБ РФ. В качестве показателей, по которым проводилось ранжирование, выступили ключевые показатели собственной разработки Института экономических стратегий — программного комплекса «Стратегическая матрица компании»:

- качество управления;
- ресурсный потенциал;
- финансовый потенциал;
- качество продукции;
- взаимодействие с инвесторами;
- эффективность мотивирования;
- корпоративная культура;
- рыночная позиция;
- инновационная эффективность.

Процедура присвоения рейтинга компании включает следующие этапы.

1. Центр рейтингов и сертификации ИНЭС определяет круг компаний, претендующих на место в рейтинге. Отбор осуществляется путем анализа рыночного положения компаний.

2. Компании-претенденты на вхождение в рейтинг заполняют базовую анкету экспресс-диагностики стратегического потенциала. Данные анкеты и результаты ее обработки являются строго конфиденциальными и сообщаются только по запросу руководства организации или лица, ответственного за заполнение анкеты.

3. Центр рейтингов и сертификации ИНЭС производит анализ присланной компаниями информации, а также статистических данных из открытых источников в соответствии с принятой методикой анализа на базе программного комплекса «Стратегическая матрица компании». Оценка проводится по нечеткой шкале, полученные результаты интегрируются в индекс стратегичности по формуле:

$$I_{sm} = \frac{\sum_{i=1}^{9} R_i \times W_i}{\sum_{i=1}^{9} W_i},$$

где I_{sm} — итоговая оценка стратегического потенциала компании;
R_i — интегральная оценка по i-му фактору, $i = 1,9$;
W_i — вес (значимость) i-го параметра в общей оценке, $i = 1,9$.

4. Результаты исследования передаются на рассмотрение экспертному совету, который выносит коллегиальное решение относительно рейтинга компании.

Из 200 проанализированных банков в рейтинге представлены данные по 50 банкам, отличающимся четкой стратегией развития. Лидером рейтинга вполне ожидаемо стал крупнейший банк страны — ОАО «Сбербанк России». Этот банк за 2011 г. привлек около 4 трлн руб. государственных средств, что составляет более 20% от суммарного объема по банковской системе в целом. Основной источник госсредств для Сбербанка — средства госпредприятий. Кроме того, Сбербанк является лидером по объему привлеченных средств региональных властей.

Значительный прогресс по итогам 2011 г. показал Банк ВТБ, занявший вторую позицию. Его успехи были обусловлены главным образом привлечением федеральных средств — по итогам 2011 г. на счета органов федеральной власти в Банке ВТБ поступило более 1 трлн руб.

Всего в десятку банков с высоким уровнем стратегичности помимо ОАО «Сбербанк России» и ОАО «Банк ВТБ» вошли: ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк», ЗАО «ВТБ-24», ОАО «Альфа-Банк», ЗАО «ЮниКредитБанк», ОАО АКБ «РОСБАНК», ОАО «Банк Москвы», ГК «Внешэкономбанк». ЭС

ПЭС 12068/17.04.2012

Литература

1. Агеев А.И., Куроедов Б.В., Мэтьюз Р., Сандаров О.В. Стратегическая матрица компании. Экономические стратегии. 2007. № 8. С. 90–97.