



Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Среда 25 марта 2015 №51 (5561 с момента возобновления издания)

kommersant.ru

18 Насколько сократится российский рынок денежных переводов к концу 2015 года

18 Насколько вырастет в текущем году рынок микрозаймов

19 Российские банки: активы, капитал, прибыль

19 Первый рейтинг „Б“ самых упоминаемых в российских СМИ банков и представляющих их ньюсмейкеров

Переоценка ценностей

Итоги 2014 года для российской банковской системы оказались неутешительными. В связи с падением курса рубля темпы роста их капитала весь год не поспевали за темпами роста активов, качество кредитного портфеля падало, а в конце года отечественные банки начали работать себе в убыток. Многим банкам выполнить нормативы достаточности капитала помогло лишь вмешательство Центробанка, изменившего правила расчета данных нормативов.

— рейтинг —

Капитальная проблема

2014 год выдался для российских банков нелегким. В его первой половине последовали закрытие для наиболее крупных игроков западных рынков капитала и резкое удорожание заимствований для всех остальных в связи с введением санкций в отношении России. Введение санкций совпало по времени с началом давно ожидавшегося «естественного» экономического спада. Падение выручки предприятий на фоне удорожания заимствований поставило многие из них в довольно сложное финансовое положение, в схожей ситуации оказались и граждане. Это, в свою очередь, не могло не отразиться на качестве кредитных портфелей банков.

Во второй половине года началась резкая девальвация рубля, добавившая банкам хлопот не только из-за возросших проблем с возвратом валютных кредитов, но и проблем с капитализацией: валютная часть активов росла в рублевом выражении, а рост капитала банков, сформированного в основном за счет рублевых источников, не поспевал за этим. То есть капиталы и прибыль банков не поспевали за девальвацией.

В результате общие итоги года едва ли можно назвать утешительными. По данным аналитического обзора «О динамике развития банковского сектора РФ в 2014 году», подготовленного Банком России, в 2014 году прирост активов банковского сектора составил 35,2% (а с поправкой на валютную переоценку — 18,3%), что гораздо выше показателей 2013 года (16,0% и 14,1% соответственно). При этом, согласно статистике, опубликованной на сайте Центробанка, если в 2013 году рост капитала российских банков составил 15,5%, что практически соответствовало темпам роста активов, то в 2014-м — лишь 12,2%, то есть почти втрое ниже темпов роста активов.

При этом на фоне относительно низких показателей прироста капитала риски, которые банкам нужно покрывать за счет в том числе этого капитала, судя по всему, выросли — по крайней мере в секторе кредитования. «Качество ссудного портфеля снизилось», — отмечается в обзоре ЦБ, — главным образом за счет розничного сегмента: объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за истекший год вырос на 33,9%, а по розничному — на 51,6% (до 1,3 трлн и 0,7 трлн руб. соответственно). В результате удельный вес

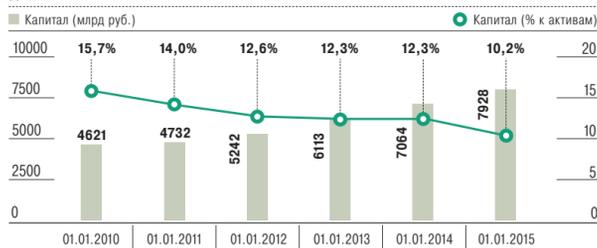
ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ.

ДИНАМИКА АКТИВОВ



ДИНАМИКА КАПИТАЛА



просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям остался на уровне начала года (4,2%), а по розничным кредитам существенно вырос — с 4,4% до 5,9%.

При этом банки продолжали активно кредитовать. «Сохранялись высокие темпы прироста кредитования: прирост кредитов нефинансовым организациям за год составил 31,3%, до 29,5 трлн руб., физическим лицам — 13,8%, до 11,3 трлн руб. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) увеличился на 25,9%, до 40,9 трлн руб.», — отмечают в ЦБ. Если же взглянуть на рейтинги «Интерфакс-ЦЭА», которые публикует „Б“, ситуация с капиталом выглядит еще

более тревожной: активы за 2014 год выросли на 35,2%, а капитал — всего на 3,3%, с 6,26 трлн до 6,47 трлн руб., причем в четвертом квартале наблюдалось снижение капитала на 4,0%. Отметим, что на провальные итоги четвертого квартала, несомненно, оказал влияние ряд крупных банков, подпавших под процедуру санации, прежде всего Мособлбанк, капитал которого стал отрицательным, причем дыра оказалась весьма внушительной (–111 млрд руб.).

В результате столь низких темпов прироста капитала в рейтинге «Интерфакс-ЦЭА» по итогам 2014 года лишь у 3 российских банков из 20 крупнейших отношение собственного капитала к активам превысило 10%.

Еще у двух данный показатель оказался ниже 5%. В среднем же по банковской системе эта величина составила 8,8% против 11,6% годом ранее. Впрочем, тут надо отметить, что методика «Интерфакс-ЦЭА» при расчете капитала использует исключительно данные оборотной ведомости (101-я форма отчетности) и по своей сути предполагает оценку величины капитала первого уровня. И основное отличие в итоговых оценках капитала в соответствии с данной методикой и методикой Банка России заключается в том, что не учитываются привлекаемые банками субординированные кредиты, то есть кредиты, право требования по которым при банкротстве кредитной организации наступает в «предпоследнюю очередь» — перед выплатами акционерам. «Безусловно, проблема есть и ее не стоит недооценивать. Пока еще снижение показателя не является критическим, но здесь важна, как это часто бывает в экономике, именно тенденция. Тенденция же, к сожалению, негативная», — говорит директор Института стратегического анализа «ФБК Грант Торнтон» Игорь Николаев.

По данным же Банка России, по итогам 2014 года соотношение капитала к активам российской банковской системы составило 10,2%, упав за год на 2,1 процентного пункта (запомним, что на 1 января 2010 года данный показатель находился на уровне 15,7%). При этом, однако, показатели достаточности капитала банков даже немного выросли по сравнению с показателями начала 2014 года. На 1 января текущего года среднее значение норматива достаточности капитала Н1.0 (то есть отношение капитала к активам, взвешенным с учетом риска) составило 12,5%, а для капитала первого уровня (норматив Н1.2) — 9,0% при минимально допустимых

уровнях 10% и 5,5% соответственно. В самих банках также заявляют, что нынешние уровни их капитализации не должны вызывать беспокойство. «В соответствии с методологией ЦБ нормативы достаточности капитала у банка „ФК „Открытие“» намного выше требуемых уровней», — сообщили в пресс-службе банка. — Показатель Н1.0 на 1 января 2015 года составляет 12,98%, Н1.2 — 7,8%. «Промсвязьбанк осуществляет расчет нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями „Базеля-3“ (раскрывается в рамках отчетности по МСФО) и в соответствии с требованиями Банка России», — поясняет зампред правления — руководитель блока «Финансы» Промсвязьбанка Владислав Хохлов. В конце прошлого года Банк России ввел три важных нововведения. Во-первых, при расчете нормативов он разрешил использовать курс рубля на конец третьего квартала 2014 года (39,4 руб./\$), что существенно отличалось от уровня конца года (56,3 руб./\$), поскольку наиболее высокие темпы девальвации рубля наблюдались в декабре. Таким образом, в значительной степени было нивелировано влияние опережающего роста активов в силу переоценки их валютной составляющей. Во-вторых, при оценке активов с учетом рисков было разрешено использовать кредитные рейтинги российских банков — эмитентов ценных бумаг на первый квартал 2014 года и всех прочих эмитентов финансовых инструментов на 1 декабря 2014 года, то есть не учитывать эффект их повального снижения. В-третьих, было разрешено не признавать отрицательную переоценку по ценным бумагам. Последние две меры также привели к снижению давления на нормативы достаточности капитала.

с19

ФОРЕКС | КОНТРАКТЫ НА РАЗНИЦУ | ОПЦИОНЫ | ФЬЮЧЕРСЫ | АКЦИИ*

Торговать CFD на нефть, зерно и золото очень просто! Откройте новые возможности с меньшими инвестициями.

Все трейдеры хотят оставаться успешными. Торгуя сырьевыми товарами на платформе Saxo Bank, вы избегаете ограничений по стандартным размерам лота, а низкие маржинальные требования к CFD открывают новые возможности с меньшими инвестициями.

Начните торговать в один клик такими мировыми сырьевыми товарами, как сырая нефть, природный газ, золото, серебро, медь, кофе, зерно, пшеница и соя. Будьте в курсе последних мировых новостей и аналитики по сырьевым товарам благодаря нашим признанным в отрасли торговым платформам.

Узнайте больше о CFD на сырье от Saxo Bank на сайте www.saxobank.ru/cfds



WWW.SAXOBANK.RU

* CFD - контракты на разницу
Инвестиции в финансовые инструменты сопряжены с риском. Всегда будьте уверены в том, что вы полностью понимаете степень риска перед тем, как начать торговлю.
Saxo Bank A/S (Саксо Банк А/С Дания). Банковская лицензия ЕС № 1149, регистрационный номер 15731249.
Представительство Saxo Bank в Москве: 119048, Москва, ул. Усачева, д. 2, стр. 1.

банк практика

Сочетание жесткости с разумностью

После принятия Закона о регулировании дилерской деятельности на внебиржевом рынке Forex впервые за 20 лет рынок Forex-услуг в России введен в поле государственного надзора и регулирования. «Интерфакс — Центр экономического анализа» подготовил 4-й ежегодный обзор рынка услуг Forex-компаний в России.

— Forex-услуги —

● Около 400 тыс. физических лиц пользуются услугами Forex-брокеров в России, их совокупный среднемесячный оборот в 2014 году составил около \$350 млрд. Столь внушительный оборот брокеров объясняется прежде всего распространенной практикой предоставления трейдерам больших кредитных плеч. Совокупный размер привлеченных брокерами депозитов составляет всего около \$0,5 млрд, что примерно равняется объему вкладов физических лиц 90-го по величине данного показателя российского банка. При этом средний размер клиентского депозита составляет около \$0,9 тыс.

Украинская пирамида

Рынок розничных услуг Forex-компаний в России продолжает оставаться одним из самых закрытых и непрозрачных сегментов финансового рынка. Во многом это объясняется отсутствием государственного регулирования рынка, которое предполагало бы обязанность его участников публиковать данные об объемах операций. А пока такую информационную непрозрачность некоторые участники рынка используют как дополнительный козырь в конкурентной борьбе. Так, мелкие компании размещают рекламную информацию, позиционирующую их как лидеров рынка, что вводит клиентов в заблуждение из-за невозможности проверки достоверности данных. При этом добросовестные участники рынка вынуждены не раскрывать данные отчетности, понимая, что они будут неадекватно восприняты клиентами на фоне завышен-

ных данных мелких компаний. По сравнению с 2013 годом совокупный объем операций физических лиц на рынке Forex в 2014 году сократился примерно на 20%, что стало следствием влияния сразу нескольких факторов. Во-первых, низкая волатильность курсов валют развитых экономик снизила рентабельность и инвестиционную привлекательность валютных спекуляций. Во-вторых, обвал рубля предоставил гражданам альтернативную возможность зарабатывать за счет инвестиций в наличную валюту, что отвлекло их средства со счетов Forex-компаний. В-третьих, развивающийся в России финансово-экономический кризис заставил многих валютных спекулянтов задуматься о более консервативных вариантах инвестиций и сбережения средств.

На долю трех крупнейших Forex-брокеров приходится 60% активных клиентов (253 тыс. человек) и 64% совокупного оборота (\$224 млрд). Тройка лидеров Forex-брокеров по числу клиентов выглядит следующим образом: Alpari — 120,0 тыс. (28,3% рынка), Forex Club — 71,8 тыс. (16,9% рынка), TeleTRADE — 61,5 тыс. (14,5% рынка). Те же три компании лидируют по объемам среднемесячных оборотов: Alpari — \$107,0 млрд (30,5% рынка), Forex Club — \$63,3 млрд (18,1% рынка), TeleTRADE — \$54,3 млрд (15,5% рынка). Рынку услуг Forex-брокеров в России свойственна высокая концентрация, в целом на долю десяти крупнейших Forex-брокеров приходится более 80% рынка как по числу клиентов, так и по объему их оборотов.

Отсутствующее долгие годы госрегулирование породило ряд

Объемы операций Forex-брокеров

№	Название	Среднемесячный оборот (\$ млрд)
1	Alpari	107,0
2	Forex Club	63,3
3	TeleTRADE	54,3
4	Alla-forex	17,4
5	Forex4you	16,7
6	Insta Forex	12,0
7	VTB24	9,8
8	Saxo Bank	9,8
9	Netfeprombank	5,7
10	Finam	4,9
11	BrokerCreditService	4,5
12	FBS Markets	4,1
13	Fibo	3,5
14	PROFIT Group	3,4
15	FxPro	3,3
16	GKFX	3,2
17	Dukascopy	3,1
18	Lionstone Investment Services	2,8
19	FreshForex	2,4
20	LiteForex	2,4
21	FXCM	2,1
22	FXOpen	2,1
23	RoboForex	2,0
24	FOREX TREND	2,0
25	Admiral Markets	1,9
26	Aforex	1,8
27	Grand Capital	1,8
28	NordFX	1,4
29	Weltrade	1,2
30	EXNESS	0,3

патологических проблем на рынке услуг Forex-компаний, с которыми регулятору в лице Центрального банка предстоит столкнуться в ближайшие годы. На рынке присутству ют мошеннические компании, чьей целью является сбор средств клиентов с последующим преднамеренным банкротством. По такой схеме финансовые пирамиды действовали украинская компания MMCIS — о том, что с ней опасно иметь дело, мы предупреждали рынок еще год назад в нашем предыдущем обзоре. Сейчас ее деятельность изучают следственные органы. Другой сложностью является то, что большинство компаний ведут свою деятельность от лица компаний, зарегистрированных в офшорах, что подразумевает не только уход от налогов, но и невозможность их контроля регулятором.

Институциональные риски Forex-компаний накладываются на низкую финансовую грамотность населения, неспособность наших граждан адекватно оценивать принимаемые на себя риски и управлять ими. Зачастую, стремясь получить максимальный доход, инвесторы используют кредитные плечи, что помимо возможности получить большую прибыль предполагает и принятие большего риска.

● Около двух третей инвесторов теряют деньги на рынке Forex. Более того, совокупный доход частных инвесторов находится в отрицательной зоне, тогда как положительный выигрывает институциональным инвесторам.

20 лет беспарвия

Весь 2014 год российский рынок Forex-услуг провел в ожидании принятия Государственной думой закона о регулировании дилерской деятельности на внебиржевом рынке Forex. Такой закон был наконец-то принят Государственной думой, одобрен Советом федерации и подписан президентом России только в декабре прошлого года, что позволяет надеяться на скорейшую его реализацию и окончательное введение рынка Forex-услуг в поле государственного надзора и регулирования.

Парадокс заключается в том, что уже более 20 лет Forex-компания развивают свой бизнес в России, привлекая средства населения, но только сейчас мы подошли к этапу, на котором должен появиться государственный контроль деятельности брокеров. Эта ситуация объясняется прежде всего тем, что Forex-брокерами привлекаются значительные меньшие объемы средств граждан, чем другими сегментами финансового рынка, такими как банковский сектор и рынок ценных бумаг. Поэтому внимание государства в предыдущие годы и было сосредоточено на регулировании более значимых рынков. Также необходимо учесть, что розничный рынок Forex является высокотехнологичным, но при этом находится преимущественно

Численность активных клиентов Forex-брокеров

№	Название	Число активных клиентов (тыс.)
1	Alpari	120,0
2	Forex Club	71,8
3	TeleTRADE	61,5
4	Forex4you	27,3
5	Insta Forex	19,6
6	RoboForex	13,4
7	VTB24	10,7
8	Alla-forex	8,1
9	FreshForex	7,8
10	FBS Markets	6,8
11	Netfeprombank	6,2
12	Fibo	5,7
13	PROFIT Group	5,5
14	Finam	5,3
15	Saxo Bank	5,3
16	GKFX	5,3
17	Dukascopy	5,1
18	NordFX	4,7
19	Lionstone Investment Services	4,6
20	FxPro	4,5
21	LiteForex	3,9
22	Aforex	3,4
23	FOREX TREND	3,3
24	Grand Capital	3,0
25	FXOpen	2,3
26	Admiral Markets	2,2
27	Weltrade	2,2
28	BrokerCreditService	2,0
29	FXCM	1,8
30	EXNESS	1,4

в «виртуальном» пространстве торговых систем брокеров, что существенно затрудняет контроль их деятельности.

Для защиты интересов частных инвесторов законодательство должно прежде всего ограничить институциональные риски рынка розничных Forex-услуг. Та же требование к минимальному размеру капитала Forex-брокеров в привязке к размеру привлекаемых ими депозитов клиентов позволит ограничить риски невыполнения брокером обязательств. Также важным является требование размещения средств инвесторов на специальных номинальных счетах в российских банках, что позволит не только вернуть средства из офшоров, но и уменьшить риски потерь клиентов в случае дефолта банка. А при возникновении конфликтных ситуаций российским клиентам

будет проще защищать свои интересы в судах российской юрисдикции.

Важную роль в регулировании рынка розничных Forex-услуг должна сыграть саморегулируемая организация, которую в соответствии с законом должны создать участники рынка ценных бумаг. Ее деятельность должна быть направлена на помощь госрегулятору в контроле за наиболее сложными технологичными нюансами розничного рынка Forex, защиты его от мошеннических компаний, препятствовании распространению услуг офшорных компаний через выявление и блокировку их интернет-сайтов. Также предполагается, что участники ЦРО будут делать отчисления в специальный компенсационный фонд, средства которого будут использоваться на выплаты пострадавшим инвесторам в случае банкротства брокера или в случае частичного невыполнения им обязательств.

Жесткость госрегулирования должна сочетаться с разумностью, предполагающей сохранение инвестиционной привлекательности рынка и равенства регулятивных требований для всех участников финансового рынка.

Также принципиальным является вопрос об ограничении размера кредитных плеч, предоставляемых инвесторам. Мировой опыт показывает, что ограничение плеча до размера 1:50, как это было сделано законодательно в США, приводит к бегству инвесторов в другие юрисдикции. По мнению участников рынка, оптимальным ограничением является уровень 1:100. В принятом законе устанавливается, что соотношение размера обеспечения, предоставленного физическим лицом Forex-дилеру, и размера обязательств физического лица не может быть меньше 1:50. Однако Банк России вправе изменить это соотношение, увеличив размер обязательства физического лица не более чем в два раза (то есть до соотношения 1:100).

Алексей Буздалин,
заместитель директора «Интерфакс-ЦЭА»

ТРУДНОСТИ ПЕРЕВОДА

Российский рынок денежных переводов в последнем квартале 2014 года впервые после нескольких лет роста начал сокращаться. Основных причин две — девальвация рубля и отъезд из России трудовых мигрантов в связи с падением их доходов в долларовом выражении. В 2015 году, по прогнозам экспертов, объем рынка продолжит уменьшаться.

Согласно отчету, подготовленному аналитическим агентством TMT Consulting и Аналитическим центром системы Contact, оборот российского рынка денежных переводов наличными, осуществляемых физическими лицами, в 2014 году сократился на 7% и составил \$44,5 млрд. Пик спада пришелся на четвертый квартал, то есть на период резкого ускорения девальвации рубля.

Число трансакций при этом выросло за год на 8%, до почти 89 млн. Соответственно, сократился средний размер денежного перевода: с \$586 в 2013 году до \$502 в 2014 году. При этом в рублевом исчислении средняя переводимая сумма незначительно выросла — с 18,7 тыс. до 19,4 тыс. руб.

Объем российского рынка трансграничных переводов наличных денег физическими лицами в 2014 году сократился впервые с посткризисного 2009 года. По итогам года его оборот составил \$25 млрд, снизившись на 9% по сравнению с 2013 годом. Рынок наличных денежных переводов состоит из трех сегментов: трансграничные переводы из России (47% оборота), трансграничные переводы в Россию (9%) и внутрисистемные переводы (44%). Отрицательную динамику в 2014 году показали сегменты переводов из России за рубеж (–12%), а также внутрисистемных переводов (–5%), что было в первую очередь обусловлено снижением долларовых доходов трудовых мигрантов и возвращением части иностранной рабочей силы на родину. Трансграничные переводы в Россию, напротив, показали рост (5%) — во многом за счет роста объемов перечислений в конце 2014 года с целью приобретения в России недвижимости и товаров длительного пользования, ставших более доступными в долларовом эквиваленте.

Число действующих в России систем, специализирующихся на услугах по переводу наличных средств между физическими лицами, в прошлом году также начало сокращаться — в течение года рынок по-

кинули системы Migom (отзыв лицензии) и «Быстрая почта» (Райффайзенбанк, самостоятельный уход). Обострившаяся в предыдущие годы конкуренция привела к падению взаимной комиссии и соответствующему сокращению маржинальности бизнеса. Эта ситуация способствует укрупнению рынка. Кроме того, большинство банков предпочитает сотрудничать с небольшим числом крупных систем денежных переводов, ставя тем самым мелких игроков в заведомо проигрышное положение.

Для рынка характерна высокая степень концентрации. В сегменте трансграничных переводов 72% оборота контролируют три ведущих игрока — «Золотая корона», Contact, «Юнстрим». В сегменте внутрисистемных переводов крупнейшим является Сбербанк (сервис «Коллибри»): на него приходится половина оборота этого сегмента. Среди других значимых игроков — «Почта России» и лидеры сегмента трансграничных переводов.

Среди основных тенденций развития рынка эксперты отмечают расширение географии бизнеса российских игроков: они усиливают свое присутствие на рынках дальнего зарубежья. Среди приоритетных направлений — страны с наибольшим потоком эмиграции и туристические направления. Активно развивается направление в Китай, Индию, Индонезию, страны Юго-Восточной Азии. Еще один тренд — рост тарифов. В России вследствие высокой конкуренции сложились низкие тарифы: стоимость переводов составляет в среднем 1,5% против 8% в мире. Это вынудило ряд систем денежных переводов («Юнстрим», Western Union) в конце 2014 — начале 2015 годов прибегнуть к повышению комиссии, объясняя это намерением увеличить рентабельность собственных отделений и доходы банков-участников и партнеров системы, отмечают авторы аналитического отчета.

Что касается прогнозов на 2015 год, ключевыми факторами, влияющими на динамику рынка, будут оставаться обесценение рубля и спад миграционных процессов. Можно ожидать сокращения рынка наличных денежных переводов в 2015 году на уровне 35%, до \$28,8 млрд. При этом существенно упадет объем переводов из России (–44%) и внутри России (–35%). Переводы в Россию сохраняют положительные тенденции прошедшего года и вырастут на 9%, прогнозируют эксперты TMT Consulting и Аналитического центра системы Contact.

Петр Рушайло

ПРОСРОЧЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В 2012 году российский банковский сектор рапортовал о рекордной прибыли в 1 трлн руб. 2014 год настолько перевернул финансовую ситуацию, что теперь рекордов ждать не приходится. Банки, как обычно, рассчитывают в основном на помощь государства.

Убытки во спасение

В 2014 году банки получили чистую прибыль в 589 млрд руб., что на 40,7% меньше, чем в 2013 году, и практически ни один из десяти крупнейших банков не смог выйти на уровень предыдущего года. На финансовый результат существенно повлияли убыток, полученных банками в декабре 2014 года и составивший 192 млрд руб. Основным фактором снижения стал прирост созданных кредитными организациями резервов на возможные потери, которые за прошлый год увеличились почти втрое — на 1,2 трлн руб. Другим фактором стал ущерб, наносимый финансовым результатом проблемных банков: если в 2013 году потери убыточных финансовых организаций составили 18,7 млрд руб., то в 2014 году убыточные банки понесли потери в 264,5 млрд руб.

В отношении текущего года первый зампред ЦБ Алексей Симановский уже дважды менял прогноз: «Если говорить о базовом нашем прогнозе, то (банки получат прибыль. — **Ъ**) в районе 200 — чуть плюс, чуть минус. Стрессовый — ноль где-то». При этом пропасть между прибыльными и убыточными банками продолжает расти — например, зампред ЦБ Михаил Сухов полагает, что «финансовое состояние банков будет все больше и больше поляризоваться, а не ухудшаться».

Уже начало года для банков выдалось безрадостным: по данным регулятора, в январе российские банки

получили совокупный убыток в размере 24 млрд руб.

против прибыли за аналогичный период прошлого года в 39 млрд руб. Причем крупнейшие 30 банков получили убыток в 66,4 млрд руб. против 70,9 млрд руб. чистой прибыли годом ранее. Получается, что крупнейшие банки, обычно генерирующие основную прибыль системы, теперь приносят основные убытки. Во многом причиной убытка стало повышение Банком России ключевой ставки в декабре прошлого года с 10,5% до 17%: банки не могли сразу повысить кредитные ставки по действующим кредитам, зато стоимость их собственного фондирования на межбанке или у ЦБ заметно выросла. Отсюда резкое падение доходов. К тому же многие клиенты, которым изменили кредитные условия, оказались неспособны обслуживать долги по высоким ставкам, отсюда рост плохих долгов и повышенные резервы.

Сбербанк, на который приходилась раньше львиная доля банковских доходов, в январе сократил прибыль в 8,4 раза — до 3,7 млрд руб. Виной тому рост процентных расходов из-за высоких ставок фондирования как от клиентских средств, так и кредитов ЦБ. Убыток ВТБ в январе составил почти 9 млрд руб., его в банке объяснили переоценкой пассивов из-за повышения ключевой ставки ЦБ в декабре. Дочерние банки ВТБ — ВТБ 24 и Банк Москвы — получили отрицательный финансовый результат в 2,5 млрд и 11,3 млрд руб. соответственно. ГПБ сократил прибыль в январе на 45%, до 18,3 млрд руб., убыток РСХБ составил 1,6 млрд руб. Крупнейший частный Альфа-банк заработал 30 млрд руб. на фоне убытков других банков. И чем дальше — тем больше убытков: в январе — феврале сальдированный убыток банков РФ составил 35,826 млрд руб. против прибыли в 169,852 млрд руб. годом ранее.

Подготовка к поражению

Аналитики рейтинговых агентств все чаще говорят о том, что 2015 год будет трудным для банковской системы. Moody's полагает, что российские банки могут потерять 1,5–2 трлн руб. в текущем году, если Банк России сохранит ставку на уровне 15%, и даже снижение ее в течение двух кварталов на уровне выше 12% не спасет показатели деятельности банков. По его оценкам, кризис, который намечается в банковской сфере, будет гораздо более затаенным, чем в 2008–2009 годах, а и ключевая ставка, с которой начали год банки, намного выше, чем в предыдущий кризис (в феврале 2009 года ставка по ключевому на тот момент инструменту рефинансирования выросла до 10%, но уже к июню снизилась до 6,25%). За первые месяцы ЦБ дважды снижал ключевую ставку: сначала до 15%, а в начале марта — до 14% годовых. В любом случае такая ставка дорого обходится самим банкам, поскольку сейчас доля фондирования от ЦБ составляет 11% их пассивов (для сравнения: в 2009 году эта доля была на уровне 1% пассивов).

В агентстве «Эксперт РА» оценили убытки российских банков в 400 млрд руб. в 2015 году при базовом сценарии, а при негативном — в 1,2 трлн руб. Агентство S&P полагает, что банки получат прибыль, но небольшую. В риторике председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной участники рынка уловили «новую тональность», пишут аналитики Райффайзенбанка. Обновленный прогноз ЦБ предполагает, что рецессия затянется до 2016 года, а это один из наиболее пессимистичных прогнозов в сравнении как с оценками других ведомств, так и консенсуса экспертов.

Банкиры заранее предупреждают о грядущих потерях. Герман Греф считает, что не все банки смогут

выдержать объемы резервирования, которые надо создать в текущем году, и отмечает, что Сбербанку потребуются меньше резервировать, чем другим участникам рынка. Андрей Костин не исключает того, что при существующих ставках банк окажется в убытке по итогам года. Избежать убытка поможет докапитализация ВТБ на 250 млрд руб., для чего ему могут быть выделены средства из ФНБ (100 млрд руб. банк получил в декабре прошлого года). А вот Альфа-банк и в 2015 году останется прибыльным, считает его главный управляющий директор Алексей Марей.

Михаил Задорнов, президент — председатель правления ВТБ 24, считает, что банковская система в 2015 году будет балансировать на грани рентабельности — по сути, будет бесприбыльной. И единственно возможным вариантом поддержки банков станут деньги государства — 1 трлн руб., который правительство выделит банкам через АСВ. Докапитализация должна проводиться через включение в капитал ОФЗ. Но такая помощь будет доступна только 27 крупнейшим банкам. Взаем гарантированных средств банки обязаны в течение трех лет ежемесячно увеличивать кредитование как минимум на 1% по ипотеке, кредитование малого и среднего бизнеса. Остальным, чтобы выжить, придется либо искать инвестора в банковский капитал, либо объединяться: роста числа сделок по слиянию ждут и в ЦБ, и эксперты. Одно радует: после ряда односторонних отзывов лицензий у крупных банков — Мастер-банка, «Пушкино», СБ-банка — заметно истощился фонд страхования вкладов АСВ, и многие участники рынка отмечают, что регулятор все больше приветствует оздоровление банков, чем отзыв лицензии, если, конечно, в банках есть что оздоравливать.

ВВП в кредит

Но важно и другое: уже сейчас видно, что за бурное розничное кредитование в 2012–2013 годах банки начинают расплачиваться «своим кошелеком»: закредитованное население в условиях финансовой нестабильности снижает выплаты по кредитам, так как его доходы снижаются, банки повышают ставки, валютные кредиты из-за осенней девальвации рубля становятся неподъемными. В итоге доля просроченной задолженности по рознице за 2014 год выросла до 5,9% на конец года, в абсолютном значении портфель плохих кредитов физических лиц вырос на 51,6%, до 0,7 трлн руб. Корпоративные кредиты ведут себя не лучше: за прошлый год их доля в общем портфеле хоть и сохранилась на уровне 4,2%, но в абсолютном выражении они выросли на треть, до 1,3 трлн руб.

Соответственно, просроченная задолженность будет расти. Moody's считает, что замедление российской экономики (оно ожидается спада ВВП на 5,5% в 2015 году) и высокие процентные ставки могут ухудшить качество кредитного портфеля российских банков и привести к росту доли проблемных ссуд до 15% в 2015 году с 9,5% по итогам 2014 года и 7% в 2013 году. В S&P подсчитали, что доля плохих и реструктурированных долгов за 2015 год составит от 17–23% кредитного портфеля, а при негативном сценарии — до 40% портфеля.

Новую тенденцию в обслуживании кредитов отметил Михаил Сухов: с начала года наблюдается динамичный рост просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору экономики, которая за первые два месяца года выросла до 4,7% с 4,2% на 1 января.

Ольга Платонова

БУРНЫЙ РОСТ ФИНАНСОВОЙ МИКРОФЛОРЫ

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) впервые представило исследование деятельности микрофинансовых институтов (МФИ). Согласно данным бюро, чуть менее одной пятой займов в этом секторе финансового рынка погашается с нарушением графика.

По состоянию на 1 января 2015 года в базе НБКИ зафиксировано 1,383 млн действующих займов, предоставленных МФИ физическим лицам, на сумму 34,6 млрд руб. Из них 260 347 действующих займов (18,82%) обслуживаются с нарушением сроков. По мнению директора ЦРО МирР Андрея Паранича, «в некоторых сегментах цифры выше — так, в сегменте займов до зарплаты до 70% займов обслуживаются с просрочкой». Данные НБКИ пока предварительные. Лишь с 1 июля 2014 года вступили в силу поправки к закону «О кредитных историях», в соответствии с которыми микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК) обязаны формировать кредитные истории своих заемщиков. На 1 января 2015 года из 2586 кредиторов, сотрудничающих с НБКИ, 1895 отнесли к сектору микрофинансирования. Несмотря на то что в государственном реестре зарегистрировано около 6 тыс. МФО и КПК, реальную деятельность ведет не более 2,5 тыс., из них с НБКИ сотрудничают 2,3 тыс. компаний.

По данным MoneyMap, среднерыночный уровень просрочки в 2014 году по сравнению с 2013 годом вырос на 9 п.п. — с 23% до 32%. В модели микрофинансирования практически бездежными долгами считаются NPL 90+ (доля неработающих кредитов, просроченных более чем на 90 дней). По итогам 2014 года среднерыночный уровень таких займов составил около 32%. «Это приемлемый для микрофинансовой модели уровень финансовых потерь», — отмечает директор по управлению рисками сервиса онлайн-кредитования MoneyMap Екатерина Казак. — Опасность представляет показатель 35%, а при 40% невозвратов компании, как правило, уже не получают операционной прибыли, то есть становятся глубоко убыточными».

Рынок микрофинансирования можно разделить на четыре сегмента. Первый — это кредитование малого и среднего бизнеса, на которое приходится 30% рынка. В секторе потребительских займов выдаются кредиты с аннуитетным погашением на 6–12 месяцев. В сегменте займов до зарплаты работают компании, выдающие кредиты онлайн

и офлайн. При этом у первых ставки ниже. Как правило, заемщик получает в долг в среднем от 5 тыс. до 8 тыс. руб. на две недели с условием одномоментного погашения. «Банки стали более осторожно подходить к выбору заемщиков и чаще отказывать в выдаче кредита», — отмечает Андрей Паранич. — Благодаря этому микрофинансовые организации получили возможность работать с более благонадежными клиентами — в этих случаях риск невозврата ниже. Микрофинансовый бизнес отреагировал на повышение качества заемщиков снижением ставок».

По данным исследования ЦРО МирР, среднезвешенное значение полной стоимости кредита (ПСК) для микрозаймов на сумму до 30 тыс. руб. и на срок до месяца составило 682,5% за четвертый квартал 2014 года, тогда как в сентябре 2014 года оно было на уровне 721% годовых. Среднезвешенное значение ПСК для займов на сумму до 30 тыс. руб. сроком от одного до двух месяцев снизилось до 384,7% за четвертый квартал 2014 года против 439,28% годовых по итогам сентября 2014 года. Также аналитики ЦРО отмечают падение ставок по ряду категорий потребительских микрозаймов. Среднезвешенное значение ПСК существенно снизилось по займам на сумму более 30 тыс. руб. сроком от одного до двух месяцев и составило 320,7% годовых против 401,39% годовых по итогам сентября 2014 года.

Значения ставок по более долгосрочным займам не претерпели столь существенных изменений, поскольку на их размер значительно влияние оказывают ставки по договорам, заключенным до начала четвертого квартала 2014 года. Показатели ПСК для займов на срок от двух до шести месяцев показали снижение с 299,11% годовых в сентябре 2014 года до 291,1% годовых в четвертом квартале для займов на сумму менее 30 тыс. руб. и снижение с 275,92% до 261,7% годовых за аналогичные периоды для займов на сумму от 30 тыс. до 100 тыс. руб.

Уже сегодня многие МФО внедряют и активно используют нарабатываемые банковские технологии скоринга, мониторинга финансового поведения заемщиков и прочие сервисы. В случае грамотного применения данного инструментария у МФО есть все шансы не допустить запредельного уровня просрочки в текущем и последующих годах.

В итоге прирост рынка в 2015 году составит от 30% (по негативному сценарию) до 45%, прогнозирует «Эксперт РА».

Елена Григорьева

банк практика

Переоценка ценностей

— рейтинг —

«Можно сказать, что банки оказались не готовы, но сумели достойно справиться с ситуацией совместно с ЦБ», — отмечает директор департамента стратегии и глобального маркетинга Росбанка Евгений Романенко.

«Наибольший эффект на соотношение капитал/активы должно было оказать инфлирование активов за счет валютной переоценки, — считает аналитик «Уралсиб Капитал» Наталья Березина. — Без действий ЦБ по смягчению правил расчета нормативов ряд банков, скорее всего, рисковал нарушить нормативы по капиталу, поскольку мог не обладать достаточным временем для корректировки валютной структуры баланса. Действия регулятора представляют для одной стороны, надлежащими для поддержания устойчивости системы в краткосрочной перспективе, с другой — остаются вопросы по дальнейшим корректировкам, в случае если курс останется вблизи текущих уровней».

Действительно, до бесконечности менять правила расчета банковских нормативов в соответствии с текущими колебаниями валютного курса невозможно — тогда они попросту перестанут быть нормативными. К тому же изменение правил расчета, очевидно, не повышает надежность банковской системы, а лишь позволяет банкам формально выполнить ряд требований регулятора. Банкиры это понимают, равно как и их клиенты. Возможно, именно поэтому ряд банков принимает дополнительные меры по демонстрации своей финансовой устойчивости. «Промсвязьбанк осуществил тестовый расчет нормативов по РСБУ на 1 января 2015 года без использования льгот, предоставленных письмом ЦБ 211-Т. Значения всех нормативов достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) также находятся в пределах лимитов, установленных регулятором», — рассказал Владислав Хохлов.

Мимо денег

Еще одним неприятным итогом 2014 года для российских банков стало снижение прибыли. «Финансовый результат 2014 года — прибыль в разме-

ДИНАМИКА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ БАНКАМИ



КРЕДИТОВАНИЕ



ре 589 млрд руб. — оказался на 40,7% ниже итога 2013 года. При этом впервые за длительное время последний месяц года в целом по банковскому сектору оказался убыточным», — отмечается в документах Банка России.

По данным рейтинга «Интерфакс-ЦЭА», прибыль российских банков за 2014 год составила 506 млрд руб., что на 36,5% меньше показателя за 2013 год (797 млрд руб.). Рокочным при этом оказался конец года. Если итоги первых трех кварталов (прибыль на уровне 635 млрд руб.) вполне позволяли надеяться на достижение прошлогодних показателей, то в последнем банке потеряли 20% от накопленной с начала года прибыли.

«Можно выделить два основных фактора, послуживших причинами существенной потери прибыли во второй половине 2014 года, — это падение доходов и рост объемов резервирования», — говорит Евгений Романенко. — Первый фактор связан с ежемесячным снижением объемов выдачи кредитов, которое было особенно заметно с мая-июня по ноябрь. Панический спрос на кредиты в ноябре и декабре не смог компенсировать снижение доходов банков на протя-

жении нескольких месяцев. Второй, не менее важный фактор — это активный рост просроченной задолженности и последовавшее за ним начисление резервов, что окончательно съело всю оставшуюся прибыль».

«Сокращение прибыли в 2014 году по сравнению с 2013 годом было вызвано ростом резервов, сформированных под возможные потери, и резким удорожанием стоимости ресурсов. Происшедший в декабре резкий рост ключевой ставки (с 9% до 17%) и доходностей по депозитам Минфина (до 38% на десять дней) сказались и на росте процентных расходов по привлеченным средствам юридических лиц. Негативный вклад только последнего фактора составил 58% от прибыли 2013 года», — считает заместитель начальника Центра экономического прогнозирования Газпромбанка Максим Петроневич.

«Текущее состояние банковской системы России обусловлены общим ухудшением финансового состояния значительного числа компаний, а также является следствием ухудшения ситуации на рынке труда и снижения реальных доходов населения в условиях девальва-

ции и высокой инфляции. Для адаптации к новым условиям банкам по-прежнему требуется время, после чего ожидается восстановления прибыльности банков на докризисный уровень. Цикличность в банковском секторе России отражает цикличность в нефтегазовой отрасли, которая является основным драйвером российской экономики», — говорит главный аналитик Промсвязьбанка Дмитрий Монастыршин.

Отметим, исправить ситуацию с падением прибыли банков, возможно, удастся нескоро. «Сложно давать какие-то прогнозы, но можно ожидать, что ситуация продолжит ухудшаться», — прогнозирует Евгений Романенко. — С точки зрения доходов по итогам первого квартала нас ожидает падение объемов выдачи кредитов, вызванное в первую очередь повышением ключевой ставки ЦБ. Кроме того, в конце декабря — начале января банкам пришлось привлечь много дорогих депозитов, в основном на короткий срок, так что уплаты процентов как раз придется на март-апрель. Вместе с тем просроченная задолженность по кредитам, а за ней и резервы продолжат расти. Многие банки покажут убытки по итогам первого квартала». Пока данный прогноз подтверждается: по данным ЦБ, январь 2015 года российские банки вновь закончили с убытком (23,6 млрд руб.).

Туманные перспективы

Крайне туманно для клиентов банка (по крайней мере тех, которые не являются их акционерами) главный вопрос не прибыльность кредитных организаций или выполнение ими установленных регулятором нормативов, а их надежность. В этом плане важны два аспекта. Первый — собственная финансовая устойчивость банков, их способность выполнять свои обязательства. Второй — готовность Банка России в кризисных условиях продолжать политику последних лет, направленную на ужесточение контроля и принятие решительных мер воздействия на банки, не соблюдающие финансовую дисциплину. Иными словами, вопрос в том, насколько вероятно, что в нынешней ситуации ЦБ пойдет на санацию, отзыв лицензий и прочие

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ИСТОЧНИК: ЦБ РФ.

«ВКЛЮЧАЯ ОРГАНИЗАЦИИ С НУЛЕВОЙ ПРИБЫЛЬЮ»



меры воздействия на крупные банки, не выполняющие нормативов.

По поводу устойчивости основных надежды эксперты возлагают на помощь со стороны государства. «Естественно, что падение прибыли устойчивости банковской системе не прибавило. Но уменьшение прибыли не выглядит пока каким-то катастрофичным, тем более на фоне масштабной — свыше 1,5 трлн руб. — финансовой помощи банкам, предусмотренной антикризисным планом правительства», — говорит Игорь Николаев.

«В 2015 году поддержку системе окажут ожидаемые вливания в капитал государственных и частных банков со стороны государства», — считает Дмитрий Монастыршин. — В настоящее время утверждено несколько механизмов. Ключевые из которых конвертация субордов, выданных ВЭБом в 2008–2009 годах на сумму порядка 900 млрд руб., в привилегированные акции. А также предоставление субординированных займов в виде ОФЗ на 1 трлн руб. через АСВ».

«В плане устойчивости многое сейчас зависит от способности каждого банка пополнить капитал — за счет доступа к госпрограмме через ОФЗ и за счет средств акционеров», — полагает Наталья Березина. — Сейчас это представляется основными возможными источниками: организационное пополнение капитала через прибыль в этом году во многих случаях будет затруднено. К числу внешних факторов, влияющих на состояние сектора, помимо ожидаемого общего спада экономики можно отнести волатильность курса рубля и снижение реальных доходов населения — это создает дополнительные препятствия к притоку вкладов, особенно в рублевой части, и может способствовать сохранению высокой стоимости корпора-

тивных депозитов как альтернативного источника фондирования».

Что же касается решительности надзорного органа, здесь мнения экспертов разделились. «Банковские» аналитики в основном склоняются к тому, что ЦБ продолжит жесткую политику.

«Политика ЦБ последнего времени направлена на оздоровление сектора», — отмечает Дмитрий Монастыршин. — При этом у государства достаточно ресурсов как для поддержки всей системы, так и отдельных крупных игроков. В 2014 году объем средств, предоставленных ЦБ банкам, вырос с 4,8 трлн руб. до 6,6 трлн руб. Отзыв лицензий и санация крупных игроков с активами более 200 млрд руб., на наш взгляд, вполне возможны».

Остается отметить, что Банк России, по-видимому, попал в действительно непростую ситуацию. Курс на оздоровление банковской системы был объявлен регулятором публично и проводится уже несколько лет; резкая девальвация рубля в конце прошлого года, столь негативно повлиявшая на показатели банков, похоже, во многом была спровоцирована действиями ЦБ, действующим переходом к плавающему курсу национальной валюты в не особо удачный момент. Отказ от любой из этих стратегий будет крайне болезненным. Курс же на докапитализацию или санацию банков за счет государственных средств, на который на данный момент, похоже, и делают ставку денежные власти, также нельзя назвать хорошим выходом — уже не в первый раз проблемы банковского сектора решаются за счет средств налогоплательщиков, что порождает сомнения в эффективности управления системой в целом.

Петр Рушайло

Банки России*

№	Банк	Город	Активы (млн.руб.)	Собственный капитал (млн.руб.)	Средства физлиц	Кредиты НБС-нетто
1	Сбербанк России	Москва	21701525,2	1913029,3	7907967,1	14972659
2	ВТБ	Санкт-Петербург	8244056,0	926043,5	21629,3	3713860
3	Газпромбанк	Москва	4601250,7	332894,5	467443,2	3049670
4	ВТБ 24	Москва	2727886,8	174921,5	1510708,8	1560281
5	ФК «Открытие»	Москва	2703805,7	1162000,8	119772,2	1154339
6	Банк Москвы	Москва	2198139,2	1608005,1	262766,6	117924
7	Альфа-банк	Москва	2132415,5	17180,9	485446,4	1320512
8	Россельхозбанк	Москва	2051799,5	20118,7	303335,2	1313440
9	«Нацклирингцентр»	Москва	1548866,9	37919,0	0,0	58184
10	Юникредит-банк	Москва	1337896,7	130337,8	108227,9	773465
11	Промсвязьбанк	Москва	1049582,3	49788,4	232260,9	746878
12	Росбанк	Москва	935640,6	114450,4	163670,3	440593
13	Райффайзенбанк	Москва	860249,8	101770,1	302784,1	567466
14	«ИМБанк Открытие»	Москва	757102,4	45137,0	181271,6	318034
15	Московский кредитный банк	Москва	567955,2	42953,0	162026,3	365657
16	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	529503,4	45219,3	141233,1	299074
17	«Россия»	Санкт-Петербург	506104,8	41017,2	31110,4	296024
18	«АК Барс»	Казань	443375,1	31825,0	79348,8	231415
19	«Русский стандарт»	Москва	426485,2	33458,2	161597,2	191572
20	Нордвек Банк	Москва	407930,4	33334,4	8908,2	311383
21	Бинбанк	Москва	406268,0	22792,3	169644,1	113337
22	Ситибанк	Москва	395523,8	55976,0	95450,7	152471
23	«Уралсиб»	Москва	384333,3	42182,2	168452,1	203147
24	Связь-банк	Москва	374796,0	29972,5	27627,3	224203
25	МДМ Банк	Новосибирск	352904,7	54277,6	150919,0	152106
26	СМП	Москва	347652,2	16780,3	68701,2	117155
27	НБ «Траст»	Москва	340081,2	-6403,9	126472,2	138551
28	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	317789,4	32033,4	1673,1	39161
29	ХКФ-банк	Москва	301725,6	42107,7	163466,9	218412
30	«Зенит»	Москва	295764,9	24780,4	57225,6	180622
31	«Глобас»	Москва	280100,3	18925,6	47231,7	175115
32	«Петрокоммерц»	Москва	275911,4	17729,0	81665,6	148937
33	Новикомбанк	Москва	237436,9	9785,2	29151,4	124266
34	УБР	Екатеринбург	235541,4	11981,4	98617,8	108515
35	Внешпромбанк	Москва	235076,9	15755,8	42147,4	125545

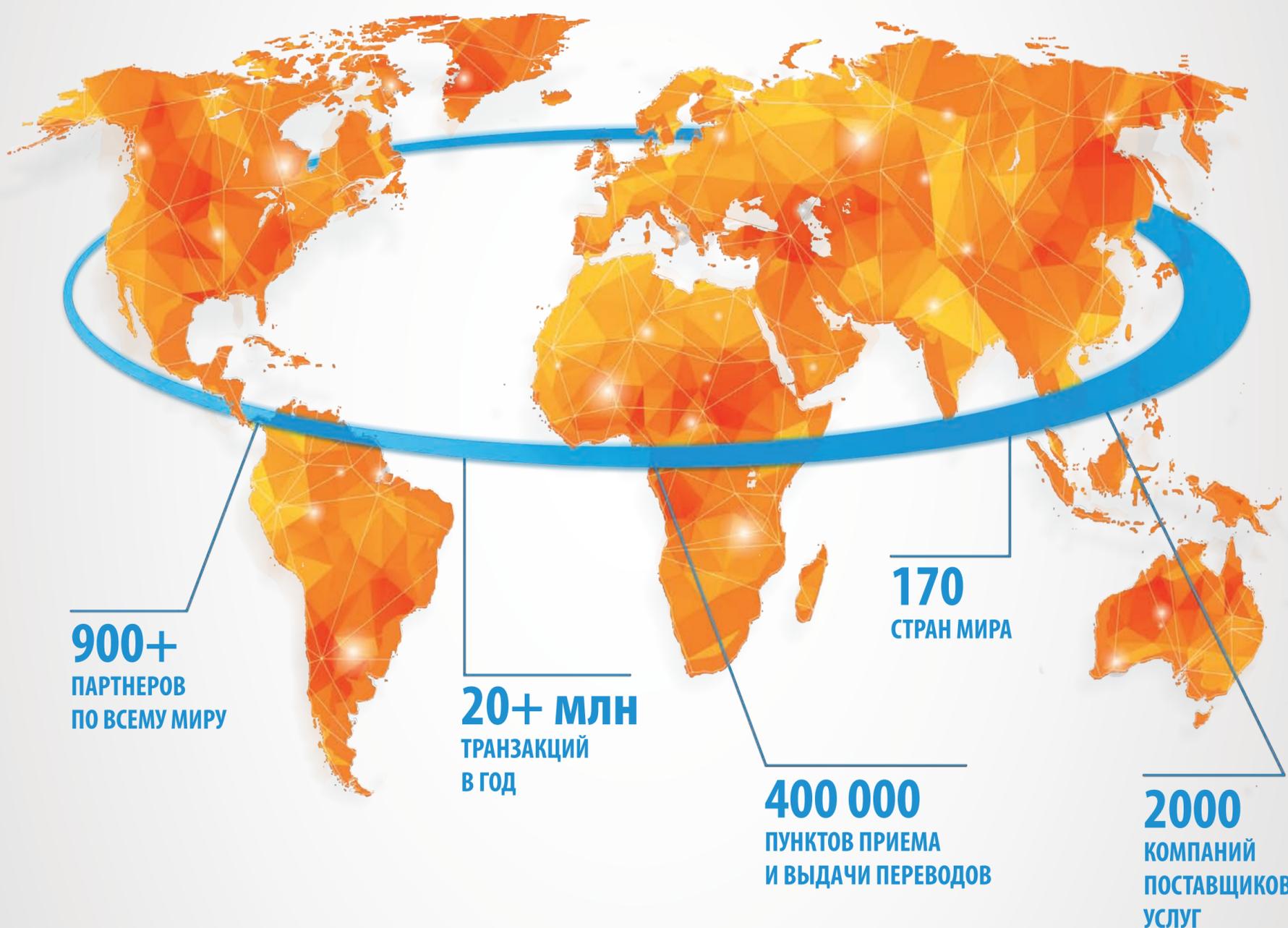
№	Банк	Город	Активы (млн.руб.)	Собственный капитал (млн.руб.)	Средства физлиц	Кредиты НБС-нетто
36	Абсолют-банк	Москва	229680,1	24908,8	43417,5	1222660
37	«Возрождение»	Москва	228176,8	24053,7	121592,7	149879
38	МинБ	Москва	225124,6	23723,7	117811,5	152665
39	Совкомбанк	Кострома	204414,4	19510,1	97424,0	75771
40	Восточный экспресс банк	Благовещенск	194095,2	21626,0	120666,9	136833
41	ВБРР	Москва	190160,3	6089,2	23353,6	30880
42	«Российский капитал»	Москва	182155,1	13480,2	78317,1	88758
43	Мособлбанк	Москва	169191,5	-110966,2	55564,0	36394
44	Транскапиталбанк	Москва	169077,7	17134,5	39600,4	120195
45	ОТП-банк	Москва	167835,7	25785,8	62105,9	108390
46	МТС-банк	Москва	164872,3	21095,7	66994,6	87487
47	Татфондбанк	Казань	161563,3	14452,2	57671,8	83160
48	«Югра»	Мегийон	156879,4	14663,7	66840,5	102290
49	Россерайффайзенбанк	Москва	155549,2	20733,4	30950,6	7617
50	Кредит Европа Банк	Москва	153784,0	16196,9	10443,5	124350
51	«Российский кредит»	Москва	141233,6	14596,8	3157,8	67006
52	«Ренессанс Кредит»	Москва	132826,6	10501,6	72434,3	65489
53	«Дельтакредит»	Москва	132230,5	14701,2	1532,1	119242
54	МСП-банк	Москва	131614,9	24180,8	0,0	13022
55	Инвесторбанк	Москва	127926,6	11492,3	55574,9	75320
56	Пробизнесбанк	Москва	127155,0	8252,4	27015,4	25218
57	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	126674,7	11428,9	0,1	16860
58	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	124077,3	11595,0	57861,1	80552
59	Балтийский банк	Москва	120134,2	51922,3	25488	224203
60	Металлинвестбанк	Москва	119484,7	6878,4	19752,2	39945
61	«Пересет»	Москва	117702,4	11101,2	16918,6	83785
62	РОСТ-банк	Москва	116688,4	-9712,2	37206,0	63195
63	«Авангард»	Москва	116473,6	15204,9	29231,5	67188
64	Русфинбанк	Москва	112705,7	20726,2	1669,9	98222
65	СКБ-банк	Екатеринбург	111793,4	10400,8	66972,5	70267
66	Дойче-банк	Москва	111729,3	17509,6	7922,9	9893
67	ТКС-банк	Москва	110759,0	17836,7	41448,7	72852
68	«Центроградит»	Москва	110677,7	22284,1	3482,2	18353
69	Росгосстрахбанк	Москва	107782,5	12082,8	42823,9	41395
70	Сетелем-банк	Москва	105870,4	10269,3	5452,0	97167

№	Банк	Город	Активы (млн.руб.)	Собственный капитал (млн.руб.)	Средства физлиц	Кредиты НБС-нетто
71	Запсибкомбанк	Тюмень	100460,3	11502,1	48726,0	68825
72	НОТА-банк	Москва	99898,3	9942,2	4896,7	48852
73	«Межфинансгрупп»	Москва	99527,4	3316,8	35456,2	53539
74	ФА	Санкт-Петербург	93728,2	8894,7	15393,9	37530
75	«НПТ Парива»	Москва	90405,3	6898,6	140,6	37899
76	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	90371,3	8604,5	37162,3	71397
77	Фондсервисбанк	Москва	89454,8	7678,0	13875,2	60658
78	«Креди Агримко» КИБ	Санкт-Петербург	84383,6	5893,0	4,8	21002
79	«Союз»	Москва	83869,7	7962,5	20913,7	49198
80	Локо-банк	Москва	78863,9	62105,9	10087,8	47156
81	«Интеркоммерц»	Москва	75659,5	5651,0	39182,1	50361
82	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	7498,9	4655,2	26857,4	39825
83	Сургутнефтегазбанк	Сургут	74698,0	7834,3	22965,1	43047
84	Судостроительный банк	Москва	70707,3	4930,1	21789,6	42435
85	«Интеза»	Москва	69371,8	11616,1	4352,5	55940
86	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	67019,0	11645,4	8,5	24317
87	Перовбанк	Самара	66016,6	4721,1	18564,8	32338
88	Росинтербанк	Москва	64954,8	4581,3	34304,7	30453
89	Финпромбанк	Москва	60322,6	3240,2	22411,6	36379
90	ТПБ Китай	Москва	59751,8	3152,2	0,0	11084
91	Королевский банк Шотландии	Москва	55957,3	3838,4	748,6	1792
92	«Натиксис»	Москва	51823,2	2501,0	0,0	15427
93	«Национальный стандарт»	Москва	57663,1	5339,7	7919,2	28101
94	Меткомбанк	Камениск-Уральский	57540,0	7203,8	13923,8	18307
95	Тойота-банк	Москва	57294,5	8766,8	16,4	



ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ПО ВСЕМУ МИРУ

ПЕРВАЯ РОССИЙСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА* —
15 ЛЕТ НА РЫНКЕ



**СТАНЬТЕ ПАРТНЕРОМ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ CONTACT
УЖЕ СЕГОДНЯ!**

+7 495 287 1007 www.contact-sys.com
e-mail: newbank@contact-sys.com

ООО НКО «Рапида» - оператор Платежной системы CONTACT. Генеральная лицензия Банка России №3371-К.
Платежная система CONTACT - № 0033 в едином реестре операторов платежных систем ЦБ РФ.

* по дате основания



2011-2013



2012



2012



2013



2014