

банктенденции

Лишние деньги

— рейтинг —

Есть и законодательные особенности, не дающие банкам порадовать своих акционеров. «Выплата дивидендов банками будут ограничены требованиями по наращиванию капитала после участия в программе докапитализации через ОФЗ. Согласно условиям программы, банки, получившие господдержку, должны пополнить свой капитал на сумму, составляющую не менее чем 50% суммы средств, полученных через АСВ, при этом банк может использовать как внутренние, так и внешние источники, в том числе средства, которые могли бы направляться на дивиденды», — отмечает Дмитрий Монастыршин.

Рост не для всех
Несмотря на довольно значительный рост прибыли банковского сектора, ощутить его смогли далеко не все участники рынка. Более того, доля банков, работающих в убыток, не только не снизилась, но и продолжила расти, достигнув по итогам полугодия 35,3% от числа действующих кредитных организаций (24,6% на начало 2016 года, 15,1% — на начало 2015-го, 9,5% — на начало

2014-го). Правда, по итогам третьего квартала она немного снизилась — до 33,0%.
«Рост числа убыточных банков при общем улучшении финансовых результатов по сектору связан с неоднородностью отрасли», — объясняет Дмитрий Монастыршин. — Очевидно, что небольшие и средние банки показывают слабые показатели из-за плохого качества кредитного портфеля и более высоких расходов на привлечение фондирования по сравнению с крупными банками». Дмитрий Смирнов, в свою очередь, отмечает, что одной из главных причин роста числа и доли убыточных кредитных организаций в первом полугодии стало укрепление курса рубля, что привело к бухгалтерскому убытку у банков со значительной долей активов в иностранной валюте.
«Банковский сектор сейчас живет в сложных условиях, как и вся экономика: в условиях стагнации кредитования рост доходов ограничен, отчисления в резервы по кредитам остаются высокими», — говорит Ольга Беленькая. — В принципе число убыточных банков меняется не так сильно, а их доля составляет около трети».

Книга отзывов
Отсутствие прибыли, а значит, и отчасти возможность органического роста капитала приводит к тому, что именно «капитальные проблемы» все чаще становятся причиной отзыва лицензий у банков. Причем эта тенденция проявилась еще в прошлом году, отмечают аналитики.
«Основными причинами отзыва лицензий у банков являются нарушение действующего законодательства, недостаток капитала для покрытия потерь по кредитам и проблемы с ликвидностью», — говорит Дмитрий Монастыршин. — В 2015 году было отозвано 93 лицензии, причем число банков, лишившихся лицензий за отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств за рубеж и проведение операций транзитного характера, составило 34 (в 2014 году — 36 кредитных организаций). Одновременно увеличилось количество кредитных организаций, лишившихся лицензий в связи с неудовлетворительным финансовым положением. Так, существенно участились случаи отзыва лицензий в связи с утратой капитала — 29 против 14 в 2014 году».

Отметим, что в плане «зачистки» банковской системы второй и третий кварталы 2016 года особых сюрпризов не принесли: Банк России продолжал отзывать лицензии прежними темпами. По данным регулятора, за второй квартал число действующих в России кредитных организаций сократилось на 27, за третий — на 31, что вполне соответствует показателям как первого квартала (26), так и прошлого года (101 за год). «Пока нет оснований ожидать прекращения или даже замедления этого процесса», — говорит Ольга Беленькая. — Главное ограничение — достаточность фонда страхования вкладов, который сейчас поддерживается кредитами ЦБ. Для крупных банков по-прежнему основным остается механизм санации, хотя ЦБ планирует его кардинально изменить, взяв контроль над санацией фактически в свои руки».

Называются и конкретные «целые ориентиры». «В банковском сообществе есть мнение, что приемлемое количество банков должно быть в разы меньше», — рассказывает Дмитрий Смирнов. — Такое количество игроков позволит ЦБ лучше регулировать систему, существенно снизить объем нелегальной деятель

ности и вывода капитала из страны, при этом сохранить рыночный характер конкуренции с наличием региональных и нишевых игроков. При текущих темпах отзыва лицензий и консолидации рынка потребуются около четырех-шести лет для реализации данной тенденции».

Лицензий лишаются в основном мелкие кредитные организации, что, очевидно, стимулирует клиентов небольших банков к переходу в более крупные, причем этот процесс ускоряется. Если на начало 2015 года на пять крупнейших банков приходилось 53,6% активов российской банковской системы, то на начало 2016-го — 54,1%, а по итогам первого полугодия текущего года — 55,7%. По банкам, не входящим в топ-200, статистика следующая: 3,5% от суммы активов банковской системы на 1 января 2015 года, 2,8% — на 1 января 2016-го, 2,4% — на 1 июля 2016-го.

Эксперты объясняют это как статистическими особенностями (по мере сокращения общего числа банков число не входящих в топ-200 сокращается), так и экономическими причинами. «Причин увеличения концентрации бизнеса в банковской сфере несколько», — говорит Наталья Березина. — Во-первых, продолжа

ется отзыв лицензий, и в основном это не очень крупные банки. Во-вторых, для наращивания активов нужен капитал, а пополнение капитала или поддержка его на необходимом уровне может быть для менее крупных банков более сложной задачей. В-третьих, крупные банки обладают конкурентными преимуществами в плане привлечения клиентов: могут по причине более дешевого фондирования предлагать более низкие кредитные ставки».

«Тенденции перераспределения на рынке связаны с консолидацией в период спада в экономике, стремлением к укрупнению и низкой конкурентоспособностью более мелких кредитных организаций на банковском рынке, прибыльность которого снизилась», — считает Дмитрий Смирнов. — Значительный вклад в этот тренд вносит рост активов банков с государственным участием за счет более дешевого фондирования и во многом привилегированного положения по отношению к привлечению государственных средств. Также в более выгодных условиях оказались крупные банки, получившие помощь в виде докапитализации со стороны АСВ».

Петр Рухайло

Банки России*

(Окончание на стр. 24)

Банк	Город	Активы	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал	Прирост капитала (%)	Совокупный финансовый результат	Средства физлиц	Изм. (%)	Кредиты физлицам	Изм. (%)	
1	Сбербанк России	Москва	21860810,7	-4,9	2706108,1	16,9	444822,6	10266098,0	1,4	4280438,9	3,5
2	ВТБ	Санкт-Петербург	9299148,5	-0,8	1304250,3	2,6	80788,6	494578,9	1157,8	218718,1	—
3	Газпромбанк	Москва	4778491,7	-3,2	429638,9	1,9	28240,4	629685,3	0,4	305015,3	5,3
4	ФК «Открытие»	Москва	3001386,2	1,6	140078,6	16,1	9586,2	485011,4	96,2	131015,0	257,2
5	ВТБ 24	Москва	2995260,2	6,4	200345,0	10,9	25862,8	2050051,8	2,0	1543689,9	11,0
6	Россельхозбанк	Москва	2640875,5	5,6	224299,2	0,9	4573,5	557330,1	16,5	319011,9	9,1
7	Альфа-банк	Москва	2060153,6	0,8	207609,1	-9,5	-8296,0	633050,1	3,2	228831,4	-6,0
8	«Нацклирингцентр»	Москва	2000265,3	21,0	55414,9	-11,2	15701,7	0,0	—	0,0	—
9	Московский кредитный банк	Москва	1281031,3	8,0	82951,6	0,7	3460,5	221939,5	12,2	110219,5	-6,8
10	Промсвязьбанк	Москва	1209763,2	0,5	64898,8	7,3	4512,0	353571,5	34,7	87455,4	1,1
11	Юникредит-банк	Москва	1208894,4	-11,5	151075,1	9,1	11026,5	172677,8	-1,3	120126,1	-5,1
12	Бинбанк	Москва	816901,7	4,2	39824,5	12,8	2944,3	364551,0	29,3	24071,4	3,5
13	Реобанк	Москва	784822,3	-8,3	115340,4	7,0	7426,9	190847,0	-0,8	153665,2	-15,6
14	Райффайзенбанк	Москва	784585,2	-7,4	105924,4	17,0	18899,9	341886,2	-4,8	177745,9	1,4
15	«Россия»	Санкт-Петербург	697136,5	22,6	48263,5	9,0	5143,9	50424,5	18,0	8747,5	15,8
16	Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	532778,9	-2,9	47317,7	4,0	2118,5	177635,8	0,9	59930,8	8,8
17	РОСТ-банк	Москва	490167,2	38,6	-69150,6	—	-1195,2	12852,6	43,1	11909,9	74,4
18	Совкомбанк	Кострома	468622,3	-7,3	40510,1	39,6	16362,6	187382,3	48,9	63472,0	7,3
19	Ситибанк	Москва	433353,6	-1,6	55748,5	-7,7	8324,0	112321,4	-5,0	47657,9	1,8
20	«Ак Барс»	Казань	427028,8	-8,8	42709,6	18,8	4548,9	97308,4	-0,6	45821,9	3,7
21	БМ-банк	Москва	421136,4	-72,4	39300,9	-58,2	-56105,8	0,0	—	0,0	-100,0
22	«Русский стандарт»	Москва	401184,5	-14,2	39500,3	-15,0	-10249,8	159971,0	-7,6	145051,4	-15,5
23	Связь-банк	Москва	333209,8	-8,7	20907,8	5,0	40,1	50274,5	11,5	8471,8	12,1
24	СМП	Москва	327545,4	-21,1	22135,0	19,6	828,8	131072,8	15,6	9319,4	-1,2
25	«Российский капитал»	Москва	305766,6	8,0	25756,3	27,0	-1885,8	131787,2	-5,7	16335,9	27,0
26	НБ «Траст»	Москва	301927,4	21,7	-14160,3	—	-9262,1	111929,2	9,1	97121,9	-12,0
27	Мособлбанк	Москва	300008,2	-12,0	-100491,5	—	8889,5	71902,1	33,0	4596,9	5,4
28	УБРР	Екатеринбург	294695,6	-3,7	14867,4	5,0	627,2	145736,5	3,9	15956,8	-61,4
29	МДМ-банк	Москва	277997,3	-0,8	27429,6	-6,2	-2093,1	152297,1	-10,6	31777,1	-20,8
30	«Зенит»	Москва	271545,6	-2,7	22021,8	13,8	-5702,6	72093,8	-1,0	30082,2	6,9
31	МИНБ	Москва	265846,7	9,7	19650,2	16,9	429,1	167141,9	9,2	11303,8	7,9
32	«Югра»	Мегюл	259108,4	-21,6	24038,5	-1,6	-20804,4	170035,7	7,4	477,7	-44,3
33	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	258494,5	-23,7	36025,8	22,8	5931,3	2067,2	9,5	25,1	-33,4
34	Нордеа-банк	Москва	250745,2	-37,6	29265,4	16,7	4400,2	14043,3	-5,7	17208,0	-20,0
35	«Абсолют-банк»	Москва	247196,7	-15,9	20524,5	-19,7	-9622,4	64121,3	0,3	42121,1	1,2
36	ВБРР	Москва	228440,5	46,9	10963,6	33,0	3015,9	31002,9	13,7	9395,9	2,5
37	«Возрождение»	Москва	223507,8	2,8	19095,5	-2,0	-431,3	132005,2	4,7	51654,0	17,4
38	Транскапиталбанк	Москва	210100,8	-0,2	17519,1	-2,5	-475,1	54445,8	17,5	36305,3	0,9
39	ХКФ-банк	Москва	209244,1	-12,3	34679,1	13,7	4208,1	139017,0	-16,4	147882,4	-13,4
40	Новикомбанк	Москва	205525,1	-24,4	20345,1	42,8	-19554,8	32291,8	-25,1	1610,3	-18,4
41	Татфондбанк	Казань	203830,5	8,9	16829,0	8,6	-2276,4	76039,5	2,6	20478,2	-3,6
42	«Пересвет»	Москва	199546,9	7,9	17604,0	19,0	3109,7	22448,4	-1,6	5128,7	-10,7
43	«Глобэкс»	Москва	186344,2	-30,0	25207,7	39,1	-23021,3	55751,4	-8,2	10427,8	26,1
44	Росевробанк	Москва	167011,2	2,3	28300,3	17,1	4462,7	34123,3	-19,4	17310,3	-10,4
45	Тинькофф-банк	Москва	161234,4	16,4	24561,3	18,2	7151,7	107905,9	22,1	112027,8	13,7
46	«Дельтакредит»	Москва	154618,7	1,6	10025,4	-16,5	-2122,5	1579,0	8,3	112736,5	3,0
47	Восточный экспресс банк	Благовещенск	151164,0	-17,9	19313,6	7,4	-2909,1	98469,4	-12,2	120273,6	-14,1
48	«Экспресс-Волга»	Кострома	148144,2	-7,1	1757,3	3936,8	2181,8	22137,9	-37,9	4340,8	-32,2
49	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	133225,5	-2,9	14052,7	10,3	1209,6	72835,3	1,1	51353,5	-5,4
50	«Аверс»	Казань	132936,9	117,3	20571,6	9,0	1814,6	21137,2	24,3	3899,7	19,5
51	МТС-банк	Москва	131440,9	-6,3	13730,3	11,6	-4171,0	67719,8	3,1	42823,8	-13,5
52	Росгосстрахбанк	Москва	129246,3	0,3	12219,0	-4,4	-1569,3	65639,0	10,6	23116,2	-16,1
53	МСП-банк	Москва	121663,4	-15,8	19140,9	-21,1	-1032,9	0,0	—	0,0	—
54	«Авангард»	Москва	119291,7	-7,7	18908,7	14,2	1829,5	41501,0	3,1	6115,6	-15,4
55	Сургутнефтегазбанк	Сургут	114883,5	9,5	9542,3	7,6	1002,0	32181,5	13,0	19996,8	15,1
56	СКБ-банк	Екатеринбург	111855,0	-12,4	11761,6	2,4	-1174,8	76211,5	2,6	69163,2	1,4
57	ОТП-банк	Москва	110039,6	-12,3	23205,2	19,9	296,4	54824,9	-4,6	77403,7	-17,2
58	Инвестторгбанк	Москва	108669,6	1,8	-1527,6	—	1186,1	52270,3	11,2	5858,0	-30,3
59	Запсибкомбанк	Тюмень	105510,1	4,4	12358,4	3,9	797,7	62581,3	7,6	44020,4	0,5
60	Кредит Европа банк	Москва	99552,5	-28,0	16890,1	-2,4	225,1	27302,1	166,9	48459,5	-16,0
61	Юниаструм-банк	Москва	98023,0	26,6	13543,9	8,6	838,2	66168,3	22,0	8984,0	-40,9
62	Сетелем-банк	Москва	97755,2	0,0	14330,8	4,9	576,6	3617,0	-28,0	97230,6	10,6
63	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	93337,8	4,7	9620,4	-5,8	-586,6	61576,5	21,3	39884,9	0,2
64	Фондсервисбанк	Москва	92333,1	—	1971,5	—	9144,1	10678,4	—	1155,7	—
65	Балтийский банк	Санкт-Петербург	88873,8	-19,7	2966,7	25,4	1190,6	26329,7	-42,3	5870,5	-28,0
66	Почта-банк	Москва	87929,4	48,7	10665,6	8,2	627,8	22035,6	744,5	94449,2	36,1
67	«Ренессанс Кредит»	Москва	87846,0	-22,8	12523,2	13,2	-744,5	63509,7	-17,5	82835,8	3,2
68	Руфинанс-банк	Самара	84276,3	-3,5	19826,5	1,6	1516,5	1894,1	23,5	93313,8	-4,1
69	Локо-банк	Москва	84233,8	-15,4	11968,6	-7,8	1448,1	38151,7	6,7	21042,7	19,0
70	«Союз»	Москва	79341,7	-2,7	7835,6	-7,8	-3117,6	21424,9	-1,6	13881,0	-10,5
71	«Таврический»	Санкт-Петербург	79181,4	-1,8	666,2	-64,5	-909,3	26164,5	97,0	866,2	-8,0
72	«Финсервис»	Москва	78729,3	11,0	3613,0	2,5	675,6	8122,6	31,6	2970,2	6,9
73	РНКБ	Симферополь	77364,3	7,5	20360,4	2,4	394,4	35357,3	21,1	9217,4	41,2
74	«БНП Париба»	Москва	76050,0	-24,4	7672,5	15,7	335,6	4,2	-92,1	0,0	-100,0
75	Дойче-банк	Москва	75340,4	-27,2	10444,0	-4,0	1096,3	649,5	-73,1	0,0	—
76	«Кубань Кредит»	Краснодар	73230,6	12,4	8334,3	7,9	294,5	49180,5	15,4	7188,5	14,1
77	Эйч-Эс-Би-Си банк (РР)	Москва	72794,3	-10,3	14828,2	8,2	2110,1	0,1	-3,5	84,1	-32,8
78	«Центрокредит»	Москва	69195,9	-25,4	28584,7	1,8	927,6	4515,1	-6,1	6937,1	531,8
79	Экспобанк	Москва	69175,9	-3,2	10718,3	19,7	774,8	32575,2	11,1	286,0	-45,2
80	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	68006,9	-12,4	3649,5	0,2	3136,6	24819,0	-0,6	6553,9	-14,3
81	ВУЗ-банк	Екатеринбург	67112,6	132,7	-1323,6	—	-737,3	12199,7	53,3	2999,1	-23,2
82	БКС-Инвестбанк	Новосибирск	64939,6	28,6	3079,4	3,8	150,6	11482,6	22,1	270,8	-0,4
83	Меткомбанк	Камениск-Уральский	64872,7	14,0	20308,4	164,3	1456,0	14057,1	3,3	1226,5	-19,6
84	«Межфинансclub»	Москва	59803,0	-42,1	3694,0	-23,8	-3097,4	32485,0	-40,5	1987,0	-14,8
85	РН-банк	Москва	59535,6	12,2	10						