

банк

Работа под прикрытием

рейтинг

За первое полугодие 2008 года развитие российской банковской системы существенно замедлилось. В отличие от зарубежных банков российские пока обошлись без списаний. Однако темпы роста активов у лидеров снизились в несколько раз. На фоне трудностей у крупных системообразующих банков их региональные коллеги и дочерние банки зарубежных игроков довольно резво наращивают долю рынка. В банковском секторе обостряется конкуренция.

Новые времена

Изменения произошли даже в первой пятерке. Понятно, что попасть в нее в современных условиях могут лишь банки, обладающие господдержкой. Проблема в том, что господдержки на всех уже не хватает. Как известно, у государства в первом полугодии 2008 года появилось немало новых забот (и необходимость потратить на них деньги) помимо задачи поддержки банковской системы.

Но про обеспечение населения продовольствием государство не забывает. Традиционный путь поддержки сельского хозяйства — субсидии сельхозпроизводителям. Столь же традиционно они идут через Россельхозбанк. Бюджетное субсидирование отрасли намечено в размере 21 млрд руб. ежегодно. И вряд ли эти деньги пойдут по другим каналам.

В результате по итогам полугодия Россельхозбанк поднялся вверх в рейтинге сразу на две строчки (с 6-го места на 4-е). В пятерке сильнейших Россельхозбанк не был более года. Но, как говорится, «иногда они возвращаются». Особенно при новой государственной политике опоры на собственные силы. В свете последних решений правительства, касающихся АПК, по итогам года можно прогнозировать дальнейший рост активов Россельхозбанка. Ведь провозглашая политику «отказа от невыгодных соглашений в рамках ВТО», правительство вынуждено будет и дальше финансировать дополнительные затраты на сельское хозяйство через бюджет.

Что же касается эффективности использования средств, то столь существенных потерь в доналоговой прибыли, как у Россельхозбанка, не продемонстрировал ни один из десятки крупнейших игроков по итогам полугодия. Если Сбербанк за полугодие снизил свою доналоговую прибыль в 1,7 раза (это средний результат первой десятки), то доналоговая прибыль Россельхозбанка за первое полугодие упала почти в 4 раза.

В остальном в первой пятерке без перемен. Тройка лидеров за полгода вообще не изменилась: лицо российской банковской системы по-прежнему определяют Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк. Опустился с 4-го на 5-е место в ранжире Банк Москвы. Однако это стало скорее следствием влета Россельхозбанка.

Показательно, что Россельхозбанк выбыл из первой пятерки именно Альфа-банк (за полгода эти банки в рейтинге поменялись местами). Прогнозы о том, что Банку Москвы и Альфа-банку не удастся удержаться на своих позициях, полностью оправдались. Как известно, Альфа-банк является ярким примером предыдущей политики — успешного сотрудничества российских банков с зарубежными финансовыми институтами. Времена меняются.

Трудности перевода

До сих пор не преодоленный дефицит денег на мировом финансовом рынке спровоцировал дальнейшее замедление темпов развития бизнеса российских банков.

Первым из показателей, существенно отличающихся от тех, что продемонстрировали банки за второе полугодие прошлого года, стал прирост капитала. Из тройки лидеров по активам — Сбербанка, ВТБ и Газпромбанк — самые существенные потери в своих возможностях оказались у ВТБ. Активная скупка бэк-офисов в регионах и на рынке СНГ привела к тому, что прирост капитала банка за первое полугодие этого года составил всего лишь 0,5%, тогда

да как во втором полугодии 2007 года этот показатель равнялся 174,2%. Снизились (в среднем в 1,7 раза) и доналоговая прибыль у всех банков первой десятки.

Что же касается темпов прироста активов, то по итогам второго полугодия 2007 года этот показатель у десяти крупнейших российских банков колебался в пределах от 9,7% (Газпромбанк) до 101,2% (Россельхозбанк). По итогам же первого полугодия 2008 года этот показатель колеблется в пределах от 8,2% (Росбанк) до 34,6% (ВТБ-24). Средний темп прироста активов по итогам второго полугодия 2007 года у первой десятки крупнейших российских банков составлял 51,7%. По итогам первого полугодия 2008 года этот показатель упал до 18,8%.

Можно констатировать, что темп роста активов у лидеров российской банковской системы в первом полугодии 2008 года упал почти в три раза (точнее, в 2,75 раза). У лидеров темп роста активов в два с лишним раза меньше, чем темп роста активов российской банковской системы в целом (44%).

Изменения в пятерке лидеров сказались на топ-10 российских банков. Несмотря на то что банк «Уралсиб» не смог удержать свое место в десятке крупнейших, банк сумел не только нарастить активы, но и уйти от убытков второго полугодия 2007 года в приросте капитала (–1,7%), увеличив этот показатель до 1,2%.

В свою очередь, именно быстрые темпы наращивания активов помогли банку ВТБ-24 войти в десятку лидеров, а его результат (34,6%) стал самым значимым среди первой десятки. Тот же показатель, но уже с противоположным результатом, а именно замедление темпов прироста активов, сместил вниз сразу на две строчки ранжир Росбанк: с 8-го на 10-е место. Темп прироста активов Росбанка (8,2%) стал минимальным в десятке крупнейших банков за прошедшее полугодие.

Не так давно Росбанк снизил ставки по рублевым вкладам для населения с 10 до 9% годовых — несмотря на то что такой шаг банк смог предпринять в связи с размещением нескольких депозитов для Михаила Прохорова на сумму 134,9 млрд руб., из которых в распоряжении Росбанка сейчас остается 67,3 млрд руб. Отметим, что, по оценкам аналитиков, эта сумма сопоставима с годовым объемом розничных кредитов Росбанка. Тем не менее можно предположить, что неконкурентоспособные ставки на рынке так или иначе дадут о себе знать. К концу года Росбанк может покинуть десятку крупнейших российских банков.

Расширение географии Пока крупнейшие игроки движутся по течению и не уступают свои позиции лишь за счет колоссальной поддержки сверху, региональные игроки достаточно резво наращивают свою долю на рынке.

По итогам первого полугодия сразу два крупных российских региональных банка, входящих в двадцатку лидеров, улучшили свое положение в рейтинге. Так, новосибирский УРСА Банк поднялся с 17-го на 15-е место, а казанский «Ак Барс» закрепился в первой двадцатке, поднявшись с 19-го на 17-е место. В свою очередь, банки, которые во втором полугодии 2007 года демонстрировали неплохие темпы роста активов — «Санкт-Петербург» и «ВТБ Северо-Запад», — напротив, потеряли в рейтинге сразу по две строчки.

При этом банк «Санкт-Петербург» вообще покинул двадцатку

50 лучших банков России по розничному кредитованию (по итогам первого полугодия 2008 года)										
Место банка по активам	Банк	Город	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. с начала года (%)	Доля кредитов физлицам в кредитном портфеле (%)	Доля просроченных кредитов в кредитных физлицах (%)	Место банка по активам	Банк	Город	Кредиты физлицам (млн руб.)
1	Сбербанк России	Москва	1 140 384,3	20,4	24,1	1,1	26	НБ «Траст»	Москва	23 607,4
2	Банк ВТБ 24	Москва	220 037,7	53,3	64,3	0,8	27	«Ак Барс»	Казань	23 122,6
3	«Русский стандарт»	Москва	125 635,0	–6,2	84,4	21,3	28	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	22 693,3
4	Росбанк	Москва	112 792,7	16,1	39,9	5,4	29	«ДельтаКредит»	Москва	21 836,1
5	Банк Москвы	Москва	89 914,1	29,8	22,0	3,0	30	МБРР	Москва	21 028,7
6	Райффайзенбанк	Москва	76 343,6	17,1	24,5	3,3	31	Долг Манн Банк	Москва	20 667,3
7	Банк «Уралсиб»	Москва	75 277,5	21,5	29,6	3,6	32	Залескобанк	Томь	19 626,5
8	ЮниКредит Банк	Москва	63 562,8	35,2	18,9	2,0	33	«Возрождение»	Москва	18 349,2
9	Альфа-банк	Москва	62 359,5	30,7	13,2	10,0	34	«Союз»	Москва	17 637,2
10	УРСА Банк	Новосибирск	62 084,8	1,7	44,8	3,0	35	Москоммерцбанк	Москва	17 029,0
11	ХКФ Банк	Москва	60 537,9	17,9	91,9	19,7	36	Юниаструм банк	Москва	14 650,5
12	Русфинанс Банк	Самара	59 671,2	35,8	96,6	3,0	37	Бинбанк	Москва	14 561,6
13	«Ренессанс Капитал»	Москва	54 274,9	37,8	100,0	8,9	38	СКБ-банк	Екатеринбург	14 289,2
14	Россельхозбанк	Москва	51 687,0	16,7	14,2	0,5	39	Банк «Санкт-Петербург»	С.-Петербург	13 974,9
15	Промсвязьбанк	Москва	47 508,5	48,5	16,7	1,9	40	Балтийский банк	Москва	13 919,9
16	Транскредитбанк	Москва	42 999,0	22,9	39,0	0,7	41	КМБ-банк	Москва	13 185,8
17	Газпромбанк	Москва	40 469,3	22,0	8,1	0,2	42	Номос-банк	Москва	12 880,1
18	«Абсолют банк»	Москва	38 227,3	61,1	31,7	0,4	43	Собинбанк	Москва	12 695,5
19	МДМ-банк	Москва	37 818,1	11,1	19,5	5,3	44	УБРР	Екатеринбург	12 617,6
20	ОТП Банк	Москва	31 215,1	8,1	60,5	10,2	45	Пробизнесбанк	Москва	11 858,5
21	«ИП Финанс»	С.-Петербург	30 306,0	–3,7	35,9	1,1	46	«Северная казна»	Екатеринбург	11 510,5
22	Кредит Европа Банк	Москва	28 610,9	11,9	50,8	7,6	47	«Петрокоммерц»	Москва	11 222,6
23	Ситибанк	Москва	27 380,4	23,9	44,0	4,4	48	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	11 046,6
24	Восточный экспресс банк	Благовещенск	26 702,2	33,3	99,5	7,2	49	Газбанк	Самара	10 974,9
25	«Сосьете Жернваль Восток»	Москва	26 039,3	37,9	26,1	1,2	50	«Авангард»	Москва	9728,4

Специально для „Ъ“ таблица составлена «Интерфакс-Ц3А». По данным на 1 июля 2008 года.

50 лучших банков России по корпоративному кредитованию (по итогам первого полугодия 2008 года)									
Место банка по активам	Банк	Город	Кредиты корпоративному сектору млн руб.	% к кредитному портфелю	Место банка по активам	Банк	Город	Кредиты корпоративному сектору млн руб.	% к кредитному портфелю
1	Сбербанк России	Москва	3 557 012,7	75,2	26	«Сосьете Жeneralъ Восток»	Москва	73 728,1	73,9
2	Банк ВТБ	С.-Петербург	982 241,4	95,7	27	«Глобас»	Москва	69 315,5	97,9
3	Газпромбанк	Москва	458 179,5	91,9	28	Транскредитбанк	Москва	66 230,8	60,0
4	Альфа-банк	Москва	409 435,1	86,7	29	«ИП Финанс»	С.-Петербург	54 022,8	64,1
5	Банк Москвы	Москва	312 015,1	76,4	30	«Союз»	Москва	50 452,3	74,1
6	Россельхозбанк	Москва	311 686,4	85,8	31	«Россия»	С.-Петербург	49 727,7	98,9
7	ЮниКредит Банк	Москва	272 873,4	81,1	32	Банк ВЕФК	С.-Петербург	49 107,6	91,8
8	Промсвязьбанк	Москва	237 523,2	83,3	33	ИНГ банк (Евразия)	Москва	46 311,2	99,9
9	Райффайзенбанк	Москва	233 056,7	74,9	34	ММБ	Москва	44 690,1	95,3
10	Банк «Уралсиб»	Москва	178 758,9	70,3	35	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	41 163,5	99,5
11	Росбанк	Москва	165 517,9	58,6	36	Русь-банк	Москва	40 665,2	84,0
12	МДМ-банк	Москва	156 272,0	80,5	37	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	40 592,8	64,1
13	Номос-банк	Москва	154 022,3	92,3	38	МБРР	Москва	39 622,5	65,3
14	Банк «ВТБ Северо-Запад»	С.-Петербург	141 510,2	94,2	39	Собинбанк	Москва	38 999,4	75,4
15	Банк ВТБ 24	Москва	122 073,5	35,7	40	«БНП Париса»	Москва	38 171,3	99,4
16	Банк «Санкт-Петербург»	С.-Петербург	118 036,3	89,4	41	Ситибанк	Москва	34 865,4	56,0
17	«Петрокоммерц»	Москва	115 653,4	91,2	42	Россеребанк	Москва	34 095,3	86,3
18	МПБ	Москва	113 185,9	99,8	43	Сведбанк	Москва	33 921,8	93,3
19	«Ак Барс»	Казань	110 126,4	82,4	44	Транскапиталбанк	Москва	33 100,5	87,8
20	Связь-банк	Москва	96 045,2	95,8	45	КМБ-банк	Москва	31 509,9	70,5
21	«Абсолют банк»	Москва	82 338,7	68,3	46	Татфондбанк	Казань	30 523,9	87,0
22	Оргривбанк	Москва	76 084,0	89,4	47	Московский кредитный банк	Москва	28 371,5	82,5
23	«Зенит»	Москва	77 485,2	89,9	48	Королевский банк Шотландии	Москва	28 365,1	98,4
24	«Возрождение»	Москва	76 929,4	79,2	49	Кредит Европа Банк	Москва	27 679,5	49,2
25	УРСА Банк	Новосибирск	76 398,1	55,2	50	Бинбанк	Москва	26 294,8	64,4

Специально для „Ъ“ таблица составлена «Интерфакс-Ц3А». По данным на 1 июля 2008 года.

50 лучших банков России по депозитам физических лиц (по итогам первого полугодия 2008 года)										
Место банка	Банк	Город	Депозиты частных лиц (млн руб.)	Изм. с начала года (%)	Вкл. в % к общ.	Место банка	Банк	Город	Депозиты частных лиц (млн руб.)	Изм. с начала года (%)
1	Сбербанк России	Москва	2 884 967,2	9,2	59,1	26	Оргулнефтегазбанк	Орлут	25 192,7	9,1
2	Банк ВТБ 24	Москва	219 102,8	25,8	56,5	27	ММБ	Москва	24 279,8	17,4
3	Банк Москвы	Москва	125 793,7	3,7	23,5	28	Номос-банк	Москва	24 263,1	10,0
4	Росбанк	Москва	116 159,4	65,8	30,2	29	НБ «Траст»	Москва	23 745,7	16,9
5	Райффайзенбанк	Москва	110 148,3	10,6	26,7	30	МДМ-банк	Москва	23 717,7	24,4
6	Газпромбанк	Москва	97 176,5	13,0	12,3	31	УБРР	Екатеринбург	23 450,0	16,3
7	Банк «Уралсиб»	Москва	72 580,6	5,0	20,5	32	Транскредитбанк	Москва	21 624,2	19,0
8	Альфа-банк	Москва	72 468,0	12,2	13,3	33	ОТП Банк	Москва	20 778,5	–10,9
9	«Возрождение»	Москва	53 025,7	8,8	44,6	34	МБРР	Москва	20 170,5	17,2
10	Промсвязьбанк	Москва	45 759,3	32,0	13,5	35	Банк ВТБ	С.-Петербург	19 877,2	–4,1
11	Банк «Санкт-Петербург»	С.-Петербург	40 889,9	37,8	27,1	36	«Северная казна»	Екатеринбург	19 444,9	18,8
12	УРСА Банк	Новосибирск	40 072,7	12,8	20,2	37	Русский банк развития	Москва	19 304,5	–4,0
13	«Петрокоммерц»	Москва	39 596,5	11,5	24,6	38	Залескобанк	Томь	18 436,5	15,8
14	Россельхозбанк	Москва	35 508,9	38,4	6,0	39	«Русский стандарт»	Москва	16 965,2	8,8
15	Ситибанк	Москва	33 767,9	1,6	19,1	40	«Зенит»	Москва	16 640,1	15,2
16	Банк «ВТБ Северо-Запад»	С.-Петербург	33 280,6	–15,6	18,6	41	Восточный экспресс банк	Благовещенск	15 956,7	44,1
17	Балтийский банк	Москва	32 153,6	13,2	74,8	42	«Абсолют банк»	Москва	15 026,6	2,7
18	ЮниКредит Банк	Москва	31 534,1	8,8	8,1	43	«Сосьете Жернваль Восток»	Москва	14 752,0	5,0
19	Юниаструм банк	Москва	29 793,4	6,9	62,4	44	Инвесторбанк	Москва	13 568,3	35,3
20	Собинбанк	Москва	29 682,2	22,2	44,0	45	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	13 551,7	14,5
21	Бинбанк	Москва	28 166,9	8,6	50,2	46	«Московский капитал»	Москва	13 547,8	21,4
22	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	27 709,1	22,3	31,2	47	Транскапиталбанк	Москва	12 573,9	19,8
23	Банк ВЕФК	С.-Петербург	26 698,1	38,5	38,6	48	Татфондбанк	Казань	12 434,7	15,3
24	«Ак Барс»	Казань	26 314,3	5,6	15,2	49	«Союз»	Москва	12 235,0	9,8
25	«Глобас»	Москва	26 267,5	10,8	34,6	50	СКБ-банк	Екатеринбург	11 874,0	38,1

Специально для „Ъ“ таблица составлена «Интерфакс-Ц3А». По данным на 1 июля 2008 года.

ку сильнейших (21-е место по итогам первого полугодия). А у банка «ВТБ Северо-Запад» наблюдается не только падение с 14-го на 16-е место в ранжире, но и отрицательный темп прироста активов (–5,5%). Это единственный банк в первой двадцатке, чьи активы уменьши-

лись по итогам первого полугодия. Если эта негативная тенденция продолжится, то следующим кандидатом на вылет из двадцатки сильнейших станет именно «ВТБ Северо-Запад». По итогам первого полугодия 2008 года количество банков «не из Москвы» в тридцатке

лидеров не изменилось по сравнению со вторым полугодием 2007 года. Их осталось пять, причем география «немосквичей» по-прежнему ограничена Санкт-Петербургом, Новосибирском и Казанью. Совсем по-другому выглядит картина наступления региональных

банков, если расширить границы анализа до первой сотни. По итогам второго полугодия 2007 года в сотню лидеров попало 28 «немосквичей». По итогам первого полугодия 2008 года их стало 34. Причем география также существенно расширилась. Региональный бан-

ковский капитал в России постепенно набирает обороты.

Экспорт капитала

В то же время на пятки сильнейшим наступают дочерние банки зарубежных игроков. В первой десятке их по-прежнему два: Райффайзенбанк (7-е место)

и Юникредитбанк (8-е место). При этом в первом полугодии 2008 года российская «дочка» австрийского Райффайзенбанка снизила темпы прироста активов более чем в 8 раз, а темпы прироста капитала — в 6 раз по сравнению со вторым полугодием 2007 года. И свое законное 7-е место в ранжире сумела сохранить лишь из-за большого объема заченных ранее в банк активов.

В отличие от Райффайзенбанка Юникредитбанк смог даже существенно увеличить свои активы и за полгода подняться в ранжире с 9-го места на 8-е. Кроме того, в двадцатку лидеров буквально ворвался Ситибанк. «Дочка» глобального Citigroup смогла подняться сразу на три строчки вверх — с 21-го на 18-е место.

Сохранил свои позиции в ранжире «Абсолют банк» (23-е место), который как раз в первом полугодии 2008 года стал банком с иностранным участием. На две строчки вверх — с 29-го на 27-е место — за полгода сумел подняться и другой банк с иностранными учредителями — «Сосьете Жернваль Восток».

Но все, конечно, по-хорошему переплюнул ИНГ банк (Евразия): взлет на девять позиций в ранжире — с 33-го места на 26-е. Высокие темпы прироста активов у этого банка наблюдаются уже год (74% по итогам второго полугодия 2007-го и 71,8% — по итогам первого полугодия 2008-го). При этом скупки российских активов за этим банком как-то не замечено.