

банк практика

Группы риска

рейтинг

(Окончание. Начало на стр. 17)

Закономерно, что все банки во что бы то ни стало стремятся увеличить размер стабильных компонентов прибыли — прежде всего комиссионных, а затем и процентных доходов. Впрочем, в запасе есть еще полгода, и вполне может быть принято решение продлить действие «льготных» критериев соответствия ССВ, если банки-рейтеры вдруг не справятся с задачей.

Тораздо более близкой по времени угрозой является риск того, что у отдельных кредитных организаций даже в текущих условиях могут возникнуть проблемы с финансовой устойчивостью. Речь идет о полуживых (или полумертвых, как кому нравится) банках, которые в период кризиса ошибочно выбрали стратегию поведения и в ближайшем будущем вынуждены будут расплачиваться за эти ошибки.

Первая группа банков — «щедрые заемщики» — те, кто в период острого денежного голода привлекал средства физических лиц по явно завышенным ставкам. Еще в середине 2009 года ставки более 20% можно было увидеть на рекламных щитах многих кредитных организаций. По многим благодаря действиям ЦБ, принявшего решительные меры по ограничению уров-

ня ставок по депозитам, распространения этой практики удалось избежать. Тем не менее в системе по-прежнему остаются банки, вынужденные обслуживать набранный таким образом депозитный портфель. Ситуация усугубляется тем, что многие депозиты были пополняемыми и сейчас вкладчики продолжают увеличивать объемы средств на своих счетах. Естественно, сформированные таким образом пассивы в условиях снижения инфляции и кредитных ставок неопосредованно бремя для банков.

Вторая группа, находящаяся в зоне риска, — «лояльные кредиторы» — небольшие банки с ограниченной клиентской базой, которые были слишком лояльны к своим заемщикам и пролонгировали кредиты даже тем предприятиям, которые уже не смогут избежать банкротства. Такие банки будут уходить на дно вместе со своими клиентами, испытыв на себе все недостатки замкнутого бизнеса и недиверсифицированной клиентской базы.

Наконец, третья группа кредитных организаций — «игроки» — те, кто на фоне роста фондового рынка увеличивал инвестиции в ценные бумаги без оглядки на риски. С начала 2009 года доля ценных бумаг в банковских активах выросла почти вдвое — до 17,5%. Помимо естественных процессов «бегства к качеству» и замеще-

ния кредитного портфеля менее рисковым облигационным на рынке наблюдалась опасная тенденция строительства «пирамид репо». Те, кто этим увлекся, приобретая новые бумаги на средства, полученные от сделок репо и залога ценных бумаг, в разы повысили свою чувствительность к фондовым рискам. Если падение котировок бумаг придется на период низкой ликвидности, переждать падение «в бумагах» не получится. Чтобы отдать средства, привлеченные под залог бумаг и по сделкам репо, придется «выбрасывать» бумаги на рынок и фиксировать убыток.

С учетом сохранения зон локальной нестабильности «очистительное влияние кризиса» на банковскую систему не стоит преувеличивать. Выжили многие потенциально неустойчивые банки. Возникли новые, но остались актуальными и старые «хронические» проблемы сектора: высокая концентрация кредитных рисков, работа со связанными сторонами, финансирование «длинных» проектов за счет «коротких» ресурсов. Сейчас существованию банков, для которых эти проблемы характерны, на макроуровне ничего не угрожает, но потенциально они уязвимы как в кризисные, так и в спокойные времена.

Пик «плохих кредитов», судя по доступной статистике, был пройден в апреле 2010 года. Сейчас банкирам не нужно бороться с

ухудшением качества кредитного портфеля. Рост числа проблемных заемщиков прекратился, просроченная задолженность стабилизировалась, процесс формирования резервов по отраженным на балансе проблемным и безнадежным судам близок к своему завершению.

Кредитный спрос

В первом полугодии 2010 года в экономике наконец начались долгожданные процессы «кредитной разморозки»: на фоне стабильного макроэкономического фона кредитный портфель банков пусть и не много, но вырос (на 2,5%, до 20,4 трлн рублей), уровень просроченной задолженности остается стабильным (порядка 1,1 трлн рублей), а многие банки публично объявили о возобновлении кредитных программ. С другой стороны, представители ЦБ заявляли о признаках улучшения кредитной активности еще с середины 2009 года, однако, как правило, эти признаки оказывались экономическими миражами. Сегодня, напротив, есть все основания ожидать роста объемов кредитования в ближайшей перспективе.

Положительная динамика совокупного кредитного портфеля, причем как по корпоративным, так и по частным клиентам, свидетельствует об улучшении экономических ожиданий самих банкиров.

Впрочем, здесь также есть и системные ограничения, которые предстоит преодолеть. Главное из них — дефицит качественных заемщиков в экономике. Банкиры жалуются, что кредитовать в общем некого, но одновременно все-таки находят способы увеличивать портфель без ущерба качеству.

Самыми привлекательными заемщиками становятся государственные предприятия и компании, обеспечивающие госзаказ. Ключевым критерием при выдаче корпоративных кредитов становится не финансовое положение заемщика, отраженное в балансе (банкиры понимают: стабильных источников погашения кредита (главным образом платежеспособный спрос на продукцию компании-заемщика). Беспрецедентный рост демонстрирует залоговое кредитование физических лиц, главным образом — ипотечное (в первом полугодии 2010 года объемы ипотечных кредитов увеличились в 2,4 раза по сравнению с аналогичным периодом 2009 года).

Еще один фактор, сдерживающий кредитную экспансию банков, — низкий уровень спроса на заемное финансирование. После кризиса корпоративные и частные клиенты по-другому оценивают перспективы экономического роста и

собственные финансовые возможности. Проявляется так называемый эффект редессии балансов, когда заемщики стремятся в первую очередь погасить задолженность по старым кредитам, не набирая новых. В перспективе по мере того, как «хороших заемщиков» в экономике будет становиться больше, проблема кредитного спроса, вероятно, выйдет на первый план.

С учетом трудностей, сопровождающих начало нового кредитного цикла, любопытно будет посмотреть, какую линию поведения выберет большинство игроков под влиянием растущей конкуренции за заемщика. С одной стороны, опыт прохождения кризиса и перенастройка риск-менеджмента (по крайней мере декларлируемая) должны привести к тому, что банки будут придерживаться консервативного подхода, который обеспечит пусть более медленный, зато более здоровый рост кредитного портфеля. С другой стороны, рыночная логика будет диктовать необходимость смягчения требований по залогам и финансовому состоянию потенциальных заемщиков. В этом случае возможно более активное расширение кредитных операций, но с более высокой вероятностью новых «кредитных пузырей».

Ирина Велиева, эксперт РА

Банки России* (окончание на стр. 20)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль	Кредиты НС-нестро (млн руб.)	Изм. (%)	В том числе кредиты физическим лицам (млн руб.)	Изм. (%)	
1	Сбербанк России	Москва	7420021,8	5,9	930001,4	9,2	60681,7	4663858,1	-2,8	1201104,7	1	2,7
2	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	6446496,9	-0,4	586703,3	1,9	2780,4	1395288,3	1,9	461,7	719	-8,6
3	Газпромбанк	Москва	1602359,2	-4,0	119823,3	-1,2	722,5	795691,6	6,7	48894,3	15	8,4
4	Россельхозбанк	Москва	981582,7	3,4	119961,2	4,4	886,9	615578,8	11,3	7248,6	5	10,7
5	Банк Москвы	Москва	621766,7	4,6	67950,9	5,5	6040,9	549078,8	8,2	72503,3	7	-6,0
6	Банк ВТБ 24	Москва	750473,3	6,1	81283,1	6,6	8615,9	431021,8	-0,5	359006,2	2	10,3
7	Альфа-банк	Москва	630295,3	8,1	77187,5	3	2161,3	435297,1	11,6	68570,9	11	-0,5
8	Юниград Банк	Москва	537978,8	6,6	53846,1	-5,1	2032,3	337001,2	0,6	58010,7	13	-2,9
9	Райффайзенбанк	Москва	481271,5	2,4	64114,9	13,7	8429,6	24368,4	5,7	69543,9	9	-4,5
10	Банк «Уралсиб»	Москва	438250,7	16,7	45371,7	4,6	2894,5	176407,8	1,5	7102,4	8	1,6
11	Промсвязьбанк	Москва	430263,5	-6,8	35257,9	1,9	-2804,7	276159,8	8,7	39211,9	19	-8,8
12	РосГарант	Москва	362072,4	-18,5	26341,7	-11,5	-157,0	246787,1	1	12058,2	3	6,6
13	МДМ-банк	Новосибирск	350663,7	-11,6	15450,8	-13,5	-5803,0	19748,4	-9,4	69507,8	10	-7,4
14	Транскапиталбанк	Москва	321331	3,3	22086,6	16,2	2092,7	174437,7	29,6	56382,9	14	18,5
15	Номос-банк	Москва	26332,2	-2,6	30532,1	1,8	1336,7	150891,2	5,5	12295	39	-9,2
16	Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	244558,1	2,6	25265,4	-2,2	26,4	156499,6	0,6	14805,1	34	-2,1
17	Ситибанк	Москва	227059,9	19,7	53957,4	22	6403,3	49354,7	-11,1	36177,7	23	-6,3
18	ИКС-банк	Казань	226789,5	2,9	24 304,2	2,1	192,2	158999,3	-4,3	20319,7	29	-6,6
19	Банк «ВТБ Северо-Запад»	Санкт-Петербург	216217	-13,3	30474,9	14	35307,7	147022,2	3,7	309,3	343	-45,8
20	«Петрокомбанк»	Москва	194627,1	20,1	23980,2	20,6	104,6	77911,4	-5,3	7734,3	51	-8,5
21	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	160701,8	20,5	21493,8	7,2	496,4	95530,9	15,1	21265,9	28	5
22	«Зенит»	Москва	159550,3	6,9	11628,4	7,2	680,1	94740	14,7	7135	52	-10,2
23	Нордразбанк	Москва	155791,4	1,4	16799,6	14,9	2430,4	31579,9	4,6	10097,3	44	4,8
24	«Возрождение»	Москва	146992,4	2,9	16033,2	0,3	276,8	91732,1	7,4	14397,8	36	2
25	МБРР	Москва	146679,9	2,3	11030,5	-10,0	-1343,1	46730,1	15,6	11852,1	40	-12,6
26	«Сосетте Жемраль Востоку»	Москва	133630,3	-5,3	12350,9	5	706,2	91958,7	-1,7	32827,4	21	-6,3
27	НБ «Траст»	Москва	128880,2	-4,4	9230,3	-13,3	-664,8	50208,8	38,8	24843,6	26	92,7
28	«Русский стандарт»	Москва	122891,1	-8,5	24114,8	6,1	1989,4	76275,8	-12,2	7814,8	6	-10,9
29	«ИТГ Финанс»	Санкт-Петербург	119833,2	2,6	6555,1	16,7	120,3	59701,4	3,1	26614,7	25	-6,9
30	МПС	Москва	118948,4	-12,9	25555,1	-10,9	-2838,5	106062,8	-7,5	212,2	48	-44,2
31	Газпромнефтебанк	П. Тазовский	118183,1	-23,5	10690,7	1,4	12,9	24911,1	1,2	3643,3	80	15,2
32	«Славянский банк»	Москва	117076,2	2,9	14646,2	9,5	2032,7	56243,3	54,7	3295,6	94	16,6
33	«Центрофинанс»	Москва	116760,6	27,9	11624,8	16,3	1443,9	45853,9	97,5	9569,9	191	-4,8
34	Амолбанк	Москва	115360,4	-10,4	8489	-21,1	-2549,9	76213,3	-13,3	39619,2	18	-5,4
35	Московский кредитный банк	Москва	113363,9	31,8	10035,7	4,3	480,9	81331,9	4,2	14559,7	35	46,2
36	Национальгипотек	Москва	112568,3	-20,4	5917,6	112,4	409,9	0	-	0	946	-
37	ИИГ банк (Евразия)	Москва	109973	35,9	23624,6	26,7	4885,9	17737,2	-7,6	33,3	765	-36,3
38	Россия	Санкт-Петербург	88327,8	-12,0	8423,1	10,4	551,1	47056,3	3,9	701	220	30
39	МинБ	Москва	97930,5	8,3	9289,7	2,6	37,1	68167,4	13,1	2553,9	99	11,4
40	ОПТ Банк	Москва	94029,2	-5,4	11030,3	0	171,5	51462,3	-1,1	42496,6	17	10,8
41	Русь-банк	Москва	93473,6	-4,4	6426,7	4,7	100,7	44953,3	-13,0	9579,6	45	9,1
42	ЮФ Банк	Москва	86943,3	-11,6	25453,7	2,2	3501,6	43716,9	0,6	60680	12	-1,5
43	Бинбанк	Москва	83099,8	7,7	4943,1	-10,5	-575,0	53075,6	9,7	9152,4	46	-9,7
44	Русфинанс Банк	Самара	74810,2	-1,1	16981,9	11,7	1960,6	71487,8	-1,2	81051,7	4	-0,3
45	«Лобанов»	Москва	7284	6,8	71991,1	4,9	866,8	51627,1	18,1	1293,7	149	-5,7
46	Ориентирбанк	Москва	72969,5	4	18226,6	18,8	2032,7	62643,3	-5,7	3295,6	94	-1,6
47	МДМ-банк	Москва	70910,5	16,7	11027,9	69,8	241,3	42509,1	5,1	8195,7	49	-14,0
48	Восточный экспресс банк	Благовещенск	67396,6	3,1	7927,4	9,3	705,8	46944,9	39,5	44110,3	16	38,1
49	УБРР	Екатеринбург	65055,3	3,6	4905,8	3,8	306,5	35797,7	34,4	12306,6	38	8
50	Кредит Европа Банк	Москва	63476,3	-6,1	11602,1	11,6	1055,9	44332,8	4,8	27231,2	24	-5,2
51	РосБС	Москва	61833,3	-1,0	18302,5	2,3	526,3	9952,9	22,6	0	946	-
52	Промсвязьбанк	Москва	61790,6	-2,1	6497	-0,2	120,4	28346	-0,9	131039,7	37	12,5
53	СКБ-банк	Екатеринбург	61750	2,3	6444	0	131,6	34923,2	15,7	16146	32	32,9
54	Балтийский банк	Москва	61310	5,9	5919,5	1,1	161,1	25958,7	3,6	8922,5	47	-4,8
55	Дойче Банк	Москва	60884,1	-22,2	12855,4	6,5	685,2	2553,7	-2,5	0	946	-
56	Транскапиталбанк	Москва	60898,5	5,7	7352,9	4,3	1041,1	45861,1	4,9	53479,9	64	-2,5
57	Инвестторгбанк	Москва	59708	10,9	8637	-1,9	30,5	32245	25,6	4527	73	17,5
58	«Союз»	Москва	59473	-14,1	4553,1	42,5	-301,0	35796	-25,2	15004,6	33	-9,1
59	Мастер-Банк	Москва	56999,2	20	7702,6	-2,4	15	33533,3	1,7	3932,2	78	10,6
60	Корпоративный Банк Шотландии	Москва	57687,8	-2,2	14287,7	-17,6	1220,3	10495,4	-36,5	2019,2	426	-27,1
61	Внешэкономбанк	Москва	56707,8	20,4	3719,6	26,7	133,3	24282,2	11,0	7101	63	10,9
62	Триumphбанк	Казань	54941,8	5,6	7909,7	-2,9	55,2	35055,1	1,9	339,3	82	-6,3
63	НПС	Москва	54872,3	9	24669,3	-0,6	707,7	20074,4	0,7	6236,4	59	-5,5
64	Россерабанк	Москва	51487,7	-0,3	6772,4	0,7	257,8	25786,8	22,9	6171,8	60	13,6
65	«Дельтакредит»	Москва	53524,7	3,6	7155,8	14,9	949,1	44751,4	4,7	36799,3	20	6,9
66	Солвбанк	Москва	51009,8	3,1	6466,2	37,2	-354,4	33187,7	25,2	5270,6	66	-14,3
67	Запсибкомбанк	Тюмень	50553,2	2,2	5353,1	2,3	94,2	31891,7	18,6	16675,3	31	9,6
68	Свадебка	Москва	49743,9	-12,7	3944,6	-19,5	-1008,6	29779,2	-29,5	5379,7	63	-2,3
69	«БНП Парисбанк»	Москва	48126,4	46,4	4359,5	-4,5	27,1	20525,2	0,1	3617,3	81	62,8
70	СМП	Москва	46267,4	-1,7	5695,8	2,7	173,5	11880,9	16,2	674,9	227	1,3
71	«Авангард»	Москва	46076,5	-3,0	6934,9	1,7	200,5	33911,2	-0,3	6027,3	61	-14,8
72	«Открытие»	Москва	45001,9	0,3	3382,3	5,9	121,6	29168,8	29,1	2848,1	94	24,7
73	ВБРР	Москва	44948,8	9,2	2917,4	6,7	264	15731	-10,4	2814,9	95	2
74	МСОП	Санкт-Петербург	43969,3	-2,1	4031	-5,4	254,4	25046	18,9	5897	281	35,2
75	«Петросиб»	Санкт-Петербург	42520,1	-47,6	3968,8	269,7	626,5	17855,9	-62,9	4250,2	75	-3,3
76	Номосбанк	Москва	42448,1	10,5	4297,9	-8,1	87,5	20785,3	7,4	5901	243	18,5
77	«Центр-инвест»	Ростов-на-Дону	41721,4	-2,2	4280	-0,7	17,6	27908,1	6,3	8125,5	50	4,5
78	Металлинвестбанк	Москва	41447,1	10,9	4873,2	2,2	69,7	15063,9	31,9	8699	200	-6,6
79	Балтийский банк	Санкт-Петербург	41089,3	6,6	2860,7	14,6	38,5	25671,6	26,3	4349,7	74	7,2
80	Меломбанк	Каменино-Уральский	40679,4	-1,9	5764,4	-1,3	-39,0	3942,9	-29,9	2588,9	98	-9,0
81	БТА Банк	Москва	40328,9	-3,5	821,4	-20,9	-77,1	3307,0	-5,7	2883	96	-8,7
82	Сургутнефтегазбанк	Сургут	38901,5	-24,6	4543,6	0	-225,5	15259,4	-14,9	6121,1	56	-1,4
83	Юни-банк	Москва	38141,2	-15,5	4089,4	3	142	24282,8	19,9	3259,8	86	-14,4
84	«Авантис»	Москва	36552,8	-12	2254,6	-8,1	401,3	28659,3	13,2	1841,5	321	19,9
85	Еврофинанс-Московиябанк	Москва	36486,5	-0,9	1170,3	3	348,2	14575,8	-4,4	1260,4	144	-40,4
86	Фондсервисбанк	Москва	35904,2	0,3	2682,6	0,5	95,2	18913,4	4,6	1738	125	3,2
87	«Агрос-Ариэль» КИЗБ	Санкт-Петербург	34189,8	2,7	6053,4	-5,0	366,2	18926,6	0,5	0	842	-72,9
88	Совкомбанк	Кострома	33789,7	-2,2	8265,5	3,5	691,9	18853,8	16,1	11832,4	41	23,4
89	Суворовский банк	Москва	32718,2	-4,0	3379	-6,7	70,4	78511,5	0,5	10884	165	-7,2
90	Перевалбанк	Самара	32552,9	2	4148,8	-7,1	-356,0	15305	-12,4	14219	139	-19,9
91	Амалат-инвестиционный банк	Благовещенск	31251	58,2	2759,9	56,9	341,6	15205,2	64	100258	43	40,1
92	Инвестбанк	Калининград	31144	14,9	4783,8	-7,4	44,9	22433,4	7	10250,8	81	-26,1
93	«Ренессанс Капитал»	Москва	29652,8	-23,0	6571,8	-1,5	36,6	22179,9	-9,2	32397,1	22	-3,0
94	Коммербанк (Евразия)	Москва	28901,6	-20,0	1000,4	11,6	105,0	13359	-14,4	32	767	-17,8
95	«Национальный стандарт»	Москва	28835,9	12,3	4119,9	-5,2	121,9	19216,3	12	1053	172	13,7
96	Энв-Эс-Би-Эн Банк (РР)	Москва	27923,9	-2,8	7619,5	-5,2	-244,4	3775,8	3,5	111	556	10,3
97	Насурбанк	Ташкент	26568,7	2,1	2713	-1,3	68,7	16482,6	26	2322	105	-4,7
98	Чембисбанк	Москва	26141,2	-3,5	2786,7	-2,1	190,5	14933,1	11	13687,4	93	5,2
99												