

банк практика

Кризис слабых

рейтинг

(Окончание. Начало на стр. 13)

Один из последних примеров — стoличный Хлебобанк (№393), лицензия которого была отозвана во втором полугодии. В посткризисные годы для сокрытия своих проблем банк практиковал притворные сделки репо с фиктивными ценными бумагами, на которые приходилась большая часть его баланса.

Наибольшие риски для системы страхования вкладов представляют слабые банки с высокой долей обязательств перед физическими лицами и большим объемом таких обязательств, по которым в итоге отвечает Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Скажем, рекордные выплаты вкладчикам АМТ-банка не ударили по АСВ —

кредитору первой очереди — так сильно, как по ЦБ — кредитору третьей очереди. Ведь деньги населения формировали менее половины обязательств АМТ-банка, на погашение которых в первую очередь пошли имеющиеся активы. Напротив, выплаты по «Холдинг-Кредиту» обошлись АСВ очень дорого: в конце первого квартала 2012 года свыше 80% обязательств составляли средства частных лиц.

Реальное положение слабых кредитных учреждений прилюдно обсуждают только после отзыва у них лицензий.

Во втором квартале 2012 года лицензий лишились десять банков (против трех в первом квартале). Разница между балансами банков до и после прихода АСВ позволяет оценить масштаб искажения отчетности по банковскому сектору, а коммен-

тарии АСВ по существу проблем в конкретных банках — усомниться в наличии у сектора эффективных регуляторов.

Акционер Витас-банка Артем Тарасов, известный как первый легальный советский миллионер, поставил на баланс банка облигации государственного выигрышно-го займа 1982 года на 3 млрд рублей (отзыв лицензии обошелся АСВ в 2,7 млрд рублей).

Орелсоцбанк (выплаты АСВ — 2,3 млрд рублей) вызвалиял депутат, которого следствие подозревает в выдаче, «вопреки законным интересам банка», высокорискованных кредитов на 2 млрд рублей. «Холдинг-Кредит», за который АСВ выплатило свыше 5 млрд рублей (второй по величине страховой случай после АМТ), уничтожил все данные о вкладчиках и кредитных досье.

В середине 2009 года существовало 18 банков, средства физических лиц в которых составляли свыше 80% обязательств (из них 5 уже отозвана лицензия). К середине 2012 года таких банков стало 30, сколько из них лишится лицензий, покажет время. АСВ есть над чем задуматься: если в 2009 году на 18 банков приходилось менее 35 млрд рублей обязательств перед частными лицами, то спустя три года — свыше 1145 млрд рублей. Напомним, что размер фонда страхования вкладов на 20 августа был менее 175 млрд рублей.

Генеральный директор АСВ Александр Турбанов советует острее высокис ставок по депозитам, а прогнатьнтые банковские клиенты цинично, но справедливо называют щедрые на проценты банки «филандами АСВ». Ведь система страхования вкла-

дов, в разгар кризиса заработавшая в нынешнем формате (полный возврат до 700 тыс. рублей), стимулирует вкладчиков игнорировать все, кроме ставки по депозиту.

Значительное количество банков, бизнес-модель которых свелась к привлечению высокодоходных вкладов под гарантии АСВ с последующим выводом активов, позволяет вкладчикам разбросать фактически любую сумму накоплений. Напримр, для безопасного размещения 10 млн рублей потребуется 15 банков.

Мониторинг ограниченный

В августе в Госдуму внесен законопроект, наделяющий Банк России правом ограничивать величину процентной ставки по вкладу. Потому что идея мониторинга процентных ставок регулятором с последующим

увещеванием наиболее агрессивных игроков на поверку оказалась неэффективной. Банки нашли множество способов обойти ограничения, соблюдая формально все рекомендации. Так, Кроссингстанк, за первую половину 2012 года увеличивший объем депозитов более чем в 14 раз (!), предлагал вкладчикам выплаты процентов за три года вперед, то есть по факту вкладчику обещали через три года в полтора раза больше вложенного. Анталбанк, также наращивавший выплаты процентов вперед и подарки, увеличил объем депозитов более чем в 56 раз (!). Всего же за первую половину 2012 года 46 банков более чем в два раза увеличили обязательства перед частными лицами. Время покажет, насколько подобные стратегии окажутся устойчивыми.

Ольга Чернышова

Банки России* (начало, продолжение на стр. 16)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Кредиты НБС- нети (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физическим лицам (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	1184855.5	13.3	144650.8	11.5	842827	12.1	220877.8	24.2
2	ВТБ	Санкт-Петербург	3961087.4	-4.1	80385.4	-0.6	127750	-9.1	239.9	-5.0
3	Газпромбанк	Москва	254555.6	7.1	23851.2	38.2	156783	23.2	13056.7	20.3
4	Россельхозбанк	Москва	2714191.4	3.7	13740.3	-13.6	92399	4.7	12738.4	18.7
5	ВТБ 24	Москва	1245347.8	6.4	109554.8	11.1	759093	15.7	67721.5	18.4
6	Банк Москвы	Москва	1220302.6	1.2	127781.9	-2.1	537024	12.4	8065.7	13.9
7	Альфа-банк	Москва	993257.3	8.4	100079.2	15.6	703334	3.5	137107.6	13.7
8	Синергит-банк	Москва	338807.4	-4.2	33687.6	5.8	463721	1.9	96859.6	15.1
9	Райффайзенбанк	Москва	683578.9	21.2	7510.3	-3.5	373231	6.2	109409.6	6.7
10	Росбанк	Москва	632989.0	6.4	90791.1	5.8	385799	4.2	19432.1	7.1
11	Промсвязьбанк	Москва	608922.4	8.4	49530.3	8.3	419662	10.9	49424.4	15.5
12	Центрфинбанк	Москва	480255.5	-1.7	45867.1	28.0	369056	11.4	14038.4	15.8
13	Ином-банк	Москва	464833.9	3.0	5025.6	8.3	288006	6.4	20477.8	30.3
14	«Уралсиб»	Москва	40345.3	-4.2	41687.6	-4.1	23036	1.3	86900.0	10.1
15	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	332420.1	3.5	32731.8	2.6	214647	4.3	21833.0	8.3
16	Ситибанк	Москва	337950.8	18.8	49306.4	10.2	100467	10.4	35982.2	3.8
17	МДМ Банк	Новосибирск	326604.1	-1.4	6752.3	2.0	17685	5.5	54670.0	-1.4
18	«Аи-Бюро»	Казань	31073.0	5.4	32444.2	-0.1	19121	11.8	36464.1	27.0
19	«Росси»	Санкт-Петербург	304650.3	1.4	23507.1	5.5	144622	15.9	4091.5	5.5
20	Норд-банк	Москва	264633.7	-2.0	21811.1	-0.9	20675	7.5	16245.0	1.9
21	Московский кредитный банк	Москва	257590.4	12.6	18719.3	6.3	84505	15.4	38119.8	28.7
22	ИП-банк (Евразия)	Москва	247724.4	33.7	29075.3	10.9	37608	-7.9	27.9	-13.6
23	Связь-банк	Москва	245304.0	11.0	18612.3	1.7	138818	14.7	19066.7	33.5
24	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	20419.7	12.0	26388.7	21.3	143960	19.4	4223.9	18.0
25	«Петрокоммерц»	Москва	233701.9	22.4	28327.7	7.7	133846	11.9	14477.5	29.7
26	«Русский стандарт»	Москва	218993.4	18.8	25427.7	-3.4	133024	25.9	13455.7	27.5
27	«Зенит»	Москва	218015.5	2.5	21075.2	3.2	132868	4.9	1243.2	22.1
28	«Юниб»	Москва	202198.0	19.1	25072.6	2.0	125789	22.1	3750.7	24.8
29	«Транскапиталбанк»	Москва	191075.4	5.4	18379.2	1.6	103862	14.8	24833.9	41.9
30	ЮВ-банк	Москва	152785.1	23.2	29342.9	11.1	147004	35.9	137105.5	26.3
31	БН ТРАСТ	Москва	188668.8	7.8	10658.0	1.1	106564	4.2	88937.2	10.0
32	«Сбербанк экспресс-банк»	Благовещенск	167138.0	23.9	17164.2	22.5	133940	28.8	133357.0	34.1
33	МНБС	Москва	157929.0	11.6	14357.8	4.0	102398	13.6	3746.8	13.8
34	«Сбербанк-Сибирь»	Москва	152785.1	9.0	18329.1	8.3	93384	-1.6	34731.9	13.8
35	Великбанк	Москва	146850.1	11.4	8358.4	-2.6	57779	15.2	8814.7	21.0
36	МТБ-банк	Москва	136138.2	-3.8	11875.5	-16.1	73568	20.4	20193.4	38.3
37	ОТП-банк	Москва	125890.8	10.5	21735.7	17.6	82788	-4.9	8897.5	2.0
38	Транскапиталбанк	Москва	124024.4	22.2	10681.4	0.3	86814	15.2	14427.4	18.8
39	«НашиКредиты»	Москва	124474.4	-4.6	10478.4	8.3	548	4.2	0.0	—
40	Дельта-банк	Москва	124293.5	24.3	15542.8	1.7	4106	16.5	0.0	—
41	СКБ-банк	Екатеринбург	116276.3	5.2	10986.2	18.9	80349	17.6	54278.8	27.2
42	СМП	Москва	113426.6	8.3	10674.3	19.0	54393	14.8	11464.9	41.9
43	«РНТ Парма»	Москва	107947.0	7.0	7467.6	3.0	58880	-8.6	22561.7	-11.7
44	Ассолет-банк	Москва	106895.9	-4.5	17172.7	4.8	63872	-5.0	36731.0	-4.7
45	«ВЕР»	Екатеринбург	105973.7	5.7	10054.7	29.2	57890	21.1	25000.6	23.4
46	«Инвестбанк»	Москва	104707.4	12.4	6284.5	1.8	53321	15.1	12760.0	48.6
47	Кредит Европа Банк	Москва	101691.9	6.4	1453.3	5.5	82907	8.4	64018.2	11.2
48	Националбанк	Москва	101534.8	1.7	7751.7	36.2	51093	5.1	167.7	14.8
49	Внешторгбанк	Москва	100210.1	10.0	8055.4	18.1	52597	13.0	5497.3	-5.2
50	Россельхозбанк	Москва	98464.0	4.9	48229.7	9.0	36446	4.8	54497.8	9.2
51	Россельхозбанк	Москва	94656.4	5.8	1054.8	8.7	51882	23.2	14429.9	18.8
52	Русфинбанк	Самара	94196.9	-1.1	22714.8	-6.0	89783	-0.4	100892.0	-0.4
53	МТС-банк	Москва	92995.7	-7.0	19151.4	4.8	15713	-17.8	0.0	—
54	Трибизнесбанк	Москва	90609.1	8.3	9397.5	10.2	30326	5.6	15949.3	20.4
55	«Триумф»	Москва	89271.4	12.2	882.2	1.8	53321	15.1	12266.9	49.0
56	«Авангард»	Москва	85503.8	0.3	8919.9	2.8	5714	12.2	6652.1	18.4
57	«Импульс»-банк	Москва	82847.5	-6.4	8239.8	-3.5	66472	0.6	20064.9	12.3
58	«История Востока»	Москва	82788.4	-2.7	12033.3	4.3	54786	-9.1	5646.4	-21.0
59	Балтийский банк	Москва	81911.1	1.7	7354.1	13.1	39304	-2.7	2243.9	10.4
60	«Союз»	Москва	76557.1	-3.1	7000.7	5.0	4748	8.1	14374.5	2.8
61	«Российский капитал»	Москва	75634.5	27.0	7726.3	5.2	48930	37.2	7075.3	42.7
62	ВЕРР	Москва	73931.8	5.1	5843.4	1.4	21528	15.0	4406.4	8.5
63	«Нарастающий капитал»	Москва	72726.7	16.5	5445.0	18.6	4890	17.3	370.5	17.9
64	«ЮИТ Финанс»	Санкт-Петербург	70800.0	-0.2	8677.3	-19.2	28468	-3.9	1392	-43.6
65	Аналитико-технологический банк	Благовещенск	70733.6	23.6	8246.3	11.8	47283	24.3	32791.9	28.5
66	Сазангобанк	Томск	68729.0	-7.4	7254.8	2.5	51034	7.3	34446.2	18.5
67	«Кредитград»	Москва	66444.1	5.6	10353.3	-0.3	54644	8.8	54497.8	8.1
68	Синотбанк	Кострома	66770.3	2.8	3700.8	-0.4	41802	28.4	34429.9	88.3
69	Мастер-банк	Москва	66120.2	-7.4	8023.9	-6.0	47358	0.6	813.3	13.6
70	«Центроград»	Москва	65108.8	15.6	14852.4	0.4	17702	-2.3	875.8	-8.2
71	Эн-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	65074.6	12.2	8480.3	0.2	22800	-0.7	140.9	-23.8
72	«Восточная Копия»	Москва	62557.7	15.5	9105.5	18.4	43995	12.9	5882.0	14.2
73	Солбизбанк	Москва	60633.9	-13.0	3880.7	16.1	43789	-12.7	4641.6	-9.9
74	Фондсервисбанк	Москва	59902.8	-7.9	5685.3	12.5	35550	7.7	2449.4	30.5
75	Балтийнебанк	Санкт-Петербург	59315.7	2.7	3442.2	-0.2	42542	4.9	18077.6	7.8
76	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	59181.8	7.9	5371.6	3.5	48224	6.0	16848.0	35.1
77	Лидо-банк	Москва	57464.2	-3.5	6399.2	9.2	37867	8.0	11069.9	32.8
78	МТФ-банк	Москва	55471.9	6.7	4328.8	12.8	26501	22.3	385.0	17.2
79	Севастополь-банк	Москва	55386.2	4.6	4348.0	15.8	32019	71.1	2875.5	88.0
80	Евродофинс-Московбанк	Москва	53307.9	-22.7	1444.2	-0.5	1384	24.9	1227.3	7.0
81	Парабанк	Самара	49390.9	36.7	4185.4	4.4	23188	32.3	2873.1	17.4
82	«Кредит Синкс»	Москва	49134.8	8.6	9268.9	10.9	2126	-22.6	0.0	—
83	«ВостБС Восток»	Москва	49118.0	-4.1	3829.0	-14.5	6800	1.3	17.1	20.2
84	Инвестбанк	Москва	48979.9	7.8	3719.3	20.1	29734	20.8	1940.5	70.8
85	МСПС	Санкт-Петербург	48706.8	-13.5	4995.4	7.8	28693	-6.2	1201.6	68.8
86	Металлинвестбанк	Москва	48564.8	-2.0	5891.1	2.5	23727	7.9	3390.5	29.0
87	Корольский банк Шотландия	Москва	48415.2	-15.7	11116.1	-20.0	6547	-19.6	65.1	-18.4
88	«Кредит Арктик»	Санкт-Петербург	47067.2	-11.7	5449.6	-10.6	14505	-12.6	0.0	—
89	Минимоббанк	Камениск/Уральский	4753.3	-10.2	6998.3	-0.3	10024	33.1	1861.5	-8.2
90	Сургутинвестбанк	Сургут	47419.8	29.1	5734.0	2.2	20224	13.4	10595.5	5.8
91	Давропольский банк	Москва	46346.5	9.6	4716.2	21.2	27792	33.0	823.4	-6.4
92	ТКС-банк	Москва	44886.6	4.4	5422.0	43.7	33720	54.2	35716.3	59.7
93	«Авангард-Сибирь»	Москва	44181.8	5.0	4391.7	2.5	27567	-2.7	2340.9	12.2
94	«Национальный стандарт»	Москва	42448.0	2.7	5204.9	10.7	21630	-9.3	345.2	-27.9
95	Коммербанк (Евразия)	Москва	41142.4	11.5	1161.1	7.4	5031	19.2	122.4	-18.4
96	«Парафинбанк»	Москва	39335.1	13.3	3714.8	4.8	27432	19.6	1552.9	3.8
97	Москвитинбанк	Москва	38950.5	6.5	2607.3	4.3	16270	30.5	10010.0	8.1
98	БГА	Санкт-Петербург	38872.2	31.8	5993.3	6.6	10207	50.5	126.0	-1.6
99	БС	Москва	37644.2	-13.9	15636.3	-8.4	55890	-5.0	15832.8	-41.4
100	«Империум»	Москва	37378.0	26.2	737.0	8.5	1978	14.5	383.5	97.2
101	«Экспресс-Волга»	Саратов	35438.2	19.2	2292.2	14.5	12158	14.8	8933.7	3.4
102	«Уралмаш Кредит»	Краснодар	34440.1	3.2	4879.0	6.6	21834	4.4	2026.7	7.8
103	Тойота-банк	Москва	33467.5	39.1	3457.0	5.5	21002	31.6	2403.0	36.9
104	«Сбербанк-Сибирь»	Новосибирск	32128.3	12.9	3272.3	13.3	18689	29.7	104.5	97.2
105	НС-банк	Москва	31864.6	-4.8	2193.5	6.5	17285	29.1	675.4	13.3
106	Мельничан	Москва	31800.5	28.0	206.5	0.2	19390	43.1	120.0	25.4
107	Саровинвестбанк	Саров	31663.2	12.9	368.0	0.1	16523	11.0	148.5	26.1
108	«Сибирский банк»	Новосибирск	31084.5	19.8	118.0	22.3	1022	12.2	224.6	1.8
109	Челябинсквэб	Челябинск	30851.1	18	5532.4	4.0	15033	4.8	4527.8	9.8