

банк тенденции

Призраки роста

— рейтинг —

Средняя прибыль системы

Стабилизировалась и ситуация с капиталом банков: по данным «Интерфакс-ЦЭА» (согласно этой методике, учитывается фактический капитал первого уровня) он за квартал вырос на 6,7%. Это немного меньше, чем рост активов (7,3%). Однако очень неплохо в сравнении с показателями прошлого года, когда капитал, учитываемый в рейтинге «Интерфакс-ЦЭА», за год вырос всего на 3,3%, тогда как активы — на 35,2%. Также стоит отметить, что за первое полугодие 2015 года совокупные активы российских банков уменьшились на 6,2%, при этом капитал вырос на 12,2%. Таким образом, судя по всему, в целом российские банки считают проведенную в первом полугодии докапитализацию достаточной с учетом пока еще довольно низкой кредитной активности.

Еще один положительный момент: банковская система в целом начала генерировать хоть какую-то прибыль. За январь—сентябрь 2015 года, по данным ЦБ, она составила 128 млрд руб. Это, конечно, очень мало по сравнению даже с прошлым годом (685 млрд руб. за аналогичный период), но гораздо лучше, чем в первом-втором кварталах (51,5 млрд руб. по итогам первого полугодия).

«Одна из причин роста прибыли — замедление прироста отчислений в резервы в сентябре—октябре на фоне относительной стабилизации качества кредитных портфелей», — говорит Ольга Бельнская. — Отметим, здесь пока не проявился эффект от вероятного банкротства „Трансаэро“, который может оказаться чувствительным для кредиторов — ЦБ даже сообщил, что рассматривает предоставление банкам возможности создавать индивидуальные графики доначисления резервов по кредитам „Трансаэро“. Кроме того, по сравнению с первым полугодием улучшилась динамика чистой процентной маржи и чистых процентных доходов. В конце прошлого года на фоне дестабилизации валютного рынка и начинающейся паники вкладчиков ЦБ был вынужден экстренно повысить ключевую ставку с 10,5% до 17%, что в первом полугодии текущего года вызвало значитель-

ное увеличение стоимости фондирования по всем банковским инструментам и резкое сжатие чистой процентной маржи банков. С начала года ЦБ пять раз снижал ключевую ставку, и сейчас она практически вернулась к уровням до повышения (11%), снижались и рыночные процентные ставки. Это позволяет банкам удешевить фондирование, следовательно избавляться от дорогих финансовых инструментов».

«Прибыль есть, но она получена в основном за счет Сбербанка и роста курса доллара», — замечает Андрей Верников. — В первом квартале прибыль была 6 млрд руб., во втором квартале — 51,6 млрд руб., в третьем — 128,4 млрд руб. Мы не можем сказать, что рост прибыли — это устойчивый тренд, потому что спрос на кредиты слабый. На это указывает динамика задолженности банков перед ЦБ. На конец прошлого года она была на уровне 9,3 трлн руб., на конец марта 2015 года — 7,5 трлн руб., на конец июня — 6,9 трлн руб., на конец сентября — 5,7 трлн руб. С точки зрения реальной экономики это плохая тенденция: нет устойчивого спроса на кредиты, и банкам не нужны деньги».

Резервы на возможные потери по ссудам российских банков увеличились с начала года на 23,7%, или на 961 млрд руб. (за аналогичный период 2014 года — на 22,8%, или на 649 млрд руб.). А сокращение потребности банков в рефинансировании можно также объяснить устойчивым ростом объема средств частных вкладчиков (+6,8% за третий квартал, по данным «Интерфакс-ЦЭА») и увеличением объема депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным казначейством.

Банкиры в отношении просроченной задолженности проявляют осторожный оптимизм. «В третьем квартале произошла стабилизация уровня просроченной задолженности в обоих кредитных сегментах — правда, в номинальном выражении рост просроченной задолженности пока еще продолжается», — говорит Наталия Орлова. — С другой стороны, приток депозитов в 2015 году на 60% обеспечен капитализацией процентов и склонность населения к сбережениям остается незначительной. В итоге в третьем кварта-

ле 2015 года обозначилось замедление притока розничных рублевых депозитов. Тем не менее банки продолжали сокращать свою зависимость от ЦБ и объемы рублевого рефинансирования ЦБ, используемого российской банковской системой, сократились».

«Мы не ожидаем роста просроченной задолженности в потребительском кредитовании, — прогнозирует Алексй Лакруа. — Ситуация с просрочкой уже стабилизировалась». Тем не менее из его слов следует, что для стабилизации ситуации банкам пришлось постараться. «В Росбанке доля просрочки по кредитам физическим лицам — 11% по состоянию на сентябрь, — поясняет он. — По портфелю потребительских кредитов нам удастся удерживать эффективность, при этом с августа показатели превысили результаты прошлого года: около 96% возвращается в график за первые три месяца работы, то есть задолго до обращения в суд. Таких результатов удалось добиться благодаря тому, что мы начали подготовку к возможному волнообразному росту просрочки еще в прошлом году. С третьего квартала 2014 года мы постепенно увеличивали штат собственной службы взыскания, завершив год с приростом численности на 70%».

Долговая доля

Тем не менее аналитики из инвестиционных компаний полагают, что говорить о начале выхода российской банковской системы из кризиса пока преждевременно. «С большой вероятностью можно сказать, что пик кризиса пройден, — замечает Андрей Верников. — Но окончательно это можно будет утверждать только в середине следующего года. Пока же ситуацию в банковской сфере нельзя назвать очень здоровой. В третьем квартале продолжился процесс ухудшения качества кредитного портфеля. Правда, темпы этого ухудшения снизились. Можно ли в такой ситуации со стопроцентной уверенностью утверждать, что пик кризиса пройден? Если брать кредиты юридическим лицам, то доля просроченных кредитов на 31 декабря 2014 года составила 4,23%. На конец первого квартала 2015 года — 5,02%, на конец второго квартала — 5,86%, в третьем квартале она осталась

примерно на уровне второго. Что касается просрочки по физическим лицам, то можно констатировать, что ситуация ухудшилась. В первом квартале просрочка была на уровне 6,93%, во втором — 7,52%, в третьем — 7,99%».

«Проблемы банковского сектора стали менее острыми, чем в начале года, однако, на мой взгляд, пока рано говорить о пике или дне кризиса, — соглашается с коллегой Ольга Бельнская. — Проблемы в секторе копились годами и могут начать рассасываться, когда начнется ощутимый рост в экономике, а это пока не просматривается».

Отметим, что причин для особого оптимизма относительно общей ситуации в экономике не видит пока и в Банке России. В октябре департамент исследований и прогнозирования ЦБ впервые выпустил бюллетень «О чем говорят тренды». В исследовании, в частности, сказано: «Показатели промышленного производства характеризуются заметной волатильностью в последние месяцы даже при учете поправки на сезонную и календарную составляющие. Так, индекс промышленного производства в июле был положительен и близок к сентябрьским уровням, однако выходящая впоследствии статистика за август не свидетельствовала о явных признаках намечающегося восстановления экономики. Это, вероятно, свидетельствует о преждевременности выводов касательно начала позитивных тенденций в обрабатывающих производствах в сентябре». Также в ЦБ полагают, что «низшая точка замедления инвестиционной активности на данный момент не пройдена». А это означает, что на снижение ключевой ставки ЦБ и активизацию кредитной активности в ближайшее время едва ли можно рассчитывать.

Не добавляет особого оптимизма и информационный фон. Так, в середине ноября президент Сбербанка Герман Греф назвал ситуацию в банковской системе России «масштабнейшим банковским кризисом», самым тяжелым за последние 20 лет. «Фактически на сегодняшний день мы видим нулевую прибыль банковского сектора, исключая Сбербанк. Огромный объем формирования резервов, просто громадный. И не хочется лишний раз наступать на большую мозоль, но видим, каки-

ми темпами Центральному банку приходится очищать банковский сектор от огромного количества банков, которые таковыми фактически не являясь», — цитирует банкира агентство «Интерфакс».

В заочную полемику с главой Сбербанка сразу же вступил первый заместитель председателя ЦБ Алексей Симановский, заявивший, что не видит признаков банковского кризиса.

Вместе с тем нельзя не признать, что отзыв лицензий у банков действительно идет ударными темпами: за первые десять месяцев текущего года количество действующих банков сократилось с 783 до 704, то есть более чем на 10%. И, возможно, это уже создает определенные риски для банковской системы. Так, за третий квартал объем просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим средствам, размещенным в кредитных организациях, у российских банков, согласно официальному данным Центробанка, вырос почти втрое — с 30,3 млрд до 85,9 млрд руб.

По крайней мере по одному из этих сегментов — рынку межбанковского кредитования (МБК) — ЦБ четко улавливает рост просроченной задолженности с отзывом лицензий. «Существенный рост просроченной задолженности на рынке МБК (более чем на 300%), наблюдавшийся в августе 2015 года, не являлся системным феноменом, так как был характерен лишь для сделок с участием банков, у которых была отозвана лицензия», — говорится в обзоре денежного рынка Банка России за третий квартал.

Отметим, что сам по себе размер просроченной задолженности со стороны банков уже становится довольно значительным — он достиг, к примеру, 10% объема просроченной задолженности частных лиц. «Мне сложно сказать, по каким именно инструментам образовалась такой объем просроченной задолженности, — говорит президент Московской межбанковской валютной ассоциации Алексей Мамонтов. — Это могут быть и векселя, и облигации. Во всяком случае, практически невероятно, чтобы все эти долги возникли на рынке МБК: в сегменте банков второго эшелона, где возможна была просрочка из-за отзыва лицензий, нет таких объемов торгов».

Петр Рушайло

Банки России* (Окончание на стр. 19)

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	21879180,5	0,8	2212080,0	15,6	9049985,7	14,4	14927736	−0,3
2	ВТБ	Санкт-Петербург	8587423,1	4,2	1265351,6	36,6	33682,9	55,7	4283742	15,3
3	Газпромбанк	Москва	4664308,2	1,4	394834,4	18,6	536771,2	14,8	3136594	2,9
4	ФК «Открытие»	Москва	2913450,9	7,8	125999,2	8,4	237669,4	112,2	1986641	72,1
5	ВТБ 24	Москва	2627690,0	−3,7	161304,2	−7,8	1793989,8	18,8	1428710	−8,4
6	Россельхозбанк	Москва	2330040,1	13,6	183830,5	−8,6	413742,3	36,4	1515909	15,4
7	Альфа-банк	Москва	1953604,2	−8,4	207643,7	20,9	571446,8	17,7	1276504	−3,3
8	«Нацклирингцентр»	Москва	1585044,6	2,3	54179,1	42,9	0,0	—	181666	212,2
9	Банк Москвы	Москва	1535996,7	−30,1	103136,1	−35,9	348030,5	32,4	871675	−22,0
10	Юникредит-банк	Москва	1320131,9	−1,3	136671,5	4,9	142449,5	31,6	778288	0,6
11	Промсвязьбанк	Москва	1159185,1	10,4	55730,1	11,9	238767,1	2,8	738204	−1,2
12	Московский кредитный банк	Москва	993360,5	74,9	62121,6	44,6	186560,5	15,1	579982	58,6
13	Росбанк	Москва	852470,4	−8,9	108346,5	−5,3	172187,9	5,2	398122	−9,6
14	Райффайзенбанк	Москва	847807,1	−1,4	95299,8	−6,4	325905,5	7,6	524332	−7,6
15	Бинбанк	Москва	688048,4	69,4	29029,0	27,3	230667,2	36,0	88073	−22,3
16	«ХМБАНК Открытие»	Москва	571819,0	−24,5	32924,5	−27,1	207600,0	14,5	255681	−19,6
17	«Россия»	Санкт-Петербург	517844,0	2,3	42993,7	7,2	35748,0	14,9	278523	−5,9
18	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	517005,2	−2,4	44497,3	−1,6	159958,3	13,3	298771	−0,1
19	«АК Барс»	Казань	508467,5	14,7	33406,6	5,0	92334,4	16,4	231174	−0,1
20	Ситибанк	Москва	492825,6	24,6	56203,7	0,4	101583,9	6,4	154634	1,4
21	«Русский стандарт»	Москва	446807,3	4,8	29854,5	−10,8	167862,0	3,9	152171	−20,6
22	Совкомбанк	Кострома	438446,4	114,5	24212,7	24,1	119020,3	22,2	117626	55,2
23	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	387290,8	21,9	31041,2	−3,1	1812,4	8,3	47108	18,9
24	Связь-банк	Москва	372757,3	−0,5	22322,0	−24,5	43981,1	16,3	206186	−8,0
25	Нордле-банк	Москва	366431,5	−10,2	34693,6	4,1	9546,0	7,2	282454	−9,3
26	«Уралсиб»	Москва	325131,5	−15,4	39213,8	−7,0	16146,8	−4,3	161434	−20,5
27	Мособлбанк	Москва	319932,7	89,1	−112018,4	—	56588,4	1,8	101041	177,6
28	МДМ-банк	Москва	299055,1	−15,3	38454,0	−29,2	160509,3	6,4	130489	−14,2
29	УБРР	Екатеринбург	297355,5	26,2	13343,0	11,4	131083,8	32,9	106718	−1,7
30	СМП	Москва	296815,8	−14,6	17304,5	3,1	95157,2	38,5	91538	−21,9
31	Новикомбанк	Москва	287647,4	21,1	14986,9	53,2	41470,0	42,3	144826	16,5
32	«Югра»	Мегийон	287620,7	83,3	19752,4	34,7	141724,1	112,0	186687	82,5
33	«Зенит»	Москва	284638,6	−3,8	20755,2	−16,2	66135,8	15,6	169874	−6,0
34	Внешпромбанк	Москва	283402,5	20,6	16402,1	4,1	72862,0	72,9	158280	26,1
35	РОСТ-банк	Москва	279559,5	139,6	−43517,2	—	21969,4	−41,0	174225	175,7
36	«Глобэкс»	Москва	275874,8	−1,5	18791,8	−0,7	61460,3	30,1	184840	5,6
37	Абсолют-банк	Москва	252366,8	9,9	25811,3	3,6	57037,2	31,4	131366	7,4
38	«Российский капитал»	Москва	250677,6	37,6	17356,3	28,8	118556,2	51,4	83628	−5,8
39	«Траст»	Москва	248426,6	−27,0	−9562,3	—	106616,2	−15,7	112906	−18,5
40	ХКФ-банк	Москва	247313,0	−18,0	31357,8	−25,5	173549,9	6,2	177839	−18,6
41	МИНБ	Москва	222140,0	−1,3	18164,0	−23,4	136150,6	15,6	146385	−4,1
42	«Возрождение»	Москва	199928,1	−11,6	12712,6	−9,7	114233,0	−6,1	136042	−9,2
43	Тафондбанк	Казань	180867,8	11,9	13817,0	−4,4	69636,8	20,7	94297	13,4
44	Транскапиталбанк	Москва	173681,8	2,7	17277,7	0,8	43054,5	8,7	117304	−2,4
45	Восточный экспресс банк	Благовещенск	168698,5	−13,1	18156,3	−16,0	116403,0	−3,5	100243	−26,7
46	«Пересвет»	Москва	165567,3	40,7	13587,5	22,2	20532,2	21,4	116107	38,6
47	Россевербанк	Москва	150264,4	−3,4	23963,1	15,6	35855,9	15,8	79464	4,4
48	«Дельтакредит»	Москва	139415,2	5,4	12392,9	−15,7	1166,9	−23,8	119947	0,6
49	МСП-банк	Москва	139386,8	5,9	24215,3	0,1	0,0	—	12672	−2,7
50	МТС-банк	Москва	137933,1	−16,3	14185,5	−32,8	64692,3	−3,4	64660	−26,1
51	Кредит Европа Банк	Москва	133599,8	−13,1	15379,7	−5,0	11171,9	7,0	100978	−18,8
52	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	130648,1	5,3	11726,8	1,1	67173,2	16,1	71443	−11,3
53	СКБ-банк	Екатеринбург	129211,1	15,6	10740,9	3,3	71942,1	7,4	68983	−1,8
54	«Меффинансбанк»	Москва	121616,6	26,8	4414,3	33,1	51523,0	45,3	47477	−11,3
55	ОТП-банк	Москва	123931,7	−26,1	21638,4	−16,1	53256,0	−14,2	82975	−23,4
56	Сургутнефтегазбанк	Сургут	120541,5	61,4	9027,7	15,2	28843,1	25,6	42306	−1,7
57	«Авангард»	Москва	119719,0	2,8	15957,5	5,0	34461,5	17,9	70625	5,1
58	«Ренессанс Кредит»	Москва	118647,4	−10,7	10088,5	−3,9	80587,5	11,3	57731	−11,8
59	«БНП Париба»	Москва	115941,5	28,2	7199,4	4,4	47,7	−66,1	24830	−34,5
60	Тинькофф-банк	Москва	115355,2	4,1	19233,0	7,8	73367,4	77,0	77063	5,8
61	Балтийский банк	Санкт-Петербург	11162,1	−7,5	2319,4	−11,4	45987,0	−11,4	21252	−16,6
62	«Экспресс-Волга»	Саратов	108208,2	120,8	−375,5	—	36689,4	−0,2	7028	−25,1
63	Росгосстрахбанк	Москва	107486,8	−0,3	10793,0	−10,7	56616,6	32,2	30030	−27,5
64	Инвесторгбанк	Москва	107129,5	−16,3	3633,0	−68,4	50645,2	−8,9	69544	−7,7
65	Сетелем-банк	Москва	99779,0	−5,8	12955,1	26,2	3571,5	−34,5	94789	−2,4
66	Локо-банк	Москва	97284,3	23,4	11694,9	15,9	31097,5	24,5	46981	−0,4
67	«Интеркоммерц»	Москва	95322,6	26,0	7218,3	27,7	60222,4	53,7	65745	30,5
68	Русфинанс-банк	Самара	95128,3	−15,6	20909,5	0,9	1773,7	6,2	84718	−13,7
69	Запсибкомбанк	Тюмень	93978,2	−6,5	11608,3	0,9	52873,9	8,5	62752	−8,8
70	Доиче-банк	Москва	92674,9	−17,1	14824,9	−15,3	11063,6	28,3	11519	16,4
71	БФА	Санкт-Петербург	90838,8	−3,1	8079,6	−10,2	17795,1	15,6	32760	−12,7
72	«Союз»	Москва	88212,2	5,2	7348,7	−7,7	20359,0	−2,7	48544	−1,3
73	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	87531,9	−3,1	9351,9	8,7	45433,9	22,3	71719	0,5
74	Росинтербанк	Москва	86238,3	32,8	6216,4	35,7	53459,0	55,8	44035	44,6
75	ВБРР	Москва	86058,5	−54,7	6799,8	11,7	25415,0	8,8	31885	3,3
76	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	83280,2	−34,3	13588,2	18,9	0,1	1,3	16932	0,4
77	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	77871,6	3,1	6038,8	29,7	27405,2	2,0	36504	−8,0
78	Нота-банк	Москва	75294,9	−24,6	10805,4	8,7	6811,5	39,1	53256	9,3
79	«Центрокредит»	Москва	74624,7	−32,6	26897,9	20,7	410,5	18,0	13988	−23,8