

банк практика

Триллионы кончились

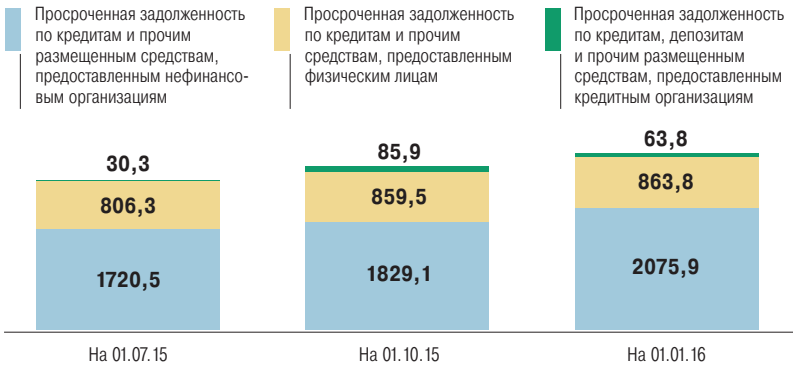
— анализ —

«Позитивных изменений, наращивания кредитных портфелей я не ожидаю,— говорит Алексей Терехов.— А жду концентрации данных портфелей на балансах государственных банков, коль скоро они имеют в определенном смысле индულгенцию от государства, от регулятора, на предмет претензий к этим портфелям. Поэтому полагаю, что никаких ярких достижений в данном плане у не аффилированных с государством коммерческих банков не будет. Да и в принципе в ближайшей перспективе не видны драйверы роста, которые позволили бы интенсивно наращивать кредитные портфели».

Еще один повод для пессимизма — ставшая уже привычной «новогодняя» девальвация. «Последняя девальвация, прошедшая в декабре—январе, привела к тому, что по уровню достаточности капитала в банковском секторе мы, по всей видимости, вернулись на уровень начала 2015 года,— полагает Михаил Матовников.— Тогда была идея, что, если правительство даст денег на пополнение

ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЯХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (МЛРД РУБ.)

ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



капитала, банки смогут кредитовать экономику. А сейчас многие из банков, которые приняли участие в программе докапитализации, опять чуть ли не на грани нарушения нормативов достаточности капитала. А очередного триллиона на новую рекапитализацию, похоже, уже нет. Кроме того, стало понятно, что спад кредитования связан не с проблемами банковской системы, а с проблемами экономики в целом. И никакому восстановлению кредитования без начала ре-

ального экономического роста не будет. Оборотные кредиты более или менее выдаются, но их категорически недостаточно для того, чтобы обеспечить рост портфеля. Соответственно, и стране, и экономике, и банкам нужен рост инвестиций, и главный вопрос — может ли правительство его обеспечить. Потому что в принципе в экономике есть достаточно много отраслей, прежде всего экспортно-ориентированных, в которых рост возможен. Но все сильно зависит от ин-

вестиционного климата, от того, насколько инвесторы не будут бояться вложиться сейчас в Россию».

Возникает некий замкнутый круг. Очередной виток девальвационных процессов приводит к снижению показателей достаточности капитала российских банков, а следовательно, и их возможности кредитовать и получать прибыль. Вкупе с высоким уровнем процентных ставок, уменьшающим маржинальность кредитования, а также доступность кредитов для конечных заемщиков, это приводит к серьезному падению прибыли, а значит, к невозможности нарастить капитал органическим путем, за счет прибыли. А также демотирует инвесторов: вложения в убыточный или малорентабельный бизнес экономически не оправданы.

Выходом могло бы стать снижение ставок, но Центробанк на это идти не хочет, опасаясь роста инфляции, что, по его мнению, снижает долгосрочную инвестиционную привлекательность экономики, в том числе с точки зрения самих российских банков. Тероретически эта точка зрения выглядит логичной, по крайней мере име-

ющей право на существование. Проблема, однако, в том, что на практике до времени, когда антиинфляционная политика даст плоды, многие могут просто не дожить. Причем не только банки, но и их клиенты—юридические лица, часто теряющие деньги при отзыве лицензий у кредитных организаций.

В связи с этим интересно внимательно посмотреть на данные по финансовому состоянию банков, содержащиеся в статистике ЦБ. В целом, как уже говорилось, банковская система закончила 2015 год хотя и с небольшой, но прибылью. Но это в среднем. Если смотреть чуть более подробно, в России на 1 января 2016 года насчитывалось 733 действующие кредитные организации, из которых 180 — убыточные, 553 — прибыльные (включая организации с нулевой прибылью). При этом первые за 2015 год получили суммарный убыток в 544 млрд руб. (3 млрд на банк), а вторые — прибыль в 736 млрд руб. (1,3 млрд на банк). Это настораживает: по итогам 2014 года убыточные банки в среднем показывали убыток в 2 млрд руб., еще годом раньше — 0,2 млрд руб.

Остается сравнить эти данные со статистикой отзыва лицензий. На начало 2013 года в России насчитывалось 55 убыточных банков, за год было отозвано 33 лицензии. На начало 2014 года — 88 убыточных банков, 89 случаев отзыва лицензий, в 2015-м — 126 банков, 101 лицензия отозвана. Прямой взаимосвязи здесь искать не стоит, в частности потому, что лицензии банки лишаются не только в связи с плохим финансовым состоянием, но и по другим причинам, например в связи с отмыванием денег. Однако некоторую связь все же предположить можно, тем более что такое предположение само по себе выглядит логичным. Так что интересно посмотреть, сколько будет отозвано лицензий в текущем году при 180 убыточных кредитных организациях на начало года, да еще и с сильно выросшим «средним чеком».

Подытожить анализ состояния отечественной банковской системы на начало 2016 года можно так: к кризису банки приспособились, но нормально жить не научились.

Петр Рушайло

Банки России*

Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Средства физических лиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физическим лицам (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	22991128,8	5,9	2315440,4	1	21,0	10123968,6	28,0	4134132,9	1,6
2	ВТБ	9373228,0	13,7	1271282,5	2	37,3	393218,8	81,8	171,8	-13,9
3	Газпромбанк	4935782,7	7,3	421520,7	3	26,6	627009,4	34,1	289610,2	-4,6
4	ФК «Открытие»	2953127,3	9,2	120616,0	8	3,8	247179,0	120,7	36678,8	70,9
5	ВТБ 24	2813890,5	3,2	180622,0	6	3,3	2009847,2	33,0	1390664,8	-0,3
6	Россельхозбанк	2500973,3	21,9	222233,8	5	10,5	478580,5	57,8	292500,8	5,7
7	Альфа-банк	2044468,3	-4,1	229408,9	4	33,5	613431,2	26,4	243337,4	-13,3
8	«Нацлирингцентр»	1652785,2	6,7	62437,2	13	64,7	0,0	—	0,0	—
9	Банк Москвы	1528139,3	-30,5	94066,0	10	-41,5	405400,4	54,3	228220,3	19,3
10	Юникредит-банк	1366728,4	2,2	138445,5	7	6,2	175008,1	61,7	126602,4	-19,3
11	Промсвязьбанк	1203818,7	14,7	60484,5	14	21,5	262578,6	13,1	86528,5	-10,1
12	Московский кредитный банк	1186443,3	108,9	82402,8	12	91,8	197764,1	22,1	118319,1	-6,2
13	Росбанк	855818,8	-8,5	107829,2	9	-5,8	192416,0	17,6	182093,4	-24,7
14	Райффайзенбанк	847423,2	-1,5	90536,0	11	-11,0	359305,7	18,7	175227,9	-15,7
15	Бинбанк	783951,1	93,0	35300,8	20	54,9	281856,8	66,1	23247,1	-12,7
16	«Россия»	568793,3	12,4	44280,5	18	10,4	42720,7	37,3	7554,3	13,0
17	«Санкт-Петербург»	548526,3	3,6	45512,4	17	0,6	176112,5	24,7	55068,0	3,6
18	Совкомбанк	505346,0	147,2	29029,1	24	48,8	125845,4	29,2	59147,9	-14,7
19	«ХМБанк Открытие»	504196,4	-33,4	25913,9	26	-42,6	223370,8	23,2	127666,3	-19,4
20	«Ах Барс»	468245,2	5,6	35956,6	19	13,0	97923,5	23,4	44165,8	-26,7
21	«Русский стандарт»	467606,5	9,6	46448,1	16	38,8	173099,0	7,1	171562,1	-22,9
22	Ситибанк	440232,5	11,3	60371,1	15	7,9	118222,3	23,9	46833,6	-7,5
23	СМП	415120,6	19,4	18514,8	41	10,3	113339,3	65,0	9436,4	16,6
24	Нордеа-банк	401724,6	-1,5	25087,6	28	-24,7	11033,9	23,9	21498,3	-13,1
25	Связь-банк	364865,8	-2,6	19916,3	34	-32,7	45073,6	19,2	75544,1	6,9
26	РОСТ-банк	353577,8	203,0	-65306,6	671	—	8979,3	-75,9	6827,6	-17,7
27	Мособлбанк	340914,6	101,5	-105937,9	672	—	54066,8	-2,7	4361,3	-7,7
28	ИНГ-банк (Евразия)	338716,4	6,6	29342,3	22	-8,4	1887,5	12,8	37,7	15,7
29	«Югра»	330606,1	110,7	24430,9	29	66,6	158366,6	136,9	857,6	-0,3
30	УБРР	305926,8	29,9	14164,5	53	18,2	140211,9	42,2	41533,8	-29,9
31	Абсолют-банк	293814,2	27,9	25561,3	27	2,6	63942,3	47,3	4161,3	25,1
32	«Российский капитал»	283032,0	55,4	20286,8	33	50,5	139805,7	78,5	12864,2	-13,5
33	МДМ-банк	280144,7	-20,6	29243,2	23	-46,1	170386,0	12,9	40112,6	-22,9
34	«Зенит»	279218,9	-5,6	19348,0	39	-21,9	72851,5	27,3	28131,3	10,1
35	Новикомбанк	271919,1	14,5	14245,3	52	45,6	43132,7	48,0	1973,6	-14,8
36	«Глобэкс»	266392,6	-4,9	18124,4	42	-4,2	60755,1	28,6	8266,9	112,8
37	НБ «Траст»	248113,0	-27,0	-4640,7	667	—	102573,2	-18,9	110324,6	-19,5
38	МИНБ	242230,2	7,6	16805,9	46	-29,2	148084,4	25,7	10472,1	7,9
39	ХКФ Банк	238630,3	-20,9	30503,8	21	-27,6	166377,5	1,8	170762,2	-29,3
40	«Возрождение»	217372,9	-3,9	19491,6	37	-19,0	126135,7	3,7	44008,0	12,0
41	Транскапиталбанк	210533,4	24,5	17961,3	44	4,8	46354,5	17,1	35988,7	14,7
42	Татфондбанк	187097,1	15,8	15494,1	48	7,2	74134,0	28,5	21252,8	-13,9
43	«Пересвет»	184884,4	57,1	14792,4	49	33,0	22802,8	34,8	5741,9	19,7
44	Восточный экспресс банк	184057,4	-5,2	17984,5	43	-16,8	112127,0	-7,1	139945,3	-21,6
45	Внешпромбанк	179595,5	-23,6	-58151,2	670	—	67996,2	61,3	16923,1	62,0
46	Росевробанк	163285,0	5,0	24159,3	31	16,5	42318,2	36,7	19320,8	-6,6
47	«Экспресс-Волга»	159425,6	225,3	43,5	662	-98,7	35652,7	-3,0	6402,9	-23,7
48	ВБРР	155488,4	-18,2	8244,8	80	35,4	27270,5	16,8	9168,4	-3,6
49	«Дельтакредит»	152208,1	15,1	12010,0	62	-18,3	1457,5	-4,9	109489,5	9,9
50	МСП-банк	144498,3	9,8	24260,2	30	0,3	0,0	—	0,0	—
51	МТС-банк	140269,7	-14,9	12303,8	61	-41,7	65700,6	-1,9	49497,7	-20,7
52	Тинькофф-банк	138496,8	25,0	20775,2	32	16,5	88371,5	113,2	98532,8	2,5
53	Кредит Европа Банк	138269,1	-10,1	17311,1	45	6,9	10227,7	-2,1	57723,8	-34,5
54	Азиатско-Тихоокеанский банк	131772,3	10,6	12740,7	58	9,9	72021,5	24,5	54273,2	-12,7
55	«Авангард»	129297,6	11,0	16561,4	47	8,9	40255,3	37,7	7232,0	-16,4
56	Росгосстрахбанк	128897,7	19,6	12783,5	57	5,8	59369,6	38,6	27556,9	-11,0
57	СКБ-банк	127755,3	14,3	11490,1	65	10,5	74269,5	10,9	68240,2	16,8
58	ОТП-банк	125476,8	-25,1	19349,9	38	-25,0	57472,8	-7,5	93488,0	-28,4
59	«Ренессанс Кредит»	113829,4	-14,3	11063,7	67	5,4	76946,1	6,2	80287,0	-3,0
60	Балтийский банк	110723,1	-7,8	2366,3	183	-9,6	45661,0	-12,1	8148,2	-23,6
61	Инвесторгбанк	106701,9	-16,6	459,6	438	-96,0	46995,2	-15,4	8407,3	-22,6
62	Сургутнефтегазбанк	104892,9	40,4	8866,6	77	13,2	28471,5	24,0	17366,9	7,6
63	«Интеркоммерц»	104576,8	38,2	6835,7	89	21,0	68367,5	74,5	4623,5	46,0
64	Доиче-банк	103541,6	-7,3	14634,2	50	-16,4	2416,3	-69,5	0,0	—
65	«Межфинансглуб»	103213,8	3,7	4848,7	111	46,2	54583,3	53,9	2332,7	-19,6
66	Запсиомбанк	101103,8	0,6	11894,9	63	3,4	58142,6	19,3	43809,9	-14,5
67	«БНП Париба»	100536,8	11,2	6629,9	90	-3,9	52,8	-62,4	531,1	-70,9
68	Локо-банк	99526,7	26,2	12980,9	56	28,7	35717,7	43,2	17689,9	-8,7
69	Сетелем-банк	97758,2	-7,7	13654,9	55	33,0	5026,8	-7,8	96612,8	-2,6
70	БФА	93032,8	-0,7	7041,0	87	-21,7	22712,4	47,5	1756,1	26,1
71	«Центрокредит»	92790,1	-16,2	28076,9	25	26,0	4809,3	38,1	1098,1	-0,6
72	Росинтербанк	89465,3	37,7	6019,6	95	31,4	55682,0	62,3	3003,5	36,1
73	«Центр-Инвест»	89126,0	-1,4	10211,8	72	18,7	50743,9	36,5	36199,5	7,3
74	Русфинанс-банк	87373,3	-22,5	19507,8	36	-5,9	1534,1	-8,1	97352,9	-11,5
75	«Союз»	81534,0	-2,8	8498,6	79	6,7	21763,7	4,1	15509,8	-21,0
76	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	81138,3	-35,9	13700,5	54	19,9	0,1	-26,9	125,3	-0,3
77	«Таврический»	80595,8	70,9	1876,9	200	-55,4	13278,5	-18,5	941,9	-16,8
78	«Креди Агриколь» КИБ	80136,9	-5,0	6425,9	92	9,0	0,3	-94,1	0,0	—
79	Балтинвестбанк	77655,1	2,9	3641,7	133	-21,8	24980,3	-7,0	7647,9	-34,3
80	Юниаструм-банк	77434,5	42,6	12468,1	59	101,4	54215,7	73,3	15213,5	-14,2
81	«Бинбанк—Кредитные карты»	76632,0	46,5	1712,1	209	-10,0	63501,6	82,1	30168,0	1,7
82	Металлинвестбанк	73795,4	-38,2	7359,6	84	7,0	28023,7	41,9	12593,9	4,5
83	РНКБ	71992,6	138,2	19875,5	35	66,6,4	29200,4	70,2	6528,9	247,0
84	Экспобанк	71478,8	37,5	8955,4	76	28,5	29323,4	60,0	522,2	-78,9
85	«Финсервис»	70905,7	38,9	3523,2	135	18,5	6170,2	24,6	2777,4	39,3
86	АйСиБиСи-банк	69957,9	17,1	4408,3	121	39,9	0,0	—	0,0	—
87	«Интеза»	67844,8	-2,2	10875,7	69	-6,4	9347,3	114,8	3062,3	-36,1
88	ВПС	67101,1	47,2	5650,7	100	8,3	30999,9	100,9	12032,6	-14,1
89	«Кубань Кредит»	65161,5	19,8	7723,3	81	9,3	42633,0	31,7	6301,4	9,4
90	«БФГ-Кредит»	61623,5	28,9	5944,6	96	52,2	24084,9	54,1	788,1	76,0
91	«Аверс»	61184,8	30,6	18877,9	40	10,8	17003,2	85,0	3263,3	-5,2
92	Росэнергобанк	60756,9	30,8	10406,2	71	112,3	33097,9	49,4	1053,5	-11,2
93	«Образование»	60331,0	46,6	4873,9	109	9,1	25432,6	82,7	1171,7	2,4
94	Лето-банк	59143,2	20,2	9856,7	73	49,5	2609,2	184,0	69397,4	37,1
95	МБСП	57487,1	5,1	5225,8	105	0,7	8167,7	14,3	786,5	196,3
96	Меткомбанк	56889,4	-1,1	7682,4	82	6,6	13610,7	-2,2	1525,7	-8,1
97	Финпромбанк	54113,5	-10,3	5817,2	99	79,5	21502,9	-4,1	3785,4	109,2
98	Крайинвестбанк	53975,0	28,2	3353,2	140	-30,3	23809,7	24,2	4499,4	1,8
99	«Кредит Свисс»	53123,7	131,9	14512,4	51	7,4	1125,8	-11,9	0,0	—
100	РН-банк	53055,7	0,8	9138,6	75	12,0	1040,3	122,8	34368,7	60,8
101	«МБА-Москва»	51713,6	37,3	2716,4	169	-22,0	13578,9	22,9	6199,1	13,1
102	«Национальный стандарт»	51293,8	-11,0	5876,8	98	10,1	7729,6	-2,4	399,7	-5,4