банк тенденции

Цена стабильности

— рейтинг —

с13 Замедление темпов прироста корпоративного кредитного портфеля в третьем квартале относительно второго он объясняет несколькими причинами. «С одной стороны, действует сезонный фактор: в летние месяцы кредитная активность, как правило, снижается. С другой стороны, заметно влияние валютного фактора: за третий квартал рубль укрепился, так что валютная часть портфеля отразилась в рублевой отчетности в меньшем объеме. Еще один фактор — обращение заемщиков к альтернативным источникам финансирования, выпуск облигаций. Как мы видим, данная тенденция продолжила активно развиваться и в четвертом квартале — в частности, за октябрь объем корпоративных размещений превысил 280 млрд руб.»,— говорит банкир.

Зампред правления Абсолют-банка Анатолий Фогельгезанг среди главных тенденций третьего квартала выделяет рост обеспеченного розничного кредитования, что, с его точки зрения, обусловлено рядом причин, в том числе более взвешенным подходом к оценке рисков. «Одновременно с этим наблюдалось снижение ставок кредитования как для частных, так и для корпоративных клиентов, что было обусловлено не только снижением ключевой ставки ЦБ, но и усилением конкуренции за качественных заемщиков,— добавляет он.— Объем инвестиционного долгосрочного кредитования пока не восстановился, и предприятия преимущественно привлекают заемные средства на финансирование текущей деятельности, используя документарные операции при проведении сделок и расчетов, а также инструменты для реализации краткосрочных и среднесрочных целей и задач». Кроме того, получило развитие комплексное обслуживание в рамках реализации масштабных проектов, когда банки предлагают не только кредитные ресурсы, но и обеспечивают контроль за расходованием средств, мониторинг расчетов и прочее, что особенно важно с точки зрения обеспечения прозрачности и эффективности кредитования.

Аналитики банка «Ак Барс» отмечают оживление на рынке розничного кредитования: уверенно растет ипотека, выше наших ожиданий темпы роста портфеля кредитных карт. Основные факторы, способствующие росту кредитной активности населения,— рост потребления домохозяйств, сформированный отложенный спрос на кредиты, относительно низкий показатель уровня долговой нагрузки за последние три года, рост реальной заработной платы населения. Некоторое замедление темпов роста портфеля кредитов российским нефинансовым организациям они объясняют сезонным снижением ссудной задолженности по портфелю ссуд, предоставленных сегменту малого бизнеса.

Процентные издержки

Еще одна тенденция третьего квартала — прекращение падения ставок по вкладам. После падения в июне средней ставки привлечения по депозитам на срок один-три года в 30 крупнейших банках до уровня 6,4% годовых (еще в январе было 7,4%) ставки пошли вверх и в августе—сентябре вернулись к значениям апреля—мая — в район 6,7% годовых.

На вкладчиков, впрочем, щедрость банкиров особого впечатления не произвела. В третьем квартале 2017 года было зафиксировано снижение объема вкладов физлиц на 0,5% (во втором квартале — рост на 3,9%, в третьем квартале 2016 года — рост на 1,2%).

«Мы видим, что поведенческая модель меняется со сберегательной на потребительскую. Население постепенно отказывается от дальнейшего накопления сбережений, начинает их тратить и даже, наоборот, наращивает долговую нагрузку. Этому процессу способствуют и становящиеся менее привлекательными ставки по депозитам, и существенный отложенный спрос»,— комментирует данные статистики Дмитрий Феденков.

«Все чаще состоятельные клиенты стали рассматривать альтернативные источники инвестирования,— рассказывает Анатолий Фогельгезанг.— Одна из основных причин — снижение ключевой ставки Банка России и доходности по классическим депозитам. Доходность банковских вкладов снижается, что мотивирует частных инвесторов использовать альтернативные инструменты вложения денежных средств. Еще одна важная причина снижения объемов депозитов: реальные доходы населения пока не восстановились, поэтому возможности населения в накоплении денежных средств ограничены».

Схожего мнения придерживаются в «Ак Барсе». «Снижение темпа прироста вкладов в 2017 году обусловлено в первую очередь снижением ставок по депозитам,— говорит руководитель развития пассивных продуктов Дирекции по развитию розничных продуктов банка Юрий Соколов.— Кроме того, по мере развития прочих финансовых инструментов и финансовой грамотности в целом клиенты начали использовать альтернативные инструменты инвестирования. Среди них — индивидуальный инвестиционный счет, накопительные программы и прочее. Такое эволюционное изменение поведения клиентов закономерно. Вклад становится одним из инструментов управления финансами домохозяйств, но не единственным. Также растет популярность дебетовых карт, которые по доходности сейчас не сильно уступают классическим вкладам».

Алексей Чухлов полагает, что о новом тренде в сегменте частных вкладов говорить пока преждевременно. «В розничном сегменте следует разделять тренды рублевого и валютного привлечения, динамика общих показателей выглядит обманчивой из-за чувствительности рынка к изменениям валютного курса,— замечает он.— Объем валютных депозитов в целом не растет и в третьем квартале 2017 года несколько снизился: доля валютных сбережений населения в банках составляет 22% розничных депозитов. Но прирост рублевых депозитов пока удерживается на уровне 11–12% год к году и не демонстрирует замедления в последние несколько месяцев. Сезонность также играет важную роль: летние месяцы традиционно характеризуются слабым притоком депозитов. Поэтому в целом пока не следует делать однозначного вывода о том, что приток розничных депозитов замедляется».

Упущенная прибыль

В сентябре довольно резко просел капитал российского банковского сектора — сразу на 4,6%, падение за квартал составило 2,9%. Соответствующим образом вела себя и прибыль. Прибыль российских кредитных организаций, по данным Банка России, за первое полугодие 2017 года составила 770 млрд руб., за январь—август — 997 млрд руб., а по итогам сентября рухнула до 675 млрд руб.

ЦБ отмечает, что основное влияние на снижение прибыли банковского сектора оказало «разовое признание отрицательного финансового результата банковских групп, головные организации которых проходят процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора и в связи с этим доформировали резервы на возможные потери по проблемным активам». То есть речь идет о масштабных списаниях в рамках санации банковских групп «ФК Открытие» и Бинбанка. Без учета финансового результата этих групп прибыль банковского сектора выросла и составила 1,1 трлн руб., подсчитали в ЦБ. Таким образом, получается, что финансовые проблемы «ФК Открытие» и Бинбанка стоили российской банковской системе 425 млрд руб. прибыли — почти 40% заработанного ею за три квартала.

«В третьем квартале большинство банков продолжали оптимизацию своих операционных расходов, делали ставку на настройку бизнес-процессов, свернули малоэффективные направления бизнеса и нерентабельные точки присутствия в регионах. Эти меры позволили участникам рынка сократить расходы и увеличить итоговую прибыль в целом по банковской системе»,— говорит Анатолий Фогельгезанг. При этом решение о введении в «ФК Открытие» и Бинбанке временных администраций и начале их санации с использованием средств Центробанка коллеги по цеху восприняли достаточно спокойно.

«Сокращение числа банков является здоровым процессом, особенно в условиях, когда экономика не может демонстрировать высокие темпы роста и, по сути, не нуждается в том количестве финансовых посредников, которое работало на рынке в тучные годы,— считает Алексей Чухлов.— Хотя, конечно, усиление доли госбанков, которое происходит на фоне консолидации банковского сектора, не может не вызывать определенное беспокойство у частных банков. По нашему мнению, это может в будущем оказать влияние на ценообразование и, возможно, на взаимоотношения банков с крупными корпоративными клиентами. Что касается использования нового механизма санации, то последствия пока не до конца ясны — представляется, что успешным его можно будет назвать, если издержки спасения банков в случае его применения окажутся меньше, чем траты на санацию через механизмы, которые использовались ранее. Но проблема как раз в том, что окончательные масштабы трат на поддержку этих банков пока не ясны».

«Клиенты, конечно, без особого оптимизма восприняли необходимость введения временной администрации в данных банках,— говорит Дмитрий Феденков.— При этом сам новый механизм финансового оздоровления стал позитивным сигналом рынку и подтвердил, что Банк России является гарантом стабильности в банковском секторе. Банки продолжают функционировать в штатном режиме, финансовый профиль организаций с их переходом под контроль Банка России только усилился, под знамена этих финансовых институтов собираются одни из лучших на рынке управленческих команд».

Можно также отметить, что проблемами отдельных банков и процедурами их финансового оздоровления, вероятно, объясняется и резкий рост еще двух балансовых статей. В третьем квартале примерно на 15%, с 1,56 трлн до 1,79 трлн руб., вырос портфель участия российских банков в дочерних и зависимых обществах; рост на 28% (с 0,9 трлн до 1,15 трлн руб.) наблюдался по графе «Прочее участие в уставных капиталах».

На наш взгляд, прирост обеих статей носит точечный характер и объясняется главным образом передачей активов Микаила Шишханова и Михаила Гуцериева в РОСТ-банк после решения Банка России о финансовом оздоровлении Бинбанка и РОСТ-банка,— полагает начальник аналитического отдела АО „ИК „«Ак Барс Финанс»“ Елена Василева-Корзюк.— О масштабах передачи активов заявляли представители ЦБ в СМИ в сентябре, также, согласно отчетности РОСТ-банка по РСБУ, его инвестиции в дочерние и зависимые организации резко выросли — с 36 млрд руб. на конец 2016 года до 351,3 млрд руб. по итогам девяти месяцев 2017 года. Также можно отметить, что в сентябре была докапитализация „Росгосстраха“ на 28 млрд руб., при том, что сумма, предоставленная „Росгосстраху“ со стороны его основного акционера — банка „Открытие“ — составила 24 млрд руб. Кроме того, банк ВТБ в сентябре увеличил участие в дочерних и зависимых обществах на 28 млрд руб.

Петр Рушайло

Самые эффективные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первые три квартала 2017 года к среднему объему активов** в 2017 году (%)	Место по средним активам** в 2017 году
1	Тинькофф-банк	Москва	6,48	39
2	Меткомбанк	Каменск-Уральский	4,11	76
3	ХКФ-банк	Москва	3,87	34
4	«Ренессанс Кредит»	Москва	3,86	58
5	МСП-банк	Москва	3,15	55
6	Почта-банк	Москва	3,08	45
7	Дойче-банк	Москва	2,55	80
8	«Экспресс-Волга»	Кострома	2,50	38
9	Экспобанк	Москва	2,49	77
10	РН-банк	Москва	2,49	75
11	Райффайзенбанк	Москва	2,37	14
12	Примсоцбанк	Владивосток	2,27	93
13	Ситибанк	Москва	2,25	19
14	Сбербанк России	Москва	2,24	1
15	Росевробанк	Москва	2,23	43
16	ОТП-банк	Москва	2,12	50
17	Юникредит-банк	Москва	2,03	11
18	ВТБ 24	Москва	1,89	4
19	МТС-банк	Москва	1,85	48
20	СДМ-банк	Москва	1,76	84
21	ВБРР	Москва	1,71	27
22	Мособлбанк	Москва	1,70	28
23	Металлинвестбанк	Москва	1,63	74
24	«Русский стандарт»	Москва	1,58	24
25	АйСиБиСи Банк	Москва	1,55	91
26	Нордеа-банк	Москва	1,51	37
27	«Аверс»	Казань	1,45	51
28	Связь-банк	Москва	1,39	30
29	Локо-банк	Москва	1,38	69
30	«Возрождение»	Москва	1,36	33

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 01.07.2017.
**Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 01.01.2017 и 01.10.2017.
Источник: расчеты на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Самые рентабельные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первые три квартала 2017 года к среднему размеру капитала** в 2017 году (%)	Место по среднему капиталу в 2017 году**
1	«Экспресс-Волга»	Кострома	53,13	68
2	Тинькофф-банк	Москва	43,12	25
3	СКС	Москва	41,97	86
4	«Ренессанс Кредит»	Москва	24,53	50
5	Почта-банк	Москва	24,27	46
6	ВТБ 24	Москва	23,76	4
7	«Финсервис»	Москва	22,95	79
8	Нацклирингцентр	Москва	22,85	14
9	ХКФ-банк	Москва	22,76	23
10	МСП-банк	Москва	19,79	47
11	Примсоцбанк	Владивосток	18,96	77
12	Ситибанк	Москва	17,22	13
13	Интерпрогрессбанк	Москва	16,65	81
14	Сбербанк России	Москва	16,42	1
15	Райффайзенбанк	Москва	16,12	9
16	Совкомбанк	Кострома	14,80	21
17	«Возрождение»	Москва	14,18	36
18	РН-банк	Москва	14,04	63
19	СДМ-банк	Москва	13,46	75
20	Юникредит-банк	Москва	13,45	7
21	Фондсервисбанк	Москва	13,41	84
22	Металлинвестбанк	Москва	13,32	72
23	Связь-банк	Москва	13,20	30
24	Росевробанк	Москва	12,98	26
25	Меткомбанк	Каменск-Уральский	12,50	38
26	«Русский стандарт»	Москва	12,42	22
27	МТС-банк	Москва	12,33	45
28	Сургутнефтегазбанк	Сургут	12,31	67
29	Экспобанк	Москва	12,20	57
30	«Таврический»	Санкт-Петербург	11,87	85

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 01.07.2017.
**Под средним размером капитала в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между собственными средствами (капиталом) на 01.01.2017 и 01.10.2017.
Источник: расчеты на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста капитала*

Банк	Город	Изменение капитала за первые три квартала 2017 года (%)	Место по капиталу на 01.10.2017
АйСиБиСи Банк	Москва	132,8	64
«Межфинансклуб»	Москва	96,0	95
РНКБ	Симферополь	72,3	25
«Восточный»	Благовещенск	64,9	29
«Зенит»	Москва	63,5	27
Тинькофф-банк	Москва	56,4	24
«Экспресс-Волга»	Кострома	53,9	73
СКС	Москва	49,6	317
«Российский капитал»	Москва	41,8	17
Почта-банк	Москва	40,7	40

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2017. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на любую отчетную дату 2017 года.

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста активов*

Банк	Город	Изменение активов за первые три квартала 2017 года (%)	Место по активам на 01.10.2017
Сургутнефтегазбанк	Сургут	74,6	41
Почта-банк	Москва	71,7	45
«Траст»	Москва	64,9	21
«Восточный»	Благовещенск	45,9	40
Тинькофф-банк	Москва	39,5	33
РНКБ	Симферополь	27,2	55
«Аверс»	Казань	27,1	50
«Финсервис»	Москва	25,9	62
«Нацклирингцентр»	Москва	24,6	5
Новикомбанк	Москва	22,8	31

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2017. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на любую отчетную дату 2017 года.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста капитала*

Банк	Город	Изменение капитала за первые три квартала 2017 года (%)	Место по капиталу на 01.10.2017
Бинбанк	Москва	–55,5	28
Балтийский банк	Санкт-Петербург	–37,9	189
БМ-банк	Москва	–19,8	22
Абсолют-банк	Москва	–18,9	50
«Таврический»	Санкт-Петербург	–11,9	270
Нордеа-банк	Москва	–8,7	33
Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	–6,3	70
Интерпрогрессбанк	Москва	–6,3	137
ИНГ-банк (Евразия)	Москва	–5,0	26
Дойче-банк	Москва	–3,5	56

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2017. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на любую отчетную дату 2017 года.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста активов*

Банк	Город	Изменение активов за первые три квартала 2017 года (%)	Место по активам на 01.10.2017
СКС	Москва	–68,3	94
«ФК Открытие»	Москва	–32,3	8
«Центрокредит»	Москва	–25,6	100
«Глобэкс»	Москва	–24,7	54
Балтийский банк	Санкт-Петербург	–23,6	80
МСП-банк	Москва	–23,0	67
Нордеа-банк	Москва	–21,8	46
«Креди Агриколь КИБ»	Санкт-Петербург	–20,5	98
«БНП Париба»	Москва	–17,2	83
«Экспресс-Волга»	Кострома	–15,9	44

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 01.10.2017. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на любую отчетную дату 2017 года.

Банки России* (Окончание на стр. 20)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“.

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	№	Прирост капитала (%)	Средства физлиц (млн руб.)	№	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	№	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	22307468,5	1,6	3199893,0	1	12,6	10963847	1	1,3	4649488,0	1	7,2
2	ВТБ	Санкт-Петербург	9360804,4	0,0	1398367,8	2	6,1	559376	6	5,7	257241,7	6	11,7
3	Газпромбанк	Москва	5158103,2	7,9	518025,2	3	4,4	758746	4	17,8	336460,0	4	9,2
4	ВТБ 24	Москва	3469940,1	16,9	287407,9	4	27,2	2338544	2	11,2	1777681,3	2	12,2
5	«Нацклирингцентр»	Москва	2956496,5	24,6	58592,1	15	2,1	0	486	—	0,0	501	—
6	Россельхозбанк	Москва	2844422,5	6,8	243796,8	5	8,3	773723	3	28,8	346239,2	3	6,5
7	Альфа-банк	Москва	2417491,3	8,2	229266,0	6	0,4	743517	5	12,3	270193,6	5	17,4
8	«ФК Открытие»	Москва	1803039,9	–32,3	–148900,7	526	—	388594	8	–24,0	109360,1	18	–11,8
9	Московский кредитный банк	Москва	1675968,5	21,4	89410,5	11	5,1	274733	11	13,2	101263,4	22	–1,0
10	Промсвязьбанк	Москва	1233351,4	–0,9	78288,4	12	–1,0	374012	9	–2,8	94411,0	23	7,1
11	Юникредит0банк	Москва	1086319,3	–4,7	177508,8	7	12,4	208464	14	24,1	129780,8	14	7,3
12	Бинбанк	Москва	1033828,7	–5,4	32392,2	28	–55,5	478621	7	–11,9	43654,2	38	–15,3
13	Росбанк	Москва	847957,3	12,0	116388,7	8	–0,6	232803	13	16,8	137037,8	12	–3,6
14	Райффайзенбанк	Москва	803157,7	7,4	114560,0	9	1,2	361232	10	3,4	211874,2	7	17,0
15	«Россия»	Санкт-Петербург	749732,9	2,1	55047,5	16	11,7	67736	39	18,9	12016,5	63	21,0
16	РОСТ-банк	Москва	642416,5	19,2	–155733,0	527	—	12042	104	–3,3	4013,7	89	–58,1
17	Совкомбанк	Кострома	628057,0	19,7	51743,8	20	28,0	273060	12	32,9	117114,1	16	92,0
18	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	560616,1	–0,7	53082,4	19	11,2	182689	15	3,1	69224,6	26	20,5
19	«Уралсиб»	Москва	496903,8	—	54224,0	18	—	169967	17	—	101702,5	21	—
20	Ситибанк	Москва	470982,1	7,1	60965,5	13	4,6	123471	27	8,5	50203,7	32	7,8
21	«Траст»	Москва	451679,5	64,9	–104566,1	525	—	124022	26	–0,2	86416,1	24	–7,2
22	«Ак Барс»	Казань	418483,8	–4,3	60533,2	14	18,8	103101	30	–2,7	47617,0	35	1,0
23	БМ-банк	Москва	394027,7	–8,6	43492,0	22	–19,8	0	486	—	0,0	501	—
24	«Российский капитал»	Москва	370539,2	14,5	54507,2	17	41,8	136160	25	3,4	28960,7	44	46,3
25	СМП	Москва	350948,6	–0,8	26915,0	34	10,4	156362	19	10,4	14807,7	56	43,0
26	ВБРР	Москва	347145,1	16,4	105727,2	10	5,5	45452	49	40,3	12810,4	59	27,3
27	Мособлбанк	Москва	334593,9	8,5	–84249,5	524	—	109831	29	21,4	4799,1	83	6,9
28	«Русский стандарт»	Москва	331470,2	–10,5	47180,2	21	12,2	156162	20	–8,8	138140,9	11	–3,0
29	УБРР	Екатеринбург	310470,8	–15,1	17599,1	51	8,5	154089	22	1,1	18250,1	51	46,1
30	МИнБ	Москва	288028,9	7,8	21379,0	41	5,1	180859	16	6,9	12151,2	62	6,3
31	Новикомбанк	Москва	245616,2	22,8	28472,5	32	14,5	25210	66	–17,4	1326,7	154	–17,3
32	ХКФ-банк	Москва	241280,6	14,5	40384,0	23	10,8	165223	18	16,7	162187,3	9	7,0
33	Тинькофф-банк	Москва	239049,6	39,5	37597,1	24	56,4	137189	24	15,7	148653,7	10	29,0
34	«Зенит»	Москва	238915,0	–10,3	34021,2	27	63,5	73586	35	3,0	31177,8	42	0,8
35	Абсолют-банк	Москва	238784,7	–5,8	17634,3	50	–18,9	81072	32	9,6	55762,6	30	17,0
36	«Возрождение»	Москва	238133,8	1,9	23871,4	37	11,1	139710	23	1,8	57826,6	29	1,7
37	Связь-банк	Москва	236150,6	–14,5	28756,0	31	14,3	64353	40	20,5	86113,2	25	4,2
38	«Пересвет»	Москва	225901,8	—	8326,2	81	—	5152	162	—	4898,9	82	—
39	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	223326,3	11,2	34027,9	26	–5,0	2429	231	12,7	24,9	454	–7,4
40	«Восточный»	Благовещенск	219862,8	45,9	31886,0	29	64,9	155346	21	66,8	117543,9	15	6,4
41	Сургутнефтегазбанк	Сургут	218038,1	74,6	10114,4	77	3,0	34039	53	6,8	23907,5	45	11,6
42	Транскапиталбанк	Москва	196605,9	–0,7	16101,5	53	–2,3	54466	45	–5,2	33433,1	41	–11,1
43	АвтоВАЗбанк	Тольятти	189357,2	—	–2337,3	518	—	140	421	—	689,3	205	—
44	«Экспресс-Волга»	Кострома	189064,7	–15,9	11783,1	73	53,9	5824	157	–57,4	3013,6	104	–22,4
45	Почта-банк	Москва	186813,8	71,7	21920,3	40	40,7	115186	28	225,7	177726,1	8	57,6
46	Нордеа-банк	Москва	182068,9	–21,8	27030,8	33	–8,7	9092	119	–9,9	0,0	501	–100,0
47	«Дельтакредит»	Москва	170762,5	8,7	14473,6	57	31,3	2361	235	8,9	130479,4	13	10,1
48	Росевробанк	Москва	170745,4	0,8	30636,9	30	10,5	39441	52	14,3	15959,7	54	–5,8
49	Росгосстрах-банк	Москва	145438,8	10,0	14380,5	58	2,8	76105	33	15,0	11873,2	64	–46,5
50	«Аверс»	Казань	130302,4	27,1	22182,0	39	4,3	29067	59	24,5	4312,0	85	–0,3