

банк

Рукопожатие или армрестлинг

— конкуренция —

С13 Коммерческие банки США все эти пять лет чувствовали себя «не в своей тарелке» и поэтому поспешили как можно быстрее расплатиться с государством, чтобы вернуть себе право самостоятельных решений и следования индивидуальным стратегиям развития. «Это очень важно, поскольку в противном случае у банкиров возникает право на ошибку: если „не заметят“, то можно работать дальше как ни в чем не бывало, а если не повезет, то деньги выйдутся за рубеж и банкир „исчезает“, будучи уверенным, что отныне его обязательства перед вкладчиками будет исполнять государство», — отметил Владимир Рожанковский, эксперт Международного финансового центра.

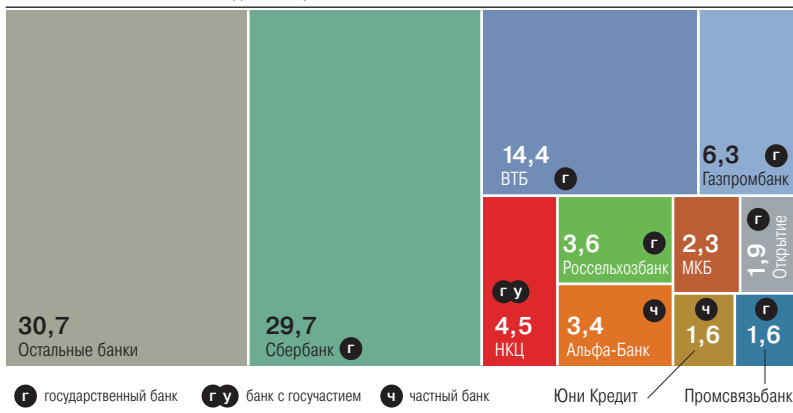
Большинство экспертов встревожены увеличением концентрации российского банковского сектора, особенно наращиванием доли госбанков. Сосредоточение основных сил в нескольких банках отрицательно сказывается на качестве услуг и приводит к увеличению их стоимости. Наряду с этим спасение ведущих участников рынка, которые оказались на грани банкротства, но являются Too Big To Fail, оказывается слишком дорогим для бюджета и, следовательно, для налогоплательщиков.

«При монополизации любой сферы увеличивается вероятность картельного сговора, снижается интерес игроков к повышению сервиса, появляются новые продукты и услуги», — заметил Андрей Луцук, генеральный директор МФК «ГринМани».

Увеличение государственного присутствия в банковской системе в условиях кризиса и самоизоляции экономики делает государство не только основным потребителем услуг, но и основным поставщиком ликвидности. В итоге здоровая конкуренция подавляется, участники рынка не стремятся удовлетворить массового потребителя, все силы направляются на борьбу за освоение

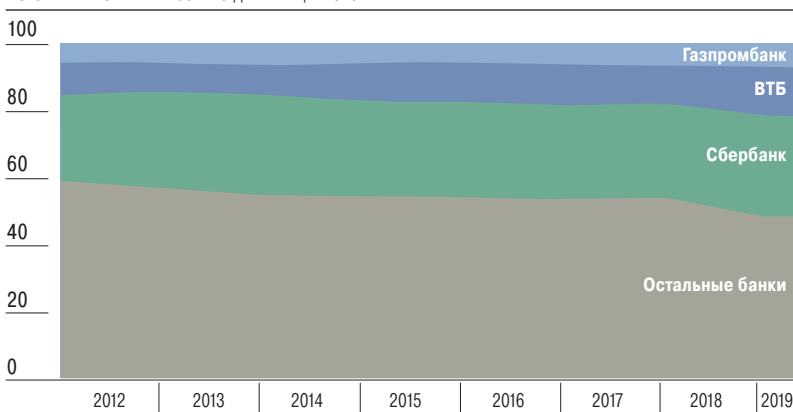
СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПО АКТИВАМ, 2019 ГОД (%)

ИСТОЧНИК: РАСЧЕТ ZAIM.COM ПО ДАННЫМ ЦБ И ЭКСПЕРТ РА.



ДИНАМИКА ДОЛЕЙ БАНКОВ ИЗ ТОП-3 (ПО ОБЪЕМУ АКТИВОВ, %)

ИСТОЧНИК: РАСЧЕТ ZAIM.COM ПО ДАННЫМ ЦБ И ЭКСПЕРТ РА.



средств, выделяемых на реализацию государственных проектов.

«В таком сценарии качество услуг и качество роста самих игроков становится зависимым от „доброй во-

ли” руководства этих участников рынка, так как нет механизмов донесения обратной связи от рынка к самому игроку. Не нужна сама обратная связь, так же как и сам ры-

Изменение доли банков из топ-10 (по размеру активов)

Банк	2012 (%)	2019 (%)	Изменение доли 2019/2012
Сбербанк (г)	25,2	29,7	+4,5 п. п.
ВТБ (г)	10,0	14,4	+4,4 п. п.
Газпромбанк (г)	5,7	6,3	+0,6 п. п.
НКЦ (г)	0,3	4,5	+4,2 п. п.
Россельхозбанк (г)	3,4	3,6	+0,2 п. п.
Альфа-банк (ч)	2,2	3,4	+1,2 п. п.
МКБ (ч)	0,6	2,3	+1,8 п. п.
«Открытие» (г)	0,4	1,9	+1,5 п. п.
«ЮниКредит» (ч)	2,1	1,6	-0,5 п. п.
Промсвязьбанк (г)	1,4	1,6	+0,2 п. п.

Источники: Zaim.com, по данным ЦБ и «Эксперт РА».

нок как сообщество независимых экономических агентов, оказавшихся „не у дел”, — замечает Эльман Мехтиева, председатель Совета СРО «МиР».

Регулятор — чтобы регулировать

Все опрошенные эксперты считают, что Центробанк должен задавать такие правила игры, которые будут предотвращать монополизацию рынка и обеспечить недопущение перекоса в сторону увеличения государственной доли в банковском секторе.

Впрочем, Андрей Пономарев, генеральный директор финансовой онлайн-платформы Webbankir, отмечает, «когда регулирующие органы пытаются слишком сильно участвовать в жизни рынка, получается не всегда хорошо».

Булад Субанов, генеральный директор BULAD & Co, также считает, что регулятор должен держать под контролем уровень концентрации банковского сектора: «Потому что для развития рынка современное регулирование должно быть направлено на стимулирование конкуренции, а не на запреты, ограничения и снижение количества игроков. Хотя считается, что контролировать меньшее количество участников рынка проще, но, уверен, не легче».

«В рыночной экономике конкуренция является движущим фактором развития должного уровня сервиса и предоставления востребованных финансовых продуктов. В то же время необходимо вовремя применять санкции к банкам, нарушающим нормативы, оздоравливая банковскую систему слияниями и поглощениями», — отметил Андрей Дронов, генеральный директор юридической компании «Вектор права».

Регулятор должен создать условия для развития здоровой конкуренции на финансовом рынке, так как, только конкурируя между собой, компании создают удобные сервисы и развивают продуктовые

линейки. А усилия банков и МФО должны быть направлены не на выживание, а на удовлетворение спроса потребителя, чтобы стимулировать экономический рост. Для того чтобы в банковском секторе существовала конкуренция и прекрати-

лось бегство иностранного банковского капитала, необходимо обеспечить долю государственного капитала на уровне не более 50%.

Екатерина Романова,
Маргарита Гвоздева,
Zaim.com

ПЯТЬДЕСЯТ НА ПЯТЬДЕСЯТ

В 2019 году ипотека остается одним из основных способов покупки жилья. Несмотря на то что в нынешнем году ипотечные ставки уже успели вырасти, интерес к этому виду кредитования сохраняется, и на рынке ипотеки возможны новые рекорды, в том числе и из-за принятия закона об ипотечных каникулах.

«Ипотека продолжит быть одним из основных способов покупки недвижимости. По итогам 2018 года доля ипотеки составила около 50% в общем объеме сделок как на первичном, так и на вторичном рынке жилья», — говорит директор департамента розничных продуктов МКБ Алексей Охорзин. — В 2019 году мы ожидаем, что рынок покажет небольшой рост либо останется на уровне 2018 года».

В прошлом году россияне взяли 576,5 тыс. ипотечных кредитов суммарно на 1,3 трлн руб., это абсолютный максимум для рынка ипотеки в России. Средняя сумма ипотечного кредита в 2018 году также поставила рекорд, увеличившись за год на 18% и достигнув 2,4 млн руб. Причем выросла она как в Москве, так и в регионах: 4,2 млн руб. (на 7%) и 2,2 млн руб. (на 14%) соответственно. Участники рынка убеждены в том, что позитивная динамика сохранится и в 2019 году.

Заместитель председателя правления банка «Возрождение» Наталья Шабунина также считает, что спрос на ипотеку сохранится. В стабильности спроса на ипотеку уверен и первый заместитель председателя правления Совкомбанка Сергей Хотимский. Он отметил, что в краткосрочной перспективе ожидается сохранения темпов продаж, но далее ситуация может меняться в зависимости от макроэкономической ситуации, и в том числе влияния на застройщиков новых правил привлечения средств на строительство — посредством эскроу-счетов.

18 апреля 2019 года Госдума приняла в третьем чтении законопроект №76-ФЗ «Об ипотечных каникулах», который вносит изменения в законы «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «Об ипотечных ценных бумагах», «О кредитных историях», «О потребительском кредите (займе)». Закон был подписан президентом России и 1 августа 2019 года вступил в силу. В течение льготного периода банк не имеет права забрать у клиента квартиру и требовать досрочного погашения долга. Отсрочку предоставляет даже по ипотечным кредитам, взятым до 2019 года.

Эксперты и участники рынка положительно оценивают это решение, однако отмечают, что при определенных условиях оно может спровоцировать рост ставок в данном сегменте. Некоторые даже сомневаются в необходимости его принятия. «Появление ипотечных каникул — несомненный плюс для заемщиков, в то время как для банков — скорее минус. Желание банков компенсировать потерянные доходы может оказать влияние в том числе и на ставку по кредитам», — отмечает Наталья Шабунина. — Дополнительно при запуске программы нужно предусмотреть механизм контроля и недопущения злоупотребления каникулами со стороны заемщиков».

«В МКБ предусмотрена программа „Ипотечные каникулы”, когда мы идем навстречу добросовестным клиентам и даем отсрочку или льготный платеж на период восстановления платежеспособности. Таким образом, мы не видим необходимости в дополнительной регуляции этого вопроса», — говорит Алексей Охорзин.

Первый заместитель председателя правления Совкомбанка Сергей Хотимский отмечает необходимость соблюдения баланса интересов сторон кредитного договора: «Зачастую кредитные организации уже применяют при реструктуризации индивидуальный подход к каждому клиенту в зависимости от конкретной ситуации, исключая тем самым возможности для злоупотребления правом и манипуляции со стороны недобросовестных заемщиков».

Мария Рыбакова

Банки России* (Продолжение на стр. 19)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЗА» специально для „Ъ”.

Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	2734096,5	1,4	4287330,5	0,6	21871,0	12555833	-1,1	18140639	-1,0	6392848,9	3,6
2	ВТБ	13433165,4	-1,6	1589244,6	0,4	50169,4	3920363	2,4	9432382	-0,4	2725851,6	5,9
3	Газпромбанк	6070302,3	-1,2	779999,3	11,8	17723,5	978183	3,1	3844660	-4,2	492007,1	2,4
4	Россельхозбанк	3229273,5	0,3	464567,4	-3,9	5553,8	1053620	3,0	1938014	-4,4	423647,1	0,4
5	Альфа-банк	3149257,4	-1,6	423561,0	-6,1	44922,2	1028972	-3,6	1899276	3,8	49431,4	8,4
6	Московский кредитный банк	2150634,1	0,9	266283,3	-2,1	35450,2	403611	10,0	176740	-0,3	110498,9	1,7
7	«ФК Открытие»	1778755,1	28,5	310444,2	34,2	18521,6	829014	84,8	702072	35,7	218402,0	60,2
8	ЮниКредит-банк	1437948,9	6,4	217612,2	10,1	1029,8	237060	-2,3	776920	-6,5	161233,4	4,4
9	Промсвязьбанк	1416461,2	13,5	130740,2	1,5	6851,3	287313	-6,0	573290	8,2	133275,0	12,8
10	Росбанк	1107010,1	2,5	134975,7	0,1	1844,6	280868	2,6	425439	2,2	143185,5	0,7
11	Райффайзенбанк	1102037,3	-1,0	157731,0	0,9	15606,4	454363	-0,3	724211	9,6	274850,9	2,3
12	Совкомбанк	1019086,4	6,2	103188,0	-1,4	9528,5	384423	-1,8	404051	8,7	220765,8	9,4
13	«Россия»	940799,2	-12,5	80801,4	1,6	3944,0	108117	-2,3	421635	-1,5	20690,3	9,9
14	ВБРР	693840,5	3,4	134284,1	2,0	3650,5	73871	-9,1	330311	0,3	49663,6	-0,4
15	«Санкт-Петербург»	646459,3	-0,8	77069,9	3,0	1160,2	229249	-1,5	338703	3,4	85752,9	4,9
16	«Траст»	585558,8	-17,1	-1261067,4	—	4193,5	4301	-64,2	432377	53,8	32590,0	-38,8
17	Ситибанк	542386,0	-1,4	57245,5	2,0	8230,0	138543	-7,8	179004	13,9	47491,9	-1,2
18	«Ак Барс»	541987,1	9,4	78538,5	-2,6	1383,9	105121	-6,6	190603	0,0	65783,9	3,9
19	«Уралсиб»	523057,6	-0,6	48668,9	-5,2	4741,0	158311	-2,0	235419	2,3	137101,3	3,6
20	СМП	477613,5	-2,0	45577,1	4,9	3743,2	163834	7,6	159056	2,8	34153,3	9,0
21	БМ-банк	433343,3	2,5	53019,8	12,7	3557,7	0	—	29554	188,5	0,0	—
22	Новикомбанк	411573,3	1,0	42675,9	4,6	2398,4	23725	-6,9	274810	12,8	1869,8	0,1
23	Тинькофф-банк	409687,6	8,4	78510,5	5,6	9168,5	239083	1,9	250242	18,7	269145,0	20,5
24	Мособлбанк	403341,6	1,0	-144584,4	—	5171,4	97291	-3,9	144486	17,1	6622,5	77,3
25	Почта-банк	388475,9	6,4	51366,4	18,7	1064,9	327151	6,4	288143	4,7	328326,2	7,8
26	«Русский стандарт»	308506,0	-7,0	47064,8	0,2	1730,0	170555	-2,2	102382	-1,5	125355,8	4,8
27	Связь-банк	297586,1	-6,4	39981,5	-12,4	1611,5	108374	-5,7	156927	1,5	90458,0	-2,8
28	«Пересвет»	295833,2	-0,8	83370,4	0,3	625,9	3336	-10,2	217461	2,6	4095,8	-4,4
29	УБРР	275581,6	2,1	23109,1	-3,1	2153,7	165903	3,3	79586	-1,2	19001,3	9,0
30	Сургутнефтегазбанк	255501,1	7,4	11434,1	1,1	2655,7	40394	7,3	42681	5,2	29014,0	0,6
31	ХФБ-банк	253878,8	-4,1	45338,8	-6,9	4747,5	174877	-9,3	197548	1,9	201994,1	-0,3
32	Миньб	245170,1	-17,7	-16691,8	—	-50543,7	191028	-6,4	123216	-32,9	13915,7	2,9
33	Абсолют-банк	243709,4	-0,7	26410,4	-2,6	4628,4	103889	-2,0	123454	-0,8	85600,4	6,8
34	«Зенит»	243442,6	-0,8	34725,0	-4,1	260,7	81849	-1,2	129619	-0,2	30986,5	-2,3
35	«Возрождение»	242875,5	-3,9	30830,8	-0,7	1467,4	151450	-3,3	154991	-6,3	79096,5	5,8
36	«Восточный»	231154,8	-7,4	28055,9	-18,5	-6600,7	160794	-3,6	108053	-8,0	112972,5	0,6
37	«ДельтаКредит»	214088,9	7,7	21328,0	0,4	121,4	3560	-4,7	184660	6,6	173194,1	5,1
38	ИНГ-банк (Евразия)	207323,8	22,4	42807,3	-2,4	3602,9	2213	-7,0	26900	7,5	5,1	-38,3
39	ДОМ.РФ	202929,6	-5,3	17163,4	-32,3	-2849,2	71370	-15,2	92988	23,2	59444,4	13,8
40	«Экспресс-Волга»	189997,2	4,1	16179,8	8,7	1002,8	237	-72,2	77	-97,7	1301,2	-70,3
41	РНКБ	186242,4	4,5	44912,7	1,0	3489,1	67729	-3,2	134050	14,9	30068,0	42,9
42	Инвесторбанк	166782,7	3,9	-14428,9	—	389,4	5812	-4,4	69265	-2,0	9070,5	15,9
43	«Ренессанс Кредит»	157481,3	0,6	24049,7	6,9	2339,7	118823	-1,2	126202	1,0	145007,5	2,4
44	Транскапиталбанк	155634,5	-2,7	15836,0	-2,7	453,5	60583	-0,8	71402	2,0	21562,6	5,2
45	Кредит Европа Банк	151887,8	12,9	20483,2	-0,3	1470,1	83224	10,0	10226	2,0	81093,2	6,8
46	МТС-банк	148117,3	-2,2	26674,8	8,5	1806,3	75802	5,3	77992	5,6	6110,4	12,2
47	«Аверс»	146437,5	5,7	23754,7	2,4	526,7	26342	-4,0	13618	-14,6	5003,6	1,3
48	Сетелем-банк	135698,5	7,2	24156,5	-0,8	495,2	3788	-24,9	126719	6,3	123939,9	-0,3
49	ОТП-банк	132930,7	-1,9	31428,7	-0,4	-605,2	62981	-4,0	82332	-2,3	8767,4	2,4
50	Русфинанс-банк	131902,6	8,2	17942,3	2,7	231,6	3865	-1,2	123704	6,4	127126,3	2,3
51	Залсибкомбанк	130649,7	8,7	16810,9	5,0	1055,7	75820	2,6	77003	1,4	53763,3	1,6
52	Россиажинобанк	127700,7	4,3	28182,0	2,4	1642,1	0	—	60274	-1,8	0,0	—
53	Нордэа-банк	121435,0	-3,9	34598,3	-6,8	113,4	1225	-60,6	61521	-9,2	0,2	—
54	«Финсервис»	120431,2	-0,0	10452,6	4,2	618,7	8950	-13,7	26505	6,8	3927,0	-10,8
55	«Авангард»	114304,7	-5,1	24424,5	7,7	1229,1	36448	-6,0				