



Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Среда 27 сентября 2017 №179 (6173 с момента возобновления издания)

kommersant.ru

20Грядет очередной виток снижения ставок по ипотечным кредитам вслед за изменением ключевой ставки ЦБ

21Объем безналичных средств на серверах финансовых организаций, в четыре раза превысил объем наличных

22Самые эффективные и самые рентабельные банки

Плановая расчистка банковского сектора ЦБ, сопровождаемая массовым отзывом лицензий, вызвала ответную реакцию у некоторых владельцев малых и средних частных кредитных учреждений. Чтобы спасти свой бизнес, банкиры заводили двойную бухгалтерию, выводя за баланс вклады. В таком режиме «тетрадка» крутились десятки миллиардов рублей. Масштабы махинаций и дерзость мошенников поражают.

Двойная бухгалтерия

— вклады —

Вклад «тетрадка»

Первый заметный сбой со спрятанными от ЦБ депозитами случился в 2013 году. За балансом потерявшего лицензию Мастер-банка оказалась группа VIP-вкладчиков, среди которых было немало известных деятелей культуры. Деньги на депозитах они размещали не по рыночным ставкам, а под повышенный процент, при этом на руки получая документ, отличавшийся от типового договора. Суммарные потери обманутых вкладчиков превысили 1,2 млрд руб.

Но этот скандал показался легким бризом по сравнению с настоящей бурей, которая разразилась в 2014 году. В мае «отличился» Мособлбанк. Всего за один месяц во время санации депозитный портфель кредитного учреждения вырос на 74,2 млрд руб., или почти в пять раз,— на 381,2%. В результате Мособлбанк по размеру привлеченных вкладов (93,6 млрд руб. на 1 июня против 19,5 млрд руб. на 1 мая) перескочил с 78-го места на 22-е. Феномен объяснялся просто: владельцы банка спешно заводили на баланс черные вклады.

Еще одним крупным «пылесосом», работавшим в режиме «тетрадки», оказался Арксбанк. Скрытые от учета обязательства перед 40 тыс. вкладчиков составили 35,4 млрд руб. при официально отраженных в ба-

лансе 3,7 млрд руб. Поражал не только масштаб преступления, но и наглость владельцев кредитного учреждения: доля спрятанных вкладов превысила 90%!

Еще один вопиющий случай произошел в банке «Камский горизонт», где от учета скрыли свыше 700 вкладов. Когда стало понятно, что отзыва лицензии не избежать, здесь уничтожили какую бы то ни было информацию о так называемых забалансовых вкладах.

Мошенничеств с депозитами граждан, становившихся очевидными после наступления страхового случая, становилось все больше. Похожие схемы были выявлены в банке «Екатерининский», Кроссинвест-банке, Мико-банке, Мострансбанке, Стелла-банке, «Волга-Кредит», «Огни Москвы».

По данным Агентства по страхованию вкладов (АСВ), в 2016 году от махинаций пострадали 70,5 тыс. вкладчиков из девяти банков, масштаб хищений составил более 59,5 млрд руб. В текущем году «тетрадки» 3,4 тыс. вкладчиков на общую сумму 3,8 млрд руб. нашли еще в трех банках. На сегодня восстановлены права 72,4 тыс. забалансовых вкладчиков на сумму более 61 млрд руб., около 1,5 тыс. компенсацию не получили до сих пор.

Недавно «тетрадь» на миллиарды нашли в банке «Крыловский». Прав-

Как банки прятали вклады от ЦБ			
Банк	Размер спрятанных вкладов (млрд руб.)	Размер вкладов, отраженных в отчетности (млрд руб.)	Доля спрятанных вкладов (%)
Мособлбанк	70	20	78
Арксбанк	35,4	3,7	90
Внешпромбанк	6,3	48,5	11,5
Кроссинвестбанк	3,5	1,54	70
Мострансбанк	3	0,71	81
«Волга-Кредит»	2	5,25	27
«Огни Москвы»	1	13	7,7

Источник: ЦБ, АСВ.

да, буквально за несколько дней до отзыва лицензии владельцы решили перевести депозиты на баланс: в июле объем вкладов тут вырос на 5,9 млрд руб., до 8,5 млрд руб. (к 1 августа).

Три схемы

Главная проблема заключается в том, что сам вкладчик при оформлеии депозита никак не может заподозрить подвох со стороны банка.

Вклады за баланс выводят по трем основным схемам. В первом случае документы формируются на левом ПО, затем вся информация о проводках по счету уничтожается, а деньги из кассы изымаются.

Вторая популярная схема — вкладчик получает на руки докумен-ты. В тот же день на специальном оборудовании формируются расходные ордеры с таких вкладов (в балан-

се сумма на счете вкладчика уменьшается до копеек). Если клиент почувствует неладное, операционист вручную формирует документы в текстовом редакторе, а не в системе.

Третья схема применяется, как правило, для состоятельных клиентов. Договор по открытию депозита с повышенным процентом и на особых условиях с ними подписывает топ-менеджер банка. (Так, многие VIP-клиенты отдавали деньги лично предправления Мастер-банка Борису Булочнику — сейчас тот скрывается от правосудия в Лондоне.)

Эффект АСВ

Проблема с забалансовыми вкладами обострилась в 2014 году из-за финансового кризиса, случившегося после падения цен на энергоресурсы и введения санкций против России. Зарубежные рынки капитала

закрылись. Единственным источником фондирования для большинства частных банков стали депозиты физических лиц. «Финансовый рынок в нашей стране очень быстро изменился, поменялись и условия функционирования на нем, а игроки остались прежними. Многим не хватило ресурсов, инструментов, профессионализма и здравого смысла принять ситуацию и изменить ее вместе с ней. Поэтому и возникла проблема злоупотреблений при работе с депозитами граждан»,— отметила управляющий Санкт-Петербургским филиалом Росгосстрах-банка Елена Веревокина.

Проблема усугубилась в июле 2015 года, после того как АСВ установило дифференцированные взносы в обязательный фонд страхования вкладов. Банки, собиравшие депозиты по завышенным по сравнению с рынком ставкам, стали платить в фонд существенно больше, чем структуры с рыночными ставками. «Сейчас базовая ставка составляет 0,12%, базовая + дополнительная — 0,18%, а базовая + повышенная дополнительная — 0,72%. То есть за депозитный портфель, например, в 10 млрд руб. банки с базовой ставкой платят 12 млн руб., а банки с повышенной дополнительной — 72 млн руб., что в шесть раз больше»,— подсчитала госпожа Веревокина. По ее мнению, обслуживание депозитных портфелей ста-

ло для ряда банков очень дорогим, но жизненно необходимым.

Двойную бухгалтерию недобросовестных финансистов вынуждала вести и принципиальность регулятора и принципиальность к нормам резервирования капитала и усиление надзора со стороны Банка России сильно усложнили способы вывода средств из «умирающего» банка. И ряд нечистых на руку банкиров попытались удержать свой банк на плаву за счет средств вкладчиков, в результате чего заводили «тетрадки»,— объясняет директор финансово-экономического департамента Росевробанка Валентин Попов.

К тому же в Законе о страховании вкладов обнаружилась «мина замедленного действия»: подпункт 4 статьи 2 считает вкладчиком лицо, заключившее с банком договор банковского вклада (или счета). То есть с точки зрения закона, коль скоро у человека есть документы, он вкладчик, даже если его нет в реестре. Однако выплата страхового возмещения производится только на основании реестра вкладов.

Не стоит забывать и о «серийных» вкладчиках, которые использовали бесперебойную работу АСВ по страховым выплатам и раскладывали свои сбережения под самые высокие проценты, наполняя таким образом проблемные банки ликвидностью.



Ставки сделаны

— рейтинг —

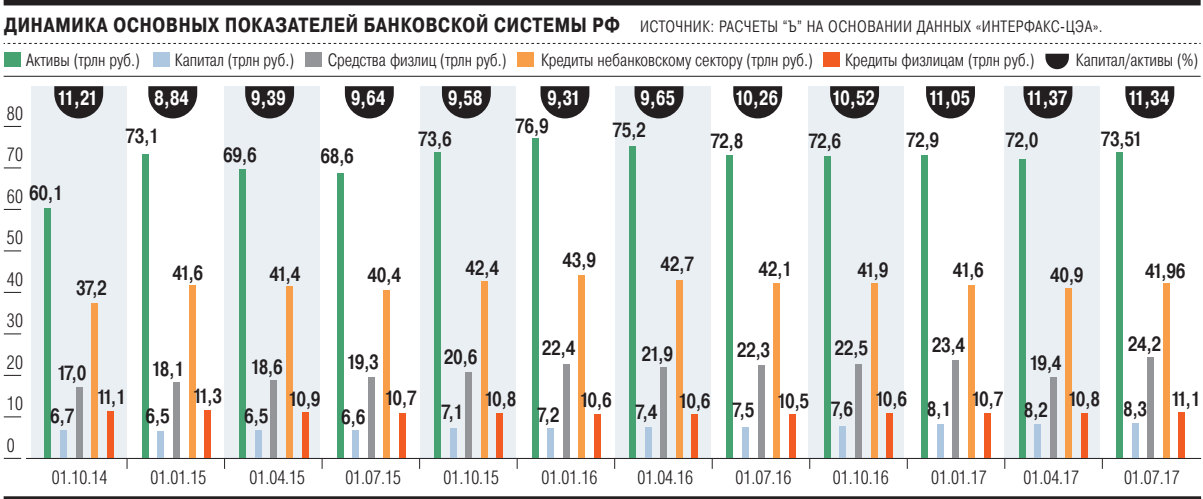
Второй квартал 2017 года оказался удачным для российской банковской системы. Положительные тенденции укрепились. Банки возобновили кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) и усилили кредитование частных заемщиков. Впервые с начала 2016 года финансовые институты показали рост активов. Резко выросли прибыль и рентабельность банковской системы. Впрочем, повышение прибыльности происходит неравномерно, продолжается переток клиентов из частных в системообразующие банки. А на фоне замедления темпов отзыва лицензий у кредитных организаций в сложном финансовом положении оказались несколько крупных банков.

Возвращение спроса

По данным рейтинга «Интерфакс-ЦЭА», активы российской банковской системы по итогам второго квартала 2017 года увеличились на 2,09%, с учетом их сокращения в первом квартале на 1,27% это позволило по полугодию показать рост активов на 0,79%. Стоит отметить, что это первый квартальный прирост активов с начала 2016 года, зафиксированный в статистике «Интерфакс-ЦЭА». В годовом выражении это позволило по итогам первого полугодия 2016-го активы выросли на 0,98%. При этом наблюдался довольно существенный рост кредитования — как физических лиц (+2,88% за квартал, +3,64% за полугодие), так и нефинансовых организаций (+2,67% за квартал, +0,80% за полугодие).

Согласно статистике ЦБ, который рассчитывает основные показатели банковского сектора с исключением влияния на них динамики валютного курса, за первое полугодие активы банковского сектора увеличились на 2,2%, кредиты экономике — на 1,8%, кредиты финансовым организациям — на 1,0%, кредиты физическим лицам — на 3,8%. При этом в аналитических материалах ЦБ отмечается, что, за исключением фактора валютной переоценки, активы банков уже в первом квартале не падали, а выросли на 1,0%. Но сокращение кредитов нефинансовым организациям все равно было довольно существенным — на 0,9% с учетом валютной переоценки.

«Основная тенденция второго квартала — резкий рост кредитования»,— говорит главный аналитик Сбербанка Михаил Матовников.—



Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за первое полугодие 2017 года (%)	Место по активам на 01.07.2017
Сургутнефтегазбанк	Сургут	57,74	42
Почта-банк	Москва	52,58	46
Восточный экспресс банк	Благовещенск	51,04	35
Тинькофф-банк	Москва	27,27	37
«Финсервис»	Москва	21,50	62
НБ «Траст»	Москва	20,07	27
«Российский капитал»	Москва	19,66	22
«Аверс»	Казань	17,63	52
Банк СГБ	Вологда	15,76	100
РН-банк	Москва	15,00	75

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 июля. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 июля.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста активов*			
Банк	Город	Изменение активов за первое полугодие 2017 года (%)	Место по активам на 01.07.2017
«Экспресс-Волга»	Кострома	-21,78	44
МСП-банк	Москва	-20,96	63
Балтийский банк	Санкт-Петербург	-17,86	78
«БНП Париба»	Москва	-17,80	84
Связь-банк	Москва	-17,11	34
МБСП	Санкт-Петербург	-16,61	98
«Глобэкс»	Москва	-15,85	50
«Межфинансclub»	Москва	-15,28	89
СКС	Москва	-10,39	48
«Центрокредит»	Москва	-10,32	85

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 июля. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 июля.

Этот скачок корреспондирует с макроэкономической статистикой: наблюдается рост ВВП, рост инвестиций в основной капитал.

При этом господин Матовников отмечает существенное увеличение спроса на кредиты. «Мы, разумеется, наблюдали некоторое смягчение кредитных условий, поскольку банки почувствовали начало восстановления экономики»,— поясняет он.— Но все-таки условия смягчили не слишком принципиально. Главный же фактор увеличения объемов кредитных портфелей — на рынок возвращается оптимизм, воз-

вращается спрос. Во втором квартале в связи с расширением ВВП и обшего спроса в экономике предприятиям потребовались средства на развитие. В секторе кредитования физлиц очень мощно росла ипотека. Это было связано со снижением ключевой ставки ЦБ и, соответственно, банковских ставок: ипотечные кредиты — долгосрочные, и заемщики тут очень чувствительны к уровню процентных ставок. При этом реальные зарплаты наконец немного подросли, а цены на недвижимость, наоборот, упали, застройщики готовы давать скидки, на рынке много

предложений по ипотеке, которые выгоднее базовых банковских ставок, потому что включаются субсидии со стороны застройщиков. В секторе необеспеченных потребительских ссуд спрос тоже вырос, но этот рост в основном шел вне контекста снижения ставок. Просто увеличился спрос со стороны населения».

Вице-президент, директор по развитию розничного бизнеса Почта-банка Григорий Бабаджаниян придерживается несколько иной точки зрения: он считает, что именно снижение ставок по необеспеченным кредитам стало главной причиной ро-

ста спроса на них. «Существенную роль в растущей динамике кредитования населения сыграло снижение ключевой ставки ЦБ»,— отмечает господин Бабаджаниян.— Это привело к значительному снижению ставок по депозитам, что, в свою очередь, позволило банку снизить ставки по кредитам — по нашим оценкам, за второй квартал их уровень опустился на 1,5–1,6 процентного пункта. Помимо снижения ставок сыграл свою роль и отложенный спрос со стороны населения, сформировавшийся в кризис. Наконец, необходимо учесть фактор сезонности, так как

розничное кредитование традиционно пользуется повышенным спросом накануне сезона отпусков». В дальнейшем, по его мнению, ставки по кредитам могут еще упасть, но не кардинально. «Мы прогнозируем, что до конца года ставки будут снижаться в пределах 1–1,5 процентного пункта»,— отмечает банкир.— Это связано в первую очередь с дальнейшим снижением ключевой ставки и ставок по депозитам. Вместе с тем если говорить о текущих рыночных ставках по кредитам, они уже выходят на докризисный уровень. Это разумный диапазон, я не думаю, что есть резерв для еще существенного снижения».

«Во втором квартале 2017 года наблюдался рост кредитования во всех клиентских сегментах»,— рассказывает директор Центра стратегической координации Росбанка Алексей Смирнов.— В розничном кредитовании залоговые кредиты (ипотека и автокредитование), поддерживаемые отложенным спросом на жилье и автомобили, возобновлением государственных программ поддержки и снижением процентных ставок, показали существенный рост — более 2% за квартал. Необеспеченное кредитование также возобновило рост — +1% за второй квартал — за счет кредитов наличными и кредитных карт. Мы считаем, что рынок кредитования перешел в фазу устойчивого роста, обусловленного макроэкономическими драйверами: увеличением потребления домохозяйств в результате повышения заработной платы и перехода от кризисной сберегательной модели поведения к модели потребления, а также снижением процентных ставок ниже докризисного уровня. В то же время ЦБ принимает активные меры для предотвращения чрезмерной кредитной нагрузки на население.



банк тенденции

Подзаконная сделка

Благодаря своей универсальности закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ) становятся все более популярным инструментом. В начале сентября стало известно, что владельцев ЗПИФов могут ждать новые позитивные изменения в сфере налогообложения. Кому и с какой целью этот инструмент подойдет больше всего?

— инструменты —

В начале сентября в петербургский парламент внесен законопроект, освобождающий закрытые паевые инвестиционные фонды жилой недвижимости от уплаты налогов на имущество. Будет он принят или нет, и если да, то как быстро — пока неизвестно, но в любом случае эта инициатива еще один шаг в направлении либерализации правил работы закрытых паевых инвестиционных фондов в России.

Чтобы понять всю значимость этих изменений для рынка, погрузимся в историю. Так, до декабря прошлого года регулирование работы ЗПИФов строилось на предвещенном нормативном акте, принятом еще ФСФР. Согласно этому акту, существовало достаточно большое количество видов закрытых

ИНФРАСТРУКТУРА ЗПИФ

Регистратор

Независимый учет прав владельцев паев. Исключение возможности преимущественного осуществления прав одного пайщика относительно других

Спец. депозитарий

Независимый контроль за операциями с имуществом ЗПИФ в соответствии с учредительными документами Фонда. Исключение возможности проведения операций вне интересов пайщиков

Аудитор

Независимый контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета ЗПИФ. Исключение возможности ведения неправильного учета операций и манипулиций с отчетностью фонда

Независимый оценщик

Независимая оценка активов ЗПИФ, не имеющих признаваемой котировки и/или не торгующихся на Бирже



ЗАЩИТИТЬ И ЗАРАБОТАТЬ

АЛЕКСЕЙ АНТОНЮК, генеральный директор ЗАО «Газпромбанк — Управление активами», вице-президент Газпромбанка, полагает, что на данный момент закрытый паевой инвестиционный фонд является лучшим инвестиционным инструментом.

В российском правовом поле инструмент закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ) — это, наверное, самый лучший инструмент с точки зрения сохранения конфиденциальности владельца, а также с точки зрения гарантии сохранности его активов. Единственная вещь, которая мешает расти индустрии закрытых паевых инвестиционных фондов еще больше, чем это происходит сейчас, — отсутствие у потенциальных клиентов достаточных знаний о том, что существует такой удобный механизм. Поэтому мы стараемся брать на себя некую образовательную роль и используем все имеющиеся возможности, чтобы рассказывать об этом инструменте.

Мы видим большой потенциал в услугах по созданию и управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами. В прошлом году вступила силу новая инструкция ЦБ, которая принесла много новшеств — в частности, появились комбинированные фонды. Это очень гибкий инструмент, который позволяет управляющим компаниям разрабатывать и предлагать различные решения для владельцев активов и бизнеса как в части оптимизации владения активами, реализации проектов, так и в части совершения сделок с активами. Рост числа ЗПИФов и стоимости их активов в течение пары лет может быть в несколько раз.

Такой инструмент, как закрытый паевой инвестиционный фонд, в первую очередь должен быть интересен тем владельцам активов, перед которыми стоят задачи по обеспечению высокой сохранности владения своими активами, дополнительной защиты своих интересов при проведении крупных сделок с активами, нахождения оптимальных путей для привлече-

ния инвесторов и так далее. Этот инструмент удобен при структурировании сделок и реализации проектов в различных сферах, включая сделки и проекты в сфере недвижимости, на финансовом рынке, потому что закрытые паевые инвестиционные фонды обеспечивают хороший выбор различных вариантов для привлечения компаниям разрабатывать и предлагать различные решения для владельцев бизнеса либо тех, кто непосредственно управляет бизнесом и ищет оптимальные пути решения своих задач. Во многих случаях закрытые паевые инвестиционные фонды существенно помогают улучшить и быстрее достичь нужного результата.

Записала Мария Рыбакова

По мнению Алексея Антонюка число ЗПИФов и стоимость их активов в течение пары лет могут вырасти в несколько раз



ПРЕДСЕДИТЕЛИ «ГАЗПРОМБАНКА» — УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ.

Доля банкира

— ипотека —

Продолжается рост выдачи ипотечных кредитов — как следствие, увеличиваются объемы ипотеки. Банкиры прогнозируют очередной виток снижения ставок по ипотечным кредитам вслед за изменением ключевой ставки Центробанка. В сложившейся ситуации кредитным организациям придется делать нелегкий выбор между сохранением маржинальности и долей рынка.

Глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина пару недель назад заявила, что ожидает дальнейшего снижения ставок по ипотеке. Это, по ее мнению, должно поддержать спрос на данный вид кредитов. «Мы видим, что ставки снижаются, и мы ожидаем, что они продолжат снижаться, в том числе с учетом принятого сегодня решения (об очередном снижении ключевой ставки — до 8,5%.— „Ъ“). Конечно, это будет поддерживать высокий спрос на ипотеку, и здесь скорее наши оценки развития рынка ипотеки оптимистичные. <...> Качество кредитов пока хорошее и не вызывает никаких опасений», — сказала госпожа Набиуллина. По ее мнению, ситуацию на ипотечном рынке нельзя назвать бумом, но в данном сегменте заметен «хороший рост». «У нас есть данные по семи месяцам этого года: количество вновь выданных ипотечных кредитов выросло на 12%, размер отдельного ипотечного кредита — на 7%», — заявила госпожа Набиуллина. На фоне снижения ключевой ставки Агентство ипотечного жилищного кредитования прогнозирует снижение средней ставки по ипотеке до 9–9,5% до конца года.

Портфель ипотечных кредитов расширяется быстрее всех остальных видов кредитования. Увеличение портфеля способствует росту процентных доходов банков. «За первые шесть месяцев 2017 года портфель ипотечных и жилищных кредитов российских банков вырос на 5%. По итогам 2017-го мы ожидаем рост на уровне 8–10%», — сообщил „Ъ“ главный аналитик Промсвязьбанка Дмитрий Монастыршин.

В 2017–2018 годах ипотека для банков будет самым интересным продуктом по соотношению риск/доходность. Перспектива удержания инфляции в районе 4% на долгосрочном горизонте и снижение стоимости фондирования обеспечивают банкам стабильно высокий доход на протяжении длительного времени по ипотечным кредитам, выдаваемым пока еще по высоким ставкам. При этом наличие первоначального взноса и залог недвижимости обеспечивают минимизацию рисков по данному продукту. Просроченная задолженность по ипотечным кредитам по-прежнему остается на низком уровне. Как отмечает господин Монастыршин, сейчас доля необслуживаемой задолженности по ипотечному портфелю составляет всего 2,65% против просрочки около 15% по необеспеченным потребительским кредитам. «Объем выдач существенно вырос. По итогам восьми месяцев мы выдали 32,1 млрд



В 2017–2018 годах ипотека для банков будет самым интересным продуктом по соотношению риск/доходность

руб., что на 15% больше, чем в 2016 году. Рост выдач без учета рефинансирования еще более существенный», — говорит руководитель управления маркетинга ипотечного банка «Дельтакредит» Алексей Тартышев. «Основными драйверами роста можно считать общерыночное снижение ставок и тот факт, что наши ставки стали более конкурентными. О финансовых результатах можно будет говорить позже». С ним согласен директор департамента нетрансакционных продуктов и централизованных продаж банка «Возрождение» Олег Коркин. «Безусловно, выдача растет, но оценку выдачи по ставкам 9,5–10% дать пока сложно. Мы ожидаем, что кредитный риск с учетом низких ставок будет намного ниже и, как следствие, уровень доходов в конечном итоге будет на уровне ставок 11–11,5%», — полагает он.

Традиционно первым снижает ставки Сбербанк, фактически вынуждая остальные кредитные организации следовать заданному тренду. Ряд аналитиков отмечает, что снижение ставок по ипотеке затруднит выполнение программы Минфина по докапитализации банков. Кроме того, в условиях ограниченного платежеспособного спроса существенное снижение ставок также делает жилищные кредиты менее выгодными для кредитных организаций. Как отмечают участники рынка, сегодня обеспечение маржинальности ипотечного бизнеса — одна из самых острых проблем коммерческих банков. И, безусловно, снижение ставок оказывает сильное давление на маржу. «Для ее сохранения банки все больше делают акценты на кросс-продажах, на снижении затрат

путем оптимизации и автоматизации ряда технических и бизнес-процессов», — рассказывает Олег Коркин. «Особое внимание уделяется построению бесшовного бизнеса с партнерами (застройщиками и ризлторами.— „Ъ“) и запуску онлайн-анкет на сайтах банков, что позволяет сократить затраты на привлечение». Дополнительным источником маржинальности становятся эксклюзивные корпоративные продукты с повышенной ставкой в рамках различных партнерских программ. Такие проекты позволяют если не заработать, то хотя бы компенсировать выпадающие доходы от реализации стандартных продуктов.

Что касается коммерческих банков, то для них решение о снижении ставки сугубо индивидуальное. «Если банк важна доля рынка и у него есть возможности найти более дешевые источники фондирования, если он готов сократить свою маржу, то он пойдет на снижение», — рассказывает Алексей Тартышев. «Если банк считает, что выдал уже достаточно большой объем кредитов и может временно сократить свою рыночную долю, он может не снижать ставку. Практика показывает, что сейчас большинство игроков идут на сокращение маржи и готовы пойти на снижение ставки по кредитам». Кроме того, участники рынка отмечают, что снижение ставок по ипотечным кредитам следует за уменьшением стоимости привлекаемого банками фондирования. Причем снижение ставок по вкладам происходит даже быстрее, что обеспечивает рост маржинальности банков в течение последних двух лет.

Ожидается, что тренд на сокращение ставок окажется долгосрочным. Так, если ключевая ставка ЦБ до конца года будет снижена до 7,5–8%, то уже в начале 2018-го ипотечные ставки достигнут 8,5–9%, уверены в бан-

САМ СЕБЕ ИНВЕСТОР

Тренд на дальнейшее снижение ставок по депозитам вынуждает россиян искать более доходные финансовые инструменты, даже при наличии определенных рисков. Этим объясняется возросший интерес к индивидуальным инвестиционным счетам. Но зарабатывать больше населению, по мнению экспертов, по-прежнему мешает недостаток финансовой грамотности.

Возможность открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) появилась 1 января 2015 года. Поначалу по целому ряду причин новый инструмент большим спросом не пользовался. Во-первых, тогда еще можно было найти достаточно привлекательные ставки по рублевым вкладам. Во-вторых, срок инвестиций для российского рынка достаточно длинный — три года. В-третьих, для завоевания доверия потенциальных инвесторов любому финансовому инструменту требуется время.

С 1 января 2015 года ИИС открыли более 210 тыс. российских частных инвесторов, из которых более 67 тыс. впервые вышли на отечественный фондовый рынок. Согласно данным Московской биржи, за 2016 год россияне разместили на индивидуальных инвестиционных счетах около 13 млрд руб., а общая сумма средств, инвестированных физическими лицами на ИИС, почти утроилась и достигла 20 млрд руб. против 7 млрд руб. по итогам 2015 года. Индивидуальные инвестиционные счета выгодны и самим банкам, и управляющим компаниям с точки зрения кросс-продаж.

ИИС — брокерский счет особого типа, по которому физическое лицо может получить налоговый вычет на сумму взноса либо освобождается от уплаты подоходного налога со всей прибыли, полученной от операций на этом счете. (У инвестора есть право открыть лишь один индивидуальный инвестиционный счет.) ИИС позволяет инвестировать средства в ценные бумаги крупных российских компаний по выбору владельца. При этом помимо доходов от инвестиций только благодаря налоговым вычетам владельцы ИИС могут получать 52 тыс. руб. ежегодно при условии инвестирования 400 тыс. руб. в год (13% от суммы). Это увеличивает потенциальную доходность инвестиционного портфеля на 4% в том же временном диапазоне.

Несмотря на то что индивидуальный инвестиционный счет считается низкорисковым инструментом, в отличие от традиционных банковских вкладов, подобные инвестиции все же чреваты риском потери части вложенных средств, поскольку данные банковские продукты не подпадают под действие системы страхования вкладов. Тем не менее пока большинство частных инвесторов своим выбором довольны. Например, сотрудница одной из крупных банковских структур Анна Сергеева, открывшая ИИС в числе первых и уже успевшая получить по нему первый доход, рассказывает: «На момент открытия индивидуальных инвестиционных счетов мы с коллегами понимали, что ни один депозит в надежном банке не может сравниться с ИИС по доходности. Своим выбором я довольна, расчет вполне оправдался». При этом госпожа Сергеева отмечает, что инструмент подходит только тем, кто готов делать долгосрочные инвестиции, ведь если забрать деньги досрочно, то сумму налогового вычета придется возвращать да еще платить соответствующие пени. В то же время ИИС — очень простой и понятный финансовый инструмент для тех, кто только делает первые шаги в мире частных инвестиций, отмечает Анна.

Изначально на счете можно было размещать сумму, не превышающую 400 тыс. руб., но в июне текущего года правительство России одобрило законопроект о повышении суммы до 1 млн руб. Правда, некоторые брокеры забывают уточнить, что сумма, с которой можно получить налоговый вычет, не изменилась — все те же 400 тыс. руб. Это означает, что больше 52 тыс. руб. налоговых льгот получить невозможно. Подписать договор об ИИС можно в управляющей компании или у брокера. В первом случае управлять средствами инвестора будут профессионалы, во втором — инвестор станет самостоятельно совершать операции и полностью контролировать свой счет. И здесь самое время снова задуматься о рисках. В первом случае можно оказаться жертвой неэффективных и малопрофессиональных управленцев, а во втором — наделать ошибок самостоятельно.

Средства ИИС можно вкладывать в ценные бумаги, торгующиеся в России, включая акции, государственные и корпоративные облигации, в том числе еврооблигации, а также биржевые и паевые инвестиционные фонды. Сегодня ИИС — это один из основных инструментов вовлечения населения в процесс инвестирования на финансовых рынках. А для экономики это консолидированный источник привлечения длинных денег.

В 2017 году эксперты также отмечают рост интереса к индивидуальным инвестиционным счетам. Однако уровень информированности населения об этом продукте эксперты по-прежнему считают недостаточным — зачастую все ограничивается людьми, которые знакомы с финансовыми рынками и уже сберегают часть доходов. Однако многие управляющие компании работают над тем, чтобы увеличить степень осведомленности и степень проникновения этого продукта в более широкие круги потенциальных инвесторов.

Мария Григорьева

ке «Возрождение». «Тренд на снижение сохранится до конца года и в 2018-м. В конце текущего года возможная средневзвешенная ставка — менее 10% годовых, в конце 2018-го — менее 9% годовых при достижении целевых показателей по инфляции и росте экономики», — считает Алексей Тартышев. Более плавное снижение прогнозирует Дмитрий Монастыршин: «По нашим оценкам, к концу 2018 года средневзвешенная ставка по ипотеке может снизиться с нынешних 11,5% до 10,0%. Снижение общего уровня ставок по ипотечным кредитам до 8% возможно в перспективе к 2020 году при условии стабилизации инфляции на уровне 4%. Драйвером тут выступает замедление инфляции, что позволяет банкам сокращать ставки по депозитам.

Отметим, что отдельные банки уже сейчас предлагают ставки на уровне 8%, но, как правило, только в рамках специальных акций. Низкая ставка либо предлагается на короткий срок (один-два года), либо компенсируется девелопопером. Глава Минэкономки РФ Максим Орешкин, выступая на совещании президента РФ Владимира Путина с членами правительства, выразил уверенность в том, что осенью — зимой текущего года объемы выдачи ипотечных кредитов станут рекордными. «Это окажет серьезную поддержку строительному сектору, тем секторам, где есть значительные незадокументированные мощности», — сказал министр.

Мария Рыбакова

Review

банковские технологии

«Будущее за цифровым банкингом»

Осваиваясь в виртуальном пространстве рунета, ведущие банки вынуждены менять свои бизнес-модели развития, потому что уже сейчас конкуренция в онлайн сильнее, чем в офлайне. **Борис Гаврилов**, директор по развитию цифровых продуктов Промсвязьбанка, полагает, что цифровой банкинг меняет не только продукты, каналы коммуникации, превращая банки в онлайн-компании, но и по факту изменяет мышление банкиров.

— банкинг —

● *Борис Гаврилов родился в 1975 году в городе Ставрополь. Окончил Ставропольский государственный технический университет по специальности «микропроцессорные управляющие и информационные системы», Институт бизнеса и экономики при Академии народного хозяйства по специальности «менеджмент», а также прошел обучение в California State University East Bay по программе MBA «Финансы». До прихода в Промсвязьбанк возглавлял управление развития банковских продуктов в «КИТ Финанс Инвестиционный банк». В Промсвязьбанке работает с 2011 года. Начиная с должности начальника управления электронной коммерции. В 2016 году занял позицию заместителя руководителя блока «Цифровой бизнес» — директора по развитию цифровых продуктов Промсвязьбанка.*

Цифровая трансформация

— Как появилась мода на цифру? — Цифровая трансформация в банковском секторе проходила, на мой взгляд, в три основных этапа. Сначала, в 1960-е годы, активно развивались новые цифровые каналы — сети банкоматов. Позднее, в начале 1990-х годов, появились интернет-банк и мобильный банк.

На третьем этапе, который начался несколько лет назад, ведущие банки стали менять бизнес-модели. Пришло новое поколение цифровых технологий: искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные, бесконтактные платежи (такие как Android Pay, Apple Pay, Samsung Pay). Из процесса выдачи кредита выпала бумажная часть. Благодаря электронным ноу-хау и быстрому росту проникновения интернета цифровые технологии стали доступны в любом регионе страны: человек, находясь на периферии, может получить такой же отличный сервис, как и житель столицы. Цифровой банкинг изменил не только продукты и каналы коммуникации, но и само мышление. Я убежден, что будущее за цифровым банкингом. Уже сейчас в России объем безналичных средств, хранящихся на серверах финансовых организаций, в четыре раза больше объема наличных денежных средств. И это только начало.

— Ваша оценка цифрового банкинга в России? — В России очень конкурентный рынок — клиенты легко переходят из одного банка в другой. В странах Евросоюза вы не найдете столько банков. Во-вторых, в России банкинг достаточно молодой и легче отывается на изменения. Поэтому многие игроки в «цифровом оснащении» могут дать фору своим зарубежным коллегам. В-третьих, Россия — самый большой в Европе интернет-рынок. Более 70% населения пользуется интернетом. Большая часть клиентов по достижению оценила преимущества цифровых каналов: интернет-банка и мобильного банка. К тому же интересы банковских клиентов активно защищают и ЦБ, и суды.

Agile-революция

— Сколько стоит цифровая трансформация? — Конечно, не все игроки могут позволить себе такое дорогое удовольствие. Если банк намерен стать лидером рынка, он обязан первым осваивать ноу-хау. Именно поэтому уже много лет мы инвестируем средства в создание мощной цифровой платформы. Неслучайно наш банк входит в топ-5 игроков с точки зрения развития цифровых каналов и таких цифровых платежных сервисов, как интернет-эквайринг и переводы с карты на карту. Чтобы ускорить переход на цифру, была принята новая стратегия развития ПСБ. — Расскажите о ее главных направлениях. — В этом году мы создаем новую современную IT-платформу. Среди приоритетов — Big Data и «обучение» роботов. На мой взгляд, искусственный интеллект станет главным драйвером быстрых изменений в банкинге. Робот, внедренный в клиентскую систему банка, может общаться с клиентом, следить за его поведением и понимать, что клиенту реально нужно. Например, предложить человеку автоплатеж за услуги репетитора английского языка. При этом алгоритм начинает сам себя изменять, обучаться с ходом времени. Это и есть персональный подход к обслуживанию. Парадокс: ког-



Борис Гаврилов отмечает, что при выборе кредитного продукта клиент заходит в среднем на сайты пяти банков. У владельца сайта есть 60 секунд, чтобы зацепить потенциального клиента, который, если магии не случилось, уйдет к конкуренту

да робот — агент искусственного интеллекта поднимается на новый уровень, банк становится человечнее. Мы активно «обучаем» роботов и видим в этом большую перспективу для развития. В рамках цифровой трансформации мы планируем расширить функционал банкоматов и терминалов. Учитывая солидную зарплатную базу ПСБ и еще сохраняющуюся потребность в наличных, этот канал продолжает иметь особую значимость. В этом году мы обновили программное обеспечение всех терминалов. С октября наши банкоматы будут не только выдавать

деньги, но и общаться с клиентами, предлагать им продукты. Еще одна сфера приложения наших усилий — P2P-платежи (от англ. «Peer-to-Peer» — «От человека к человеку»). — «Б-Банк» Многие наши банки-партнеры используют нашу цифровую платформу для P2P-переводов. Мы одними из первых на российском рынке запустили бесконтактный сервис платежей Android Pay с NFC-чипом для обладателей карт MasterCard. Мы также развиваем разговорный интерфейс. Сейчас обучаем чат-бот для мобильного банка на основе искусственного интеллекта, ко-

торый во многих случаях сможет заменить сотрудников контактного центра. Полагаю, что сегодня роботам уже можно передать минимум 20% задач. В наших ближайших планах поднять этот показатель до 50%. Наш чат-бот, как ребенок, проходит все этапы обучения. Вскоре он начнет общаться с клиентами: консультировать их и в любой момент по желанию клиента передавать трудные вопросы операторам. Например, если речь идет о сделках сложного цикла — ипотеке или рефинансировании.

Как показывает опыт Кремневой долины, инновации чаще всего рождаются на стыке лучших компетенций из разных отраслей. Поэтому для создания ноу-хау мы кардинально изменили подходы взаимодействия между участниками проекта. На замену старым отделам вертикалям (сейлз, маркетинг, IT и т. д.), которые часто тянули одеяло на себя и преследовали свои узкие цели, пришли Agile-команды, созданные с нуля. Лучшие специалисты из разных секторов получили полную свободу на самые смелые эксперименты с новыми идеями. Каждый участник процесса уверен, что от его действий зависит общий результат. Мы считаем, что только так создается что-то новое, интересное и нестандартное. По сути, внутри большой организации были созданы несколько маленьких стартапов с особой свободной культурой отношений. Такой подход быстро дал результат. В максимально сжатые сроки Agile-команды выпустили абсолютно новые мобильные приложения для iOS и Android, создали ряд цифровых прорывных продуктов.

— Где вы ищите таланты? — У нас собрана сильная IT-команда. Недаром наш интернет-банк слывет среди клиентов дружелюбным дизайном, продвинутым интерфейсом. Тем не менее под масштабные задачи мы наняли ряд известных профессионалов. Хотя это и звучит иронично, но автоматизированные процессы сильно зависят от талантливых специалистов. С особым интересом мы следим за способной молодежью в вузах. В начале октября пройдет большой хакатон PSB Samara Battle, в котором

ПСБ ПОПАЛ В ЕВРОПЕЙСКИЙ ТОП-10

По данным исследования мирового рынка Cash Management 2017, ежегодного проводимого журналом Euromoney, Промсвязьбанк (ПСБ) впервые вошел в топ-10 крупнейших банков Центральной и Восточной Европы в сфере cash management. При этом в области управления корпоративной ликвидностью и финансами ПСБ снова признан лучшим банком в России: он опередил глобальные финансовые группы Citі и HSBC, занявшие на местном рынке второе и третье места соответственно. Рейтинг составлен по итогам анкетирования руководителей 30 тыс. крупных компаний.

«Мы второй год подряд удерживаем лидерство в сфере cash management в России, а в рейтинге лучших банков Центральной и Восточной Европы переместились вверх сразу на пять строчек и вошли уже в топ-10, — сообщил руководитель корпоративного блока Промсвязьбанка Евгений Козеренко. — Это результат колоссальной работы в направлении

Топ-10 банков Центральной и Восточной Европы в сфере cash management		
2017	2016	Банк
1	1	Citi
2	2	UniCredit
3	5	BNP Paribas
4	6	Societe Generale
5	3	HSBC
6	4	Deutsche Bank
7	8	Commerzbank
8	9	ING Group
8	10	RZB
10	15	Promsvyazbank

Источник: Euromoney.

лении транзакционного бизнеса. В текущем году мы запустили для корпоративных клиентов инновационные системы управления финансами корпорации, которые практически не имеют аналогов на российском рынке, внедрили сервисы Host-to-Host и будем дальше расширять функционал этих систем».

Записал Сергей Артемов

примут участие лучшие разработчики, дизайнеры, программисты и маркетингологи.

Кредит в два клика

— Много шума на рынке наделал ваш онлайн-сервис «Турбоденьги». В чем его фишка? — Этот первый полностью автоматизированный цифровой продукт появился год назад. Он был создан в рамках цифровой трансформации банка. В отличие от других одобренных займов, здесь полноценный кредитный процесс совершается практически мгновенно. Наши зарплатные клиенты могут получить онлайн-ссуду на сумму от 10 тыс. до 100 тыс. руб. в любой точке мира в любое время буквально за пару кликов. Не нужно предоставлять документы, общаться по телефону с операторами. По сути, благодаря полной автоматизации получился уникальный привлекательный продукт с низкой себестоимостью.

В июне мы предложили зарплатным клиентам еще один онлайн-сервис быстрого кредитования — «Без формальностей». Решение по кредиту поступает от банка в течение пяти минут. Сервис доступен в мобильном банке PSB-Mobile. Добавлю, что ставки по всем онлайн-ссудам у нас на 1 процентный пункт ниже, чем в отделениях банка.

Но самое главное, 60% выданных онлайн-кредитов приходится на повторных клиентов. Значит, продукты понравились. Рынок их принял. В этом году объем кредитования по цифровым каналам вырос в Промсвязьбанке в пять раз: в январе — июне было выдано более 4 млрд руб. При этом это лучшие по рискам займы в нашем кредитном портфеле.

— Как на нововведения реагируют клиенты? — Раньше главным и зачастую единственным критерием выбора была выгодная ставка. Напомню, что для онлайн-вкладчиков у нас преференция — плюс 0,25% к ставке. Сейчас 60% новых депозитов ПСБ открывается в интернет-банке и мобильном банке. Сегодня в разы выросло значение другого фактора: все стали ценить время. Нередко за скорость и удобство многие готовы даже доплачивать. Конкуренция в онлайн сильнее, чем в офлайне. Как показывают опросы, при выборе кредитного продукта клиент в России заходит в среднем на сайты пяти банков. У владельца сайта есть 60 секунд, чтобы зацепить его внимание. Если «магии» не случилось, он уходит к конкуренту. — Какие новые цифровые проекты готовит банк? — Мы, конечно, активно смотрим на возможности использования технологии блокчейн. Эта технология распределенных реестров предполагает глобальную децентрализацию: когда единым центром хранения информации не будет один какой-то определенный банк или министерство. В сфере наших интересов также находится биометрия, позволяющая с помощью отпечатка пальца, голоса и снимка лица подтверждать транзакции и проходить идентификацию. Уверен, что удаленная идентификация клиентов приведет к тектоническим изменениям на финансовом рынке.

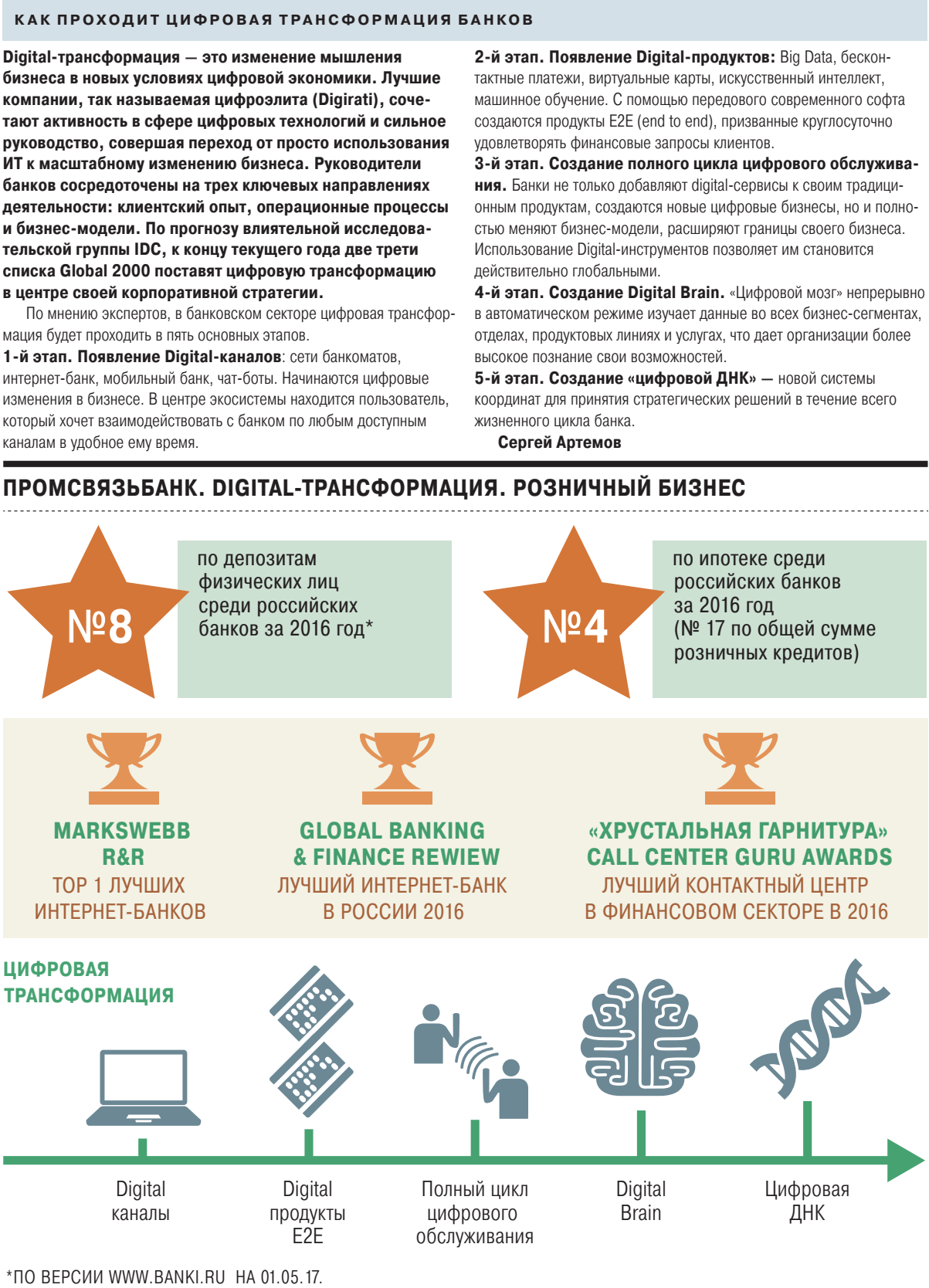
Но главные надежды связаны с новым цифровым кредитным продуктом. Он не имеет аналогов на российском рынке и существенно расширяет предложение для заемщиков. После запуска этого прорывно-

го онлайн-кредита в конце текущего года мы ожидаем большого роста клиентской базы. Для его внедрения была создана уникальная на российском рынке вычислительная инфраструктура частного облака (private cloud). Используются Agile экстрим-программы, когда у одного компьютера в двух мониторах и двух клавиатурах работают одновременно два инженера. Подобный спарринг резко увеличивает эффективность внедрения решений.

Выбор за рынком

— Насколько безопасны цифровые технологии? — Любое новшество на первых порах вызывает у пользователей некое недоверие. Помните, как в 1990-е годы в России появилась сотовая связь, но многие продолжали больше доверять привычным проводным телефонам? А сейчас без мобильных телефонов мы не представляем себе жизнь. 20 лет назад скепсис наблюдался и в отношении беспрерывности работы IT-систем. Но тревога оказалась ложной. Я уверен, что все главные возможные угрозы использования цифровых каналов банковского обслуживания будут сняты с повестки дня. Банки полностью станут онлайн-компаниями, а рынок и пользователи быстро освоят новые формы поведения. — Сколько денег сэкономит цифровая трансформация ПСБ? — У нас огромная по территории страна, и для покрытия всей ее территории необходимы большие затраты на инфраструктуру офисов и терминальных сетей. Поэтому мы имеем разные варианты экономии расходов, при этом повышая удобство пользования услугами банка. Например, мы уже осуществляем бесплатную курьерскую доставку дебетовых банковских карт более чем в 300 городов. Недавно пользователям нашего интернет-банка стала доступна услуга бесплатных переводов с карт любых российских банков на карты и счета, открытые в ПСБ. Эта услуга позволяет дистанционно открыть депозит или погасить кредит за счет средств, находящихся на карте любого российского банка, без необходимости посещения офиса банка. Уверен, что все наши крупные цифровые проекты, включая курируемый ЦБ и Минкомсвязью проект по биометрической идентификации, в котором мы участвуем, дадут нам возможности расширения географического присутствия и позволят сэкономить миллиардные инвестиции на новые офисы. Практически все наши продукты будут продаваться через цифровые каналы. Кроме экономии такой подход обеспечит отличную управляемость наших бизнес-процессов. — Останется ли ПСБ универсальным банком с передовыми цифровыми позициями или собирается полностью уйти в онлайн? — Все будет зависеть от поведения рынка. Философия цифрового банка — спросить клиента, что ему нужно. Раньше мы создавали сначала продукт для офисов, потом его адаптировали на цифре и продвигали через интернет-банк и мобильный банк. Сейчас мы сразу делаем продукт для онлайн. Привычки людей меняются. И мы следуем за ними. На мой взгляд, сегодня банки делятся на те, которые меняются, и те, которые рискуют остаться динозаврами. Мы не боимся изменений.

Беседовал Сергей Артемов



банк практика

Ставки сделаны

— рейтинг —

Постепенное снижение процентных ставок позволит и далее наращивать кредитование без существенного увеличения кредитной нагрузки. В долгосрочной перспективе залоговое кредитование будет расти опережающими темпами за счет расширения ипотечного кредитования по сравнению с необеспеченными кредитами. Доля ипотеки в ВВП России находится на одном из самых низких уровней среди европейских стран — около 5%, что в условиях снижения процентных ставок будет постепенно меняться».

Правда, не все эксперты разделяют оптимизм по поводу возрождения экономики и соответствующего роста кредитования нефинансовых организаций. «По данным РС-БУ на 1 августа 2017 года, по рублевому корпоративному кредитованию темп роста составил всего 1,3% год к году, по валютным кредитам продолжается снижение — на 6,8% год к году, — замечает старший аналитик по финансовым рынкам Райффайзенбанка Денис Порывай. — То есть, по сути, происходит погашение тела кредитов, за вычетом процентных платежей, несмотря на то что рублевая ставка за последние месяцы сильно снизилась и не является препятствием для кредитования, темп кредитования никак не отреагировал на смягчение кредитных условий. Это обусловлено внутренней экономической ситуацией, которая не стимулирует к наращиванию инвестиций. Ситуация на глобальных сырьевых рынках благоприятная, однако мощности, которыми располагают российские экспортные компании, достаточны для удовлетворения внешнего спроса, и новых инвестиций не требуется. Те всплески кредитования, которые наблюдаются в некоторые месяцы, обусловлены рефинансированием погашаемых кредитов на внешних рынках и валютной переоценкой». Довольно пессимистичен эксперт и в отношении рынка розничного кредитования: «Основной вклад в рост кредитов физлицам вносит ипотека, она занимает 41% всех выданных кредитов и с начала года выросла на 4,2% а во втором квартале — на 2,7%. Рост рынка ограничивается неуверенностью населения в своем будущем доходе, кроме того, истории жестких попыток коллекторов позысканию просрочки ограничивают желание жить в долг. С учетом капитализируемых процентов тело выданных потребительских кредитов сокращается».

«Положительная динамика кредитования нефинансового сектора вызвана стремительным — на 7,9% за первое полугодие 2017 года — ростом кредитов малому и среднему и бизнесу, обусловленным „эффектом низкой базы“ и перезапуском кредитования этого сегмента крупными банками, — добавляет Алексей Смирнов. — Предыдущее трехлетнее сокращение кредитов МСБ было связано со сворачиванием крупными банками программ кредитования этого сегмента в условиях нестабильной макроэкономической ситуации. Кредитование крупного бизнеса пока еще находится в стадии стагнации — спад на 1% за первое полугодие 2017 года, что обусловлено несколькими факторами: продолжающимся сокращением валютного портфеля, содной стороны, и низким ростом рублевых кредитов — с другой, так как крупные инфраструктурные проекты не компенсируют недостаток активности со стороны частных инвесторов; ростом рынка облигаций и частичного замещения крупных кредитов облигационными займами, связанного с более выгодными условиями размещения; резким проседанием кредитования розничной торговли в 2015–2016 годах, связанным с сокращением оборота ритейлеров. По мере восстановления розничной торговли стоит ожидать динамичного роста кредитования в этом сегменте. В дальнейшем мы ожидаем более умеренного расширения кредитования МСБ и начала сдержанного роста кредитного портфеля крупного бизнеса».

Двойная бухгалтерия

— вклады —

«Хорошая работа Агентства по страхованию вкладов усилила у людей чувство страха. Как правило, „тетрадки“ открывают банки, которые находятся в достаточно тяжелом положении и нарушают отчетность, чтобы формально соответствовать нормативам ЦБ», — заметил советник по макроэкономике гендиректора компании «Открытие Брокер» Сергей Хестанов. По его оценке, механизм, позволяющего сегодня выявить забалансовый вклад, не существует.

Методичка ЦБ

Банк России пытается извести «тетрадки» уже несколько лет. В 2015-м после вскрытых махинаций в Мособлбанке глава ЦБ Эльвира Набиуллина объявила, что все банки пройдут экспресс-проверку на предмет наличия скрытых вкладов. В июне регулятор утвердил санкции для банков, которые будут уличены в ведении двойной бухгалтерии. Нарушителям пригрозили запретом на работу с физическими лицами.

В августе 2016 года регулятор разослал территориальным подразделениям методичку, как искать в банках спрятанные вклады. Среди главных критериев: агрессивная рекламная кампания, высокие ставки, приемлемые депозитов по ночам, слишком мелкие или круглые суммы.

Однако принятых мер оказалось недостаточно. И в мае текущего года последова-

Самые эффективные банки*				
Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первое полугодие 2017 года к среднему объему активов** в 2017 году (%)	Место по средним активам** в 2017 году
1	Тинькофф-банк	Москва	4,97	40
2	ХКФ-банк	Москва	2,71	37
3	«Ренессанс-Кредит»	Москва	2,40	61
4	МСП-банк	Москва	2,23	55
5	Дойче-банк	Москва	2,20	75
6	«Левобережный»	Новосибирск	2,00	96
7	МТС-банк	Москва	1,97	49
8	Росевробанк	Москва	1,82	43
9	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	1,79	69
10	«Русский стандарт»	Москва	1,74	24
11	Райффайзенбанк	Москва	1,73	14
12	РНКБ	Симферополь	1,71	66
13	Юникредит-банк	Москва	1,63	11
14	Восточный экспресс банк	Благовещенск	1,58	42
15	Сбербанк России	Москва	1,42	1
16	Экспобанк	Москва	1,37	77
17	РН-банк	Москва	1,37	79
18	Примсоцбанк	Владивосток	1,32	94
19	Металлинвестбанк	Москва	1,30	80
20	СДМ-банк	Москва	1,28	86
21	ВТБ 24	Москва	1,24	4
22	Мособлбанк	Москва	1,21	26
23	ББР-банк	Москва	1,19	92
24	Ситибанк	Москва	1,17	19
25	Связь-банк	Москва	1,17	32
26	«Аверс»	Казань	1,16	56
27	Почта-банк	Москва	1,15	48
28	Челиндбанк	Челябинск	1,13	97
29	«Экспресс-Волга»	Кострома	1,11	39
30	АйСиБиСи Банк	Москва	1,02	90

* Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 июля. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года. Источник: расчеты на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Возвращение прибыли

Удачным для банков первое полугодие оказалось и с точки зрения финансового результата. По данным ЦБ, прибыль российских кредитных организаций за первое полугодие 2017 года составила 770 млрд руб., что более чем в два раза выше, чем за аналогичный период прошлого года (360 млрд руб.). Эксперты в основном связывают увеличение прибыли банков с ростом их процентной маржи. «С точки зрения процентных доходов банки сильно потеряли в 2014 году, когда ЦБ резко поднял ключевую ставку и, соответственно, стоимость фондирования, — размышляет Михаил Матовников. — Сейчас, когда ставки снижаются, процентная маржа расширяется. Этот процесс продлится еще некоторое время: у банков еще есть резервы ее повышения. Дальше все зависит от макроэкономических индикаторов. Если инфляция сохранится на уровне ниже 4% в течение длительного времени, начнется новый цикл достаточно резкого давления на маржу. Конкретная динамика будет зависеть от конкурентной ситуации: если участники рынка решат ввязаться в ценовую войну, маржа упадет достаточно быстро, если нет — примерно года за полтора-два».

Григорий Бабаджанян, в свою очередь, связывает увеличение прибыли банков с ростом качества кредитного портфеля. «Люди перестали брать кредиты без необходимости и очень ответственно относятся к своим обязательствам — кризис в этом плане оказал, как ни странно, благоприятное влияние на рынок, потому что платежная дисциплина заемщиков по новым поколениям выдач кредитов значительно выросла, — рассказывает господин Матовников. — Кроме того, качество входящего клиентского потока заметно изменилось в лучшую сторону. Для большинства российских розничных банков основной заработок — это кредиты. Благоприятная ситуация в потребительском кредитовании дает возможность для увеличения прибыли».

Денис Порывай подчеркивает, что повышение прибыльности происходит неравномерно по банковской системе — основными бенефициарами являются крупнейшие банки. «Продолжилось снижение доходности активов у банков на фоне снижения ключе-

вой ставки, — отмечает он тенденции второго квартала. — Переток операций клиентов в крупные системообразующие банки из-за утраты доверия к некоторым частным банкам привел к заметному повышению комиссионных доходов — на 20–60% квартал к кварталу. Также произошел и приток средств клиентов в крупные системообразующие банки, что позволяет им снизить стоимость фондирования. Повышение прибыльности идет и вследствие роста резервов, при этом не во всех случаях это происходит при улучшении качества кредитов. Снижение ключевой ставки, по нашему мнению, будет транслироваться в сужение чистой процентной маржи, что в условиях вялого роста кредитных портфелей и экономической активности станет ограничивать прибыльность». Вместе с ростом прибыли, естественно, повышалась и рентабельность банковского сектора, причем весьма впечатляющими темпами. По данным Банка России, всего за полтора года, с начала 2016-го по середину 2017-го, рентабельность капитала у российских банков выросла с менее чем 2% до 14,6%, рентабельность активов — с практически нулевых уровней до 1,7%.

«Прибыльность банковского сектора вышла на докризисный уровень: совокупный RoE (отношение чистой прибыли к капиталу. — „Ъ“) банковского сектора за семь месяцев 2017 года составил, по данным ЦБ, 14,4%, достигнув уровня 2012–2013 годов, — рассказывает Алексей Смирнов. — Несмотря на постепенное снижение процентных ставок, прибыль выросла за счет увеличения чистого процентного дохода — процентные расходы на депозиты снижались быстрее, чем процентные доходы от кредитования: –14% против –6%, а также за счет сокращения отчислений в резервы на возможные потери, что явилось результатом консервативного подхода банков к кредитованию. Для поддержания данного уровня прибыльности в будущем в условиях дальнейшего снижения процентных ставок и, наоборот, вероятно, процентной маржи кредитным организациям следует повышать эффективность бизнес-процессов, в том числе за счет развития электронных каналов продаж и обслуживания, и развивать комиссионные продукты».

мечает гендиректор компании VisionLabs Александр Ханин. По его мнению, замедлит процесс создания единого реестра вкладчиков может согласование, ведь все должно соответствовать законодательной и нормативной базам.

«Создание реестра необходимо. Формирование реестра потребует определения процедуры доступа к нему — процедуры, которая должна соответствовать самым строгим требованиям безопасности», — сообщает вице-президент, руководитель департамента розничных продуктов, электронного бизнеса и CRM банка ВТБ Иван Пятков.

Помимо безопасности финансовых волнуют банковская тайна и цена вопроса. «Создание реестра с чистого листа — дело хлопотное и дорогое. Но можно обойтись малой кровью: самый экономный и эффективный вариант — сделать дополнительный сервис по учету вкладов на Едином портале госуслуг. Любой человек, пройдя авторизацию, сможет сразу убедиться, что его вклад не является „тетрадочным“». В противном случае он тут же сообщит куда следует. И у ЦБ появится возможность на ранних стадиях оперативно реагировать», — полагает Сергей Хестанов. С ним согласна зампред ЦБ Ольга Полякова. По ее словам, сейчас с Минкомсвязи обсуждается механизм, предусматривающий получение информации о вкладах на Едином портале госуслуг.

В целом участники рынка позитивно встретили и предложение о новой статье в УК. «Самый эффективный способ борьбы —

Самые рентабельные банки*				
Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первое полугодие 2017 года к среднему размеру капитала** в 2017 году (%)	Место по среднему капиталу в 2017 году**
1	СКС	Москва	37,21	91
2	Тинькофф-банк	Москва	33,65	27
3	«Экспресс-Волга»	Кострома	27,57	75
4	«Левобережный»	Новосибирск	17,30	83
5	ВТБ 24	Москва	15,76	4
6	ХКФ-банк	Москва	15,39	24
7	«Ренессанс-Кредит»	Москва	15,32	53
8	ББР-банк	Москва	15,25	85
9	МСП-банк	Москва	14,63	50
10	«Финсервис»	Москва	14,28	86
11	«Русский стандарт»	Москва	13,72	22
12	МТС-банк	Москва	13,54	47
13	Райффайзенбанк	Москва	11,69	10
14	Восточный экспресс банк	Благовещенск	11,61	33
15	Юникредит-банк	Москва	11,28	7
16	«Россия»	Санкт-Петербург	11,27	19
17	Связь-банк	Москва	11,20	30
18	«Нацклирингцентр»	Москва	10,92	15
19	Примсоцбанк	Владивосток	10,88	81
20	Сбербанк России	Москва	10,68	1
21	Росевробанк	Москва	10,68	26
22	Совкомбанк	Кострома	10,62	23
23	Металлинвестбанк	Москва	10,33	74
24	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	10,23	59
25	СДМ-банк	Москва	10,06	79
26	Дойче-банк	Москва	9,91	54
27	Ситибанк	Москва	9,23	16
28	Почта-банк	Москва	9,09	49
29	Сургутнефтегазбанк	Сургут	8,45	70
30	РН-банк	Москва	7,90	65

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 июля. **Под средним размером капитала в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между собственными средствами (капиталом) на 1 января 2017 года и 1 июля 2017 года. Источник: расчеты на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Возвращение страхов

Динамика просроченной задолженности была не особо тревожной: ее объем по корпоративному портфелю увеличился, по данным Банка России, за январь—июнь на 4,6%, а по розничному — на 2,2%, удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за первое полугодие увеличился с 6,3% до 6,5%, а по розничным кредитам — сократился с 7,9% до 7,8%. При этом стоит учесть, что резкий рост просроченной задолженности по корпоративному портфелю наблюдался в первом квартале, когда ее удельный вес увеличился с 6,3% до 7,1%. Эксперты связывали это с разовым событием — кредитными проблемами крупнейшего хорватского ритейлера Agrokor, в числе кредиторов которого были Сбербанк и ВТБ (см. «Ъ-Банк» от 6 июля).

Также разовыми факторами объясняется резкий, почти вдвое — с 95,2 млрд до 171,2 млрд руб., рост объемов просроченной задолженности на рынке межбанковского кредитования. По словам Дениса Порывая, это связано как с введением мораториев ЦБ на исполнение обязательств некоторых банков, так и с запретом Нацбанка Украины на вывод средств российских банков из своих украинских «дочек».

«С точки зрения кредитных рисков текущую ситуацию можно назвать скорее благоприятной», — говорит Григорий Бабаджанян. — Она остается таковой с конца 2015 года, когда после пика кризиса рынок розничного кредитования начал восстанавливаться. Экономическая ситуация в стране постепенно стабилизируется, россияне сдержанно относятся к увеличению уровня потребления и более ответственно исполняют взятые на себя кредитные обязательства, что позволяет снижать риск дефолта заемщика».

Отметим также, что по состоянию на конец первого полугодия годовой прирост капитала российской банковской системы составил, согласно статистике «Интерфакс-ЦЭА», 11,68%, тогда как активов — лишь 0,98%. В результате за год отношение капитала к активам выросло с 10,26% до 11,34%; уменьшение левериджа в целом — хороший знак с точки зрения устойчивости банковской системы.

Поэтому логичным выглядит и замедление темпов отзыва лицензий: за первое полугодие их лишились 34 кредитных организации (5,5% от числа действовавших на начало периода), тогда как за прошлый год — 110 (15%).

Вместе с тем последние события вокруг банков «Югра» (33-е место по объему активов в рейтинге «Интерфакс-ЦЭА») по итогам первого полугодия 2017 года), «Открытие» (7-е место) и Бинбанка (12-е место) едва ли прибавили оптимизма клиентам российских банков. Формально введение временной администрации и отзыв лицензии у «Югры» и введение временной администрации в «Открытии» и Бинбанке произошли уже в третьем квартале, но, судя по заявлениям ЦБ и акционеров, проблемы у этих банков начались уже довольно давно. Причем все три упомянутых банка крупные, случай с «Открытием», когда временная администрация вводится в системно значимый (по классификации ЦБ) банк, входящий в десятку крупнейших, вообще беспрецедентный. Равно как и механизм его финансового оздоровления: контролирующим акционером и санатором банка выступил непосредственно Банк России, задействовав недавно созданный механизм — Фонд консолидации банковского сектора. Такой же механизм применен и при санации Бинбанка.

«Обращает на себя внимание, что, несмотря на сокращение числа отзывов лицензий, проблемы все чаще возникают у крупных банков — они тоже оказываются в зоне риска, — говорит Михаил Матовников. — Теперь меняется общее представление о том, что считать надежным банком, многие события заставляют клиентов переоценивать риски. И ситуация вокруг „Открытия“ — это, безусловно, еще один такой триггер».

Денис Порывай также считает, что о решении проблемы с устойчивостью у некоторых кредитных организаций говорить преждевременно. «На балансах банков присутствует все еще большой объем обесцененных кредитов, которые не в полной мере покрыты резервами, хотя наблюдается стабилизация кредитного риска по системе: новые плохие кредиты не образуются», — отмечает он.

Петр Рушайло

это неминуемость и адекватность наказания. В этой части планы ЦБ вполне оправданны», — уверен Валентин Попов.

Адвокат и финансовый консультант Олег Сухов напомнил, что сегодня за вклады, находящиеся за пределами банковского баланса, можно привлекать к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ. И обратил внимание, что самих статей с таким номером в УК уже семь. За значительную часть мошенничеств наказывает основная ст. 159 УК РФ, а ст. 159.1 отдельно карает за мошеннические действия в сфере кредитования, ст. 159.2 — за то же самое при получении выкупа и так далее. «Мы видим нормальную практику, когда для отдельных видов мошенничества появляются специальные меры противодействия», — полагает господин Сухов.

Напомним, что в конце февраля в России был вынесен первый в истории приговор по теневым депозитам: пять топ-менеджеров Диг-банка, не отражавших на балансе деньги вкладчиков, получили условные сроки и штрафы до 500 тыс. руб. Можно сказать, отдельные легкие испугом.

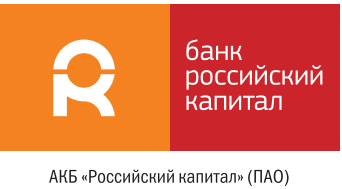
Предправления СДМ-банка Максим Солнцев полагает, что истребить «тетрадки» поможет понимание ЦБ бизнес-модели каждого конкретного банка. «В последнее время Банк России делает для этого очень много. У всех крупных банков сегодня есть свои персональные кураторы в ЦБ. И в принципе появление у них забалансовых вкладов почти исключено», — считает господин Солнцев.

Кроме этого снять проблему с «тетрадка-ми» поможет улучшение финансовой грамотности и ответственности граждан. Не секрет, что сейчас «физики» ничем не рискуют, размещая на депозитах средства до 1,4 млн руб. Но если бы страховое возмещение им выплачивали без учета начисленных процентов или не через две недели после отзыва лицензии банка, а, например, через шесть месяцев, тогда бы многие сто раз подумали, кому доверять свои накопления.

«Ни одна мера из тех, что сейчас обсуждаются, в отдельности проблему не решит. Только лишь созданием реестра вкладчиков невозможно предотвратить формирование „тетрадок“ за балансами. Ужесточение наказания в отдельности тоже ничего не даст: всегда найдутся люди, мало беспокоящиеся о своем будущем либо просто желающие денег украсть. Поэтому только в комплексе заполняя все эти пробелы, можно что-то решить», — заявил «Интерфаксу» гендиректор АСВ Юрий Исаев. По его мнению, в первую очередь следует ужесточить наказание за фальсификацию отчетности и забалансовые вклады, как это сделали на Филиппинах. «Очень важно, чтобы ответственность распространялась не только на высший менеджмент, имеющий возможность убежать или откупиться, а также на средний менеджмент и исполнителей. Человек должен понимать: если ты сидишь в кассе и записываешь вклад не в базу данных, а в „тетрадку“, ты совершаешь преступление», — заключил господин Исаев.

Сергей Артемов

Review



«Желание стать банком для клиентов заставило нас измениться»

В середине 2015 года в «Российский капитал» пришла новая команда, а вместе с ней поменялась и бизнес-модель. Ставка сделана на активную работу с корпоративными клиентами, а в розничном сегменте — на рост портфеля ипотечных кредитов. Об итогах первых шагов реализации новой стратегии и о планах развития банка в будущем рассказал заместитель председателя правления банка «Российский капитал» **Владимир Воейков**.

— тактика —

— Будет сильным преувеличением сказать, что, когда новая команда приняла банк, пришлось работать фактически по антикризисной программе? — Думаю, что если будет, то несильным. Два года назад банк занимался привлечением вкладов физических лиц, был собран достаточно большой объем депозитов, а активных операций практически не было. С корпоративными клиентами работа не велась. Сейчас «Российский капитал» стал полноценной финансовой организацией. Привлечены 25 тыс. корпоративных клиентов. Рыночный корпоративный кредитно-гарантийный портфель за два года вырос более чем в семь с половиной раз, до 139 млрд руб. Этот портфель очень хорошо диверсифицирован. Мы сосредоточились на сегменте малого и среднего бизнеса, и на топ-20 клиентов приходится не более 35% кредитного портфеля.

Трансформация в банке произошла за счет того, что мы полностью изменили свой подход к бизнесу. «Российский капитал» стал клиентоориентированным банком. Мы внимательно изучили своих клиентов, знаем и понимаем их потребности и готовы предложить как готовые решения, так и индивидуальный подход к структурированию сделок и обслуживанию в банке.

— Что вы сами считаете главным достижением банка?

— Мы перестали «проедать» себя. Причем сделали это за довольно короткий промежу-

ток времени. Это то, ради чего любая компания существует,— работать с прибылью. За счет чего? Мы запустили «фабрику продуктов». Стали развивать новые технологии (то, что называется модным термином «диджитализация»). При этом стремились к гибкому взаимодействию и диалогу с клиентами. Это позволило предоставить больше комфорта и удобств, необходимых нашим клиентам. Независимые исследования удовлетворенности клиентов говорят о том, что 86% из них довольны нашим сервисом.

Уже сейчас мы приближаемся к топ-10 банков по выдаче ипотечных кредитов, и наша стратегическая задача — войти в топ-3 по выдаче ипотеки.

— Но как удастся развивать бизнес в условиях очень жесткой конкуренции?

— Сегодня мы уже по факту являемся банком, который ничем не уступает по продуктам и бизнес-процессам ведущим высокотехнологичным банкам. Мы идем по digital-пути: более 90% операций у нас проводится онлайн. Сегодня это потребность наших клиентов — получать услуги дистанционно. Поэтому мы большое внимание уделяем созданию удобных и понятных сервисов в интернет- и мобильном банке, помогаем упрощать процессы составления бухгалтерской и налоговой отчетности.

— Ключевое направление новой стратегии банка — увеличение портфеля ипотечных кредитов. Как вы планируете завоевывать этот и так высоконкурентный рынок?

— Мы банк с государственным участием и должны выполнять государственные задачи. Поэтому расцениваем развитие ипотечного кредитования как работу в национальных интересах по обеспечению граждан доступным и комфортным жильем. По сути, ипотека — это локомотивный продукт, на который цепляются все остальные продукты для частных клиентов. Если еще год назад банк на ипотечном рынке представлен не был, то сейчас мы смогли сделать и качественную продуктовую линейку, и сформировали инфраструктуру продаж. Я уже говорил, что мы ставим перед собой задачу войти в тройку лидеров ипотечного рынка. Что касается конкурентных преимуществ, то, как ни крути, один из основных факторов, по которому клиент делает свой выбор в пользу банка, — это ставка. С этого года мы продаем ипотеку по стандартам и ставкам Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК). Как я говорил, мы движемся по digital-пути и ориентируемся в своем развитии на удобство клиента. Поэтому и дальнейшее развитие ипотечного кредитования мы связываем опять же с онлайн-сервисами.

Что уже сейчас нами реализовано? Например, если вы нашли квартиру и хотите ее купить, мы сегодня же дадим вам ответ. А также проверим застройщика, соберем необходимые справки из БТИ. Если вы хотите найти квартиру — мы поможем и проконсультируем в нашем центре ипотечного кредитования или через сайт банка.

— Расскажите о планах по дальнейшему развитию банка.



«Мы приближаемся к топ-10 банков по выдаче ипотечных кредитов, и наша стратегическая задача - войти в топ-3»

— «Российский капитал» и дальше будет развиваться как универсальный банк. При этом наши приоритеты — ипотека и финансирование жилищного строительства и ЖКХ.

Наконец, в планах до конца 2017 года внедрение новых сервисов и услуг, таких как «Военная ипотека» и совместных и специальных программ с застройщиками, расширение продукта «Рефинансирование».

— Планируете региональную экспансию?

— Да, мы планируем открыть филиал в Казани. Но за счет дистанционного обслуживания мы будем работать везде. Как через

наши региональные подразделения, так и через наших партнеров.

— Что, на ваш взгляд, стало наиболее весомым фактором удачной трансформации банка?

— Высокопрофессиональная команда. Речь не только о головном офисе, но и о сети в целом. Эта команда внедрила лучшие рыночные практики. И я очень хочу поблагодарить наших клиентов, вместе с которыми мы тестировали новые продукты и технологии, получали необходимую обратную связь. Их доверие и конструктивное сотрудничество дало возможность в короткие сроки стать банком для клиентов, что и было нашей важнейшей задачей.

Беседовала Кира Васильева

банк

Банки России* (Окончание на стр. 24)														Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для «Б*».													
№	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	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)	№	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	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	21902464,2	-0,2	3003846,7	5,7	316963,8	11003937,6	1,7	14792551	0,8	4457151,2	2,8	70	Локо-банк	Москва	76158,7	-9,6	14443,2	17,1	698,7	42710,9	1,9	43978	-6,6	27263,5	20,6
2	ВТБ	Санкт-Петербург	9066480,1	-3,2	1304437,4	-1,0	27226,7	527392,8	-0,3	5258903	-2,3	25102,4	9,0	71	«Кубань Кредит»	Краснодар	75519,7	3,0	9124,4	5,2	292,8	52879,8	3,0	48473	5,6	9132,9	19,7
3	Газпромбанк	Москва	4929582,0	3,1	459843,4	-7,3	20428,8	71341,4	10,4	3306104	-2,5	31821,4	6,9	72	«Союз»	Москва	73511,0	-5,7	8547,4	6,9	618,4	26395,5	28,5	38230	1,7	13182,1	-1,4
4	ВТБ 24	Москва	3200572,2	7,8	261091,8	15,5	32554,1	2185210,1	3,9	1800677	7,9	1694031,1	6,9	73	Балтийневестбанк	Санкт-Петербург	72314,0	-1,6	-349,5	—	-1493,8	2937,9	6,1	25227	1,5	5893,7	-0,6
5	Россельхозбанк	Москва	2782109,4	4,5	219247,7	-2,6	613,0	719987,3	19,9	1737307	9,1	335425,2	3,2	74	Росси́йский банк	Москва	71233,4	5,3	20828,6	2,9	667,3	0,0	0,0	30534	0,7	0,0	—
6	«Национальный центр»	Москва	2616376,5	10,3	62133,4	8,2	6967,5	0,0	—	642143	30,6	0,0	—	75	РН-банк	Москва	70506,8	15,0	11906,1	8,6	903,8	1409,6	1,1	63665	15,8	45982,1	6,6
7	«ФК „Открытие“	Москва	2453765,9	-7,9	153541,6	4,3	5313,6	573834,8	12,3	1502898	-12,6	10510,9	-10,9	76	ВУЗ-банк	Екатеринбург	68714,0	6,3	-1850,7	—	-114,5	15189,1	9,9	35040	-17,4	3630,4	16,6
8	Альфа-банк	Москва	2384427,3	6,8	247161,0	8,2	19273,3	72476,0	9,3	1399218	7,0	256012,6	11,2	77	Дойче-банк	Москва	67278,0	2,3	14478,2	-4,2	1480,5	0,0	—	9444	21,7	0,0	—
9	Московский кредитный банк	Москва	1381974,7	0,6	85138,7	0,1	1145,6	268404,9	10,6	1091455	6,7	101372,0	-0,9	78	Балтийский банк	Санкт-Петербург	67095,8	-17,9	2276,2	-22,3	-1009,8	6160,4	-68,8	14488	-13,6	3805,5	-28,2
10	Промсвязьбанк	Москва	1217230,9	-2,2	77843,6	-1,5	5130,5	396024,5	3,0	639569	-5,0	91033,6	3,3	79	Меткомбанк	Камениск-Уральский	66647,3	0,6	19378,3	-3,5	112,7	14049,3	-12,4	13505	-5,7	1239,0	9,5
11	Юникредит-банк	Москва	1143461,9	0,3	17136,1	8,5	16560,2	182391,1	14,5	607559	-4,2	125384,3	3,6	80	Экспобанк	Москва	66639,1	1,5	1313,8	5,1	908,2	33365,1	-0,8	22175	54,8	790,0	98,3
12	Бинбанк	Москва	1123049,1	2,7	65940,0	-9,3	1177,2	552928,8	1,8	157266	0,6	45784,5	-11,2	81	Металлинвестбанк	Москва	65047,6	-0,8	8404,9	5,3	872,5	32163,0	8,1	34803	11,6	14370,9	17,0
13	Росбанк	Москва	824318,1	8,9	116584,2	-0,4	3514,8	223409,7	12,1	353934	-0,4	136158,8	-4,2	82	ОФК-банк	Москва	59019,3	4,5	7573,9	2,1	461,2	9179,7	14,1	41856	-1,1	509,8	-61,3
14	Райффайзенбанк	Москва	804210,0	7,6	116670,4	3,1	13883,8	365663,9	4,7	492557	4,0	206648,8	14,1	83	«Креди Агриколь» КИБ	Санкт-Петербург	58611,3	-2,0	5716,4	-2,9	123,0	0,2	-3,0	19787	-29,1	0,0	—
15	«Росси»	Санкт-Петербург	757963,4	3,3	55781,0	13,2	3937,4	62888,2	10,4	363797	8,5	11572,2	16,5	84	«БНП Париба»	Москва	56940,0	-17,8	8275,5	1,6	231,8	1,3	-43,6	7625	-37,1	0,0	—
16	РОСТ-банк	Москва	594833,9	10,4	-70250,4	—	-264,2	12094,4	-2,9	229742	-5,2	7689,2	-19,8	85	«Центрокард»	Москва	56674,6	-10,3	24130,3	-2,7	-781,1	3919,9	3,9	11569	-10,7	6232,0	-5,8
17	Совкомбанк	Кострома	575268,2	9,7	48330,0	19,6	4233,4	249397,7	21,3	187306	4,7	9837,5	61,2	86	СДМ-банк	Москва	54532,5	1,7	7191,5	9,4	659,6	31602,9	5,5	17652	6,7	14016	-5,1
18	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	5526678	-2,1	50602,6	6,0	3159,0	188359,4	6,3	295068	-1,1	64186,5	11,7	87	Тойота-банк	Москва	53109,6	3,0	9946,7	2,3	427,0	375,1	-8,6	47521	1,5	39584,7	3,4
19	Ситибанк	Москва	484789,9	10,3	59167,6	1,6	5578,7	122590,7	8,0	144784	6,3	4968,7	6,6	88	«Итеза»	Москва	52582,3	-1,4	11070,9	4,2	-171,1	15608,5	64,9	30127	-0,4	2062,9	0,6
20	«Ак Барс»	Казань	432431,7	-1,1	56562,8	11,0	357,6	102542,2	-3,3	187209	-4,8	43914,4	-2,5	89	«Международный клуб»	Москва	52544,5	-15,3	5988,1	96,7	-1150,7	19600,1	-25,5	26276	-24,3	1199,5	-33,6
21	БМ-банк	Москва	408124,6	-5,4	52993,4	-2,3	144,3	0,0	—	42683	-10,6	0,0	—	90	Крайинвестбанк	Краснодар	52195,4	-0,8	-768,2	—	-591,7	24770,7	-2,6	22938	3,5	5475,7	42,5
22	«Российский капитал»	Москва	387187,7	19,7	52884,8	37,6	-3520,4	125554,3	-4,6	174923	10,0	24705,6	24,8	91	Социнексбанк	Уфа	50722,7	4,3	-4764,2	—	-293,5	13764,6	8,9	9240	16,0	2350,7	14,5
23	УБРР	Екатеринбург	384536,8	-4,7	16138,9	0,6	59,3	157322,5	3,2	100011	-8,4	14849,9	18,8	92	АйСиБиСи Банк	Москва	50426,8	1,4	14815,6	15,9	513,0	0,0	—	17680	30,7	0,1	0,0
24	ВБРР	Москва	339312,8	13,7	103048,2	2,9	2985,2	45860,4	4,5	153338	9,3	10999,9	9,3	93	БСР-банк	Москва	49474,1	0,7	4074,7	13,5	498,4	26255,3	4,7	33738	-4,5	2394,7	2,8
25	«Русский стандарт»	Москва	337339,9	-8,9	47951,2	14,1	6171,8	159833,6	-6,6	91863	-11,6	139271,8	-2,2	94	Примсоцбанк	Владивосток	45962,4	2,6	5666,5	6,4	598,1	26773,5	3,3	28300	8,7	11594,9	8,7
26	Мособлбанк	Москва	333377,7	8,1	-85383,6	—	3881,9	109484,1	21,0	116883	9,8	4992,6	11,2	95	«Левобережный»	Новосибирск	44725,4	3,1	5346,9	10,9	881,4	27188,5	3,5	26270	11,3	15838,0	18,5
27	НБ «Траст»	Москва	328900,8	20,1	-33669,1	—	-15414,0	127288,1	2,5	190725	37,6	88281,3	-5,2	96	Челябинвестбанк	Челябинск	44383,3	4,8	7224,5	-2,2	252,5	22730,9	6,6	14341	-3,7	4122,7	-3,3
28	СМП	Москва	323130,8	-8,6	25598,3	5,0	923,1	154330,4	9,0	121063	15,2	13622,7	31,6	97	Оултимато Мицри Рус Банк	Москва	44071,6	-5,4	11946,1	2,1	282,6	0,0	—	18851	14,5	0,0	—
29	Минб	Москва	287376,7	7,6	22250,2	9,4	-579,3	183001,2	8,2	182976	8,6	11850,2	3,7	98	МБСП	Санкт-Петербург	44036,9	-16,6	4349,8	-25,5	16,7	19741,5	6,7	23726	-13,9	122,6	-65,4
30	Абсолют-банк	Москва	258839,1	2,2	12727,6	-20,5	-3727,0	8313,4	12,3	127059	-2,2	52276,9	9,7	99	Челиндбанк	Челябинск	44028,3	0,4	7903,7	1,0	488,4	27441,2	0,4	22336	5,4	11082,5	3,0
31	«Зенит»	Москва	255558,1	-4,0	35406,7	70,1	102,5	72752,1	1,8	150367	-7,6	31319,1	1,2	100	СГБ	Вологда	43275,1	15,8	3211,1	5,5	226,0	15869,1	0,6	12626	10,9	7038,5	17,0
32	«Возрождение»	Москва	238249,5	2,0	22558,3	5,0	1675,2	140564,7	2,4	181848	5,7	57097,6	0,4	101	Газэнергобанк	Калуга	43274,9	-0,2	-106,7	—	0,7	19693,7	2,6	24328	0,9	2271,7	14,5
33	«Югра»	Москва	234738,1	-4,9	34872,3	100,3	-18424,1	184669,5	5,1	169845	-16,0	351,8	-29,5	102	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	41850,4	26,6	12113,8	1,0	656,7	0,1	-64,4	16278	60,8	6,0	-38,9
34	Связь-банк	Москва	228938,7	-17,1	27727,6	10,2	2755,4	61058,8	14,3	134837	-0,6	82924,6	0,3	103	Интерпроресбанк	Москва	43432,2	0,7	3217,4	-9,1	539,5	18317,3	-1,4	18437	-7,1	1835,7	6,0
35	Восточный экспресс банк	Благовещенск	227623,7	51,0	32305,4	67,1	111,0	156165,1	67,7	111992	51,6	114701,1	3,8	104	Саровбизнесбанк	Саров	40951,1	3,2	6132,7	-4,7	657,2	24429,9	5,5	20092	-1,3	3270,4	2,7
36	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	226617,6	12,9	33525,4	-6,4	2051,5	2777,5	28,8	56794	4,2	26,4	-2,0	105	Фора-банк	Москва	40102,6	-10,7	3976,2	1,7	-134,5	25132,3	6,5	24587	-1,7	4003,4	-13,0
37	Тинькофф-банк	Москва	218073,2	27,3	33485,6	39,3	9209,5	127401,0	7,5	119619	9,1	125570,4	17,7	106	Еврофинанс-Моснарбанк	Москва	39578,1	-15,7	12960,4	-0,8	103,4	4844,9	-12,2	6206	53,7	204,4	-3,7
38	Новикомбанк	Москва	216857,0	8,4	27278,3	9,7	2040,8	25367,8	-16,8	115699	5,8	1548,3	-3,5	107	Меклостройбанк	Москва	39149,2	-22,0	3095,0	-13,5	-1693,2	25115,3	-12,4	25895	-19,7	2020,9	-17,6
39	Норда-банк	Москва	210707,9	-9,5	25644,0	-13,4	1756,3	9618,9	-4,7	123202	-16,4	0,0	-100,0	108	Финансбизнесбанк	Москва	36790,0	-1,2	1089,4	41,4	417,3	279,2	23,1	32013	-0,3	127,7	34,0
40	«Пересвет»	Москва	209943,7	—	16311,9	—	71613,3	7949,0	—	147684	—	4784,4	—	109	Плос-банк	Москва	35054,7	-1,2	2474,5	40,1	3,7	2132,5	0,8	21410	2,4	21942,5	5,9
41	ХКФ-банк	Москва	207746,6	-1,5	37337,8	2,5	5627,8	138083,6	-2,4	154852	-0,4	153062,0	1,0	110	«Объединенный капитал»	Санкт-Петербург	34951,8	26,8	4862,8	2,9	245,9	6502,8	36,6	4159	6,3	952,1	34,4
42	Сургутнефтегазбанк	Сургут	196946,3	5,7	9719,3	-1,0	843,4	33782,4	6,0	42553	1,9	20202,0	7,4	111	БКС-Инвестбанк	Новосибирск	34381,6	-44,7	3052,5	-40,0	198,9	15947,9	25,8	1729	5,1	202,5	

банк практика

Банки России* (Окончание. Начало на стр. 23)														Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЗА» специально для „Б“.													
№	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	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)	№	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	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)
139	Энерготрансбанк	Калининград	23397,6	4,1	4403,5	3,4	110,3	6330,9	−2,8	5362	−17,8	1637,0	4,8	222	«Славия»	Москва	7991,1	−4,8	669,5	−10,0	−67,3	3283,8	5,0	4603	2,0	279,0	−8,2
140	«Русский международный»	Москва	22136,8	−20,9	4573,6	9,6	−961,6	15392,3	−15,7	13918	−13,7	1420,0	−14,6	223	«Альба Альянс»	Москва	7964,1	29,4	2524,5	48,4	−188,2	2872,1	−0,5	1626	−25,5	557,1	−13,5
141	Башкомснаббанк	Уфа	21878,3	9,1	2382,1	46,1	−1751,3	16433,1	4,3	13882	−4,3	1162,7	3,3	224	Санкт-Петербургский ИАБ	Санкт-Петербург	7952,3	−6,2	1202,8	−11,4	−29,1	3401,6	−2,3	2290	−26,4	336,8	−9,3
142	МИА	Москва	21661,1	−31,5	7525,3	−5,6	−610,5	2264,4	−11,1	10004	−6,2	5402,7	−10,5	225	Трансстройбанк	Москва	7868,7	−1,8	1033,7	1,2	12,7	3300,8	−2,6	5171	4,4	536,1	1,0
143	«Уральский финансовый дом»	Пермь	21356,8	−3,4	2813,7	−1,2	93,6	14519,4	−1,7	12529	−7,4	6523,4	−5,4	226	Кранбанк	Иваново	7864,4	−2,4	750,1	−0,1	−1,7	6134,7	0,2	3933	−5,4	427,7	16,6
144	«Натиксис»	Москва	21297,4	14,6	2455,9	−1,4	−31,0	0,0	—	9683	42,1	0,0	—	227	«Снежинский»	Снежинск	7779,1	−3,8	1438,7	2,2	58,5	5008,6	−1,8	4067	−6,2	1987,2	−5,9
145	«Агропромкредит»	Лыткарино	21198,4	−6,5	2893,5	−5,0	−42,7	13564,0	−12,5	6745	−4,3	2550,2	−2,6	228	Нефтепромбанк	Москва	7768,1	−7,6	1341,7	0,8	10,2	3723,0	5,1	3889	−2,5	116,8	−18,2
146	ПСКБ	Санкт-Петербург	20292,4	−7,5	2734,1	2,4	204,5	5396,5	14,7	2870	16,7	503,6	45,4	229	Морган Стэнли Банк	Москва	7655,5	−30,4	4583,1	−5,6	−37,4	0,0	—	25	—	0,0	—
147	Кочевье-банк	Самара	20158,3	20,5	1179,3	0,5	7,4	14126,9	25,8	7515	30,4	2399,3	15,4	230	МНХБ	Москва	7562,5	−5,1	1281,3	−2,5	50,1	4067,9	−5,2	3645	2,6	343,0	−9,9
148	Мерседес-Банк Банк Рус	Москва	19940,6	5,4	4158,6	−11,6	470,5	0,0	—	16776	9,2	18125,0	8,5	231	«Нойвей»	Екатеринбург	7372,4	25,1	637,8	−5,1	96,5	3457,2	43,8	1396	8,1	1010,0	4,9
149	Курскпромбанк	Курск	19424,6	5,2	3386,4	4,3	192,2	12114,5	2,9	12395	6,1	1498,8	3,5	232	Белгородсббанк	Белгород	7370,2	9,5	1083,6	0,8	45,8	4527,2	9,2	2995	8,6	174,6	8,1
150	«Хлынов»	Киров	18785,7	2,8	2935,2	8,9	253,4	11751,6	2,3	9484	2,1	3489,0	10,5	233	Кузнецобизнесбанк	Новокузнецк	7280,1	10,1	1501,0	5,5	81,3	4490,4	11,5	2059	−5,9	1617,7	1,3
151	«Кредит Совисо»	Москва	18344,5	4,5	13452,9	−5,6	−575,0	0,3	−99,1	0	—	0,0	—	234	Моосуалбанк	Москва	7271,5	1,2	1127,3	2,0	26,6	3477,0	21,4	5880	13,4	420,7	−18,7
152	НБД-банк	Нижний Новгород	18337,0	−1,6	3752,6	4,2	279,4	10239,9	1,2	9665	5,7	692,2	−11,5	235	Ферробанк	Москва	7246,6	5,8	1055,9	3,1	31,8	14270	−4,5	2311	38,6	519,9	51,4
153	Москомербанк	Москва	18207,7	−13,4	2537,6	−10,0	−808,7	6835,4	−7,5	6338	−16,2	3549,5	−9,7	236	КИБ	Москва	7051,2	7,3	2370,4	8,6	114,6	0,0	—	352	23,5	19,0	−23,9
154	«МБА-Москва»	Москва	18201,9	−20,3	3696,7	114,4	1269,5	9437,4	−24,1	772	−89,3	121,7	−94,7	237	РФК	Москва	7037,9	−37,1	1071,5	−14,6	57,0	0,0	—	214	46,0	2,0	415,0
155	Джей энд Ти Банк	Москва	17339,3	−11,4	7062,0	1,3	270,7	6281,7	1,4	4313	−9,0	652,2	−39,7	238	Ю БИ ЭС Банк	Москва	6996,6	0,7	4526,9	3,3	222,4	0,0	—	58	−4,2	0,0	—
156	«Александровский»	Санкт-Петербург	16689,9	11,7	2049,5	0,6	45,7	6328,3	10,3	6191	9,4	1013,2	62,6	239	БКФ	Москва	6981,1	−0,3	978,3	6,6	16,6	3748,0	1,6	4412	15,9	85,9	−12,8
157	«Рублев»	Москва	16851,9	0,1	1161,0	−4,9	−292,5	12673,5	0,8	10227	2,0	374,5	−4,8	240	«Северный кредит»	Вологда	6902,8	−8,4	673,6	−31,6	−263,2	4882,3	0,3	3701	−11,1	637,3	4,0
158	«Денежбанк Москва»	Москва	16753,4	16,6	3810,9	3,6	104,0	281,7	−5,5	7721	2,1	3,1	−53,3	241	Актив-банк	Саранск	6839,0	−3,9	1158,0	14,5	98,5	4826,8	−11,9	1440	−30,7	187,5	14,2
159	«Держава»	Москва	16733,3	10,5	3698,4	8,4	475,0	4035,4	4,3	3059	−5,0	1548,7	77,2	242	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	6716,8	−16,1	1216,6	−6,6	86,7	3300,2	−8,9	2869	−17,8	344,4	−8,0
160	Кивибанк	Москва	16208,2	22,3	4481,7	82,1	1215,2	18,2	−46,6	430	—	295,8	1153,5	243	Халковский МБ	Абган	6701,7	4,0	914,3	8,8	27,7	4161,1	5,9	4222	10,6	2155,9	5,6
161	Энергбанк	Казань	16202,3	0,5	347,8	−9,4	89,3	6669,9	5,0	1016	−6,6	2135,0	0,3	244	«Созвездный»	Москва	6646,5	−14,6	1260,5	−0,1	15,4	3233,1	−0,5	4233	−20,1	99,3	−11,1
162	«Акцент»	Новосибирск	15586,1	2,7	2073,3	6,5	219,1	8476,1	1,3	7633	4,3	2036,4	−7,1	245	«Уральский капитал»	Уфа	6571,2	4,5	791,3	4,9	49,3	5302,6	5,6	5247	6,1	508,2	−3,7
163	ИИБ	Москва	15506,7	−12,7	1923,3	−6,0	−61,0	7309,7	−0,5	5799	128,5	542,3	−4,9	246	Чувашкредитромбанк	Чебоксары	6533,9	−6,0	605,0	−7,5	2,7	4142,0	−3,8	4522	4,9	2944,9	1,4
164	НИПБ	Москва	14994,3	−3,8	2881,8	0,3	5,7	6539,4	5,3	8880	2,1	863,6	−18,8	247	«Русь»	Оренбург	6524,2	0,9	1112,8	−3,9	−62,6	4941,6	8,0	3352	−11,2	1571,5	−1,0
165	Расчетно-кредитный банк	Москва	14968,7	6,6	5481,5	2,5	147,4	3119,2	−8,3	5612	−1,6	519,0	−8,9	248	Промтрансбанк	Уфа	6493,4	−25,9	571,0	−14,4	−150,1	3816,0	−34,2	2351	5,5	1734,6	14,4
166	О.К.Банк	Ярославль	14715,8	−1,0	2686,2	−9,4	31,5	6191,7	−4,7	4624	−0,1	3669,3	10,5	249	Газтрансбанк	Майкоп	6489,8	3,1	1716,0	−3,4	−12,8	4316,6	7,2	4842	−1,0	358,6	32,9
167	Норвик-банк	Киров	14571,1	7,9	2407,8	−6,5	−161,3	9255,9	6,7	3824	−12,2	1709,0	−6,6	250	Форбанк	Москва	6427,6	8,8	647,3	−9,4	−57,3	3025,9	8,4	3578	5,2	499,2	1,7
168	Алеф-банк	Москва	14499,7	8,5	3562,3	5,0	224,1	5786,0	7,1	4157	−3,1	794,4	45,7	251	Камчаткитробинбанк	Петропавловск-Камчатский	6409,3	2,8	978,3	14,1	81,3	4449,2	−1,8	2506	4,3	390,9	−8,9
169	ВВБ	Севастополь	14426,2	10,1	1941,4	0,2	8,5	10889,9	8,5	10377	22,5	3936,0	−13,2	252	«Итурит»	Южно-Сахалинск	6403,3	22,9	1294,7	3,1	42,0	448,3	6,7	68	−17,5	47,4	−11,3
170	«Солidarность»	Москва	14277,2	−6,9	1443,3	−2,5	−205,8	9000,2	−1,5	9165	−0,2	1509,3	30,9	253	ИС-банк	Москва	6350,9	4,3	832,9	6,9	52,1	0,0	—	1368	−3,1	233,3	33,1
171	Банк Казани	Казань	14172,4	1,7	1355,2	−1,0	34,1	7244,6	18,5	8301	−13,3	922,9	−5,1	254	Северный народный банк	Сыктывкар	6306,2	1,5	1035,2	−1,9	41,5	3169,1	1,0	2282	2,6	357,8	−11,3
172	Росдобрбанк	Москва	13876,8	−1,0	1498,4	1,7	81,4	6905,4	8,8	8276	2,3	1546,4	−0,2	255	«Старополь»	Ставрополь	6284,2	−8,6	1121,6	1,8	44,1	2477,8	−6,8	2734	−9,1	314,5	−9,3
173	«Национальный космический»	Москва	13837,4	−13,3	2577,2	17,4	−66,1	6797,7	3,5	6391	−9,7	2503,3	−0,9	256	Новобанк	Великий Новгород											