Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Четверг 11 июля 2019 №120 (6600 с момента возобновления издания) kommersant.ru



14 | Каким может быть российский аналог SWIFT

17 | Как будет происходить замена средств дольщиков на банковские кредиты

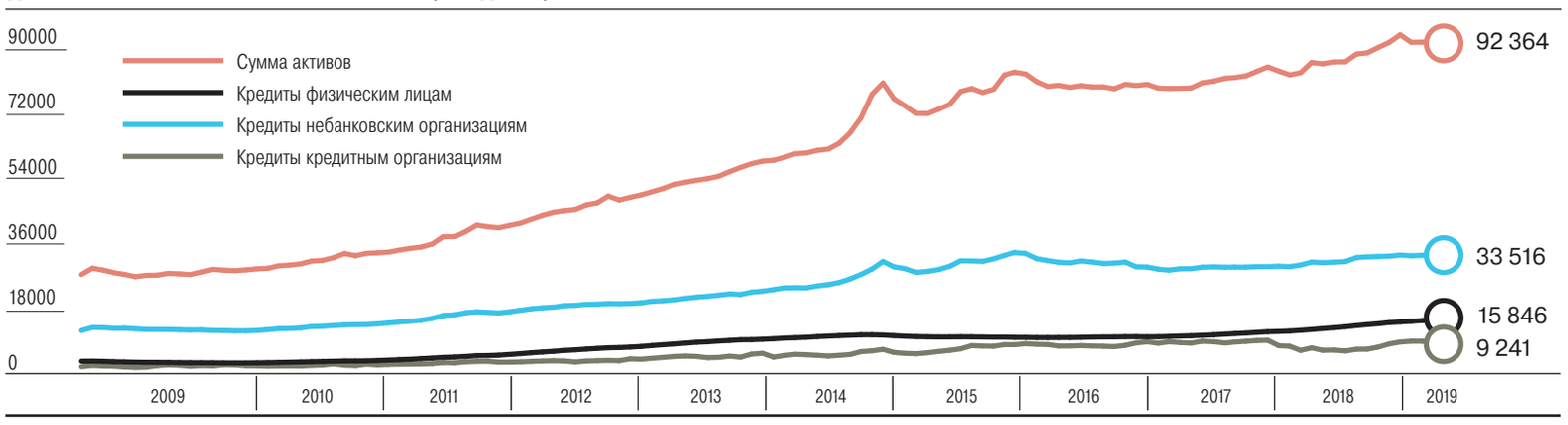
18 | Все российские банки: активы, капитал, кредиты. Сокращение продолжится

18 | Почему к концу года доля ипотеки на рынке жилья не изменится

2019 год начался для российских банков драматично — с потери в первом квартале в связи с изменением правил бухгалтерского учета почти 1 трлн руб. капитала, или 10% совокупного российского банковского рынка. Впрочем, промежуточные итоги оказались довольно неплохи: вырос кредитный портфель, особенно розничный, банки получили рекордную, на 2/3 большую, чем в прошлом году, прибыль. У розницы сохраняется значительный потенциал роста. Несмотря на рост ставок, продолжает расти доля рублевых кредитов, которые выдавливают доллар.

Наступление рубля

ДИНАМИКА АКТИВОВ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (МЛРД РУБ.) ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



— рейтинг —

По западному счету

Главным событием первого квартала в банковской сфере, по мнению и. о. председателя правления банка «Восточный» Александра Нестеренко, стал переход в финансовой отчетности по российским стандартам бухучета на принципы международного стандарта МСФО-9 (международный стандарт финансовой отчетности «Финансовые инструменты»). Эти принципы кардинально меняют подход к формированию резервов по кредитным потерям и предполагают более строгое отражение просроченной задолженности: на счета просроченной задолженности с 2019 года также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования. «Переход на МСФО-9 стоил банкам, по разным оценкам, 0,8–1 трлн руб. капитала, это примерно 10% совокупного капитала российских банков на конец 2018 года,— говорит банкир.— Сильнее всего нововведение ударило по крупным госбанкам, но задело и частные банки».

Отметим, что формально капитал банковской системы пострадал не столь драматично — по данным Банка России, за январь он упал на 2,3%, с 10,27 трлн до 10,03 трлн руб., то есть на 240 млрд руб. Другое дело, что, судя по всему, закрывать образовавшуюся «дыру» пришлось из прибыли: по данным ЦБ, прибыль российских банков (с учетом прибыли предыдущего года) уже на 1 февраля упала относительно 1 января на 613 млрд руб., что не характерно для начала года,— и это при том, что за январь банки заработали 264 млрд руб. Впрочем, в феврале и марте ситуация стабилизировалась, капитал начал расти, прибавив 0,8% и 0,5%; «изъятия» из прибыли при этом уже не были столь значительными.

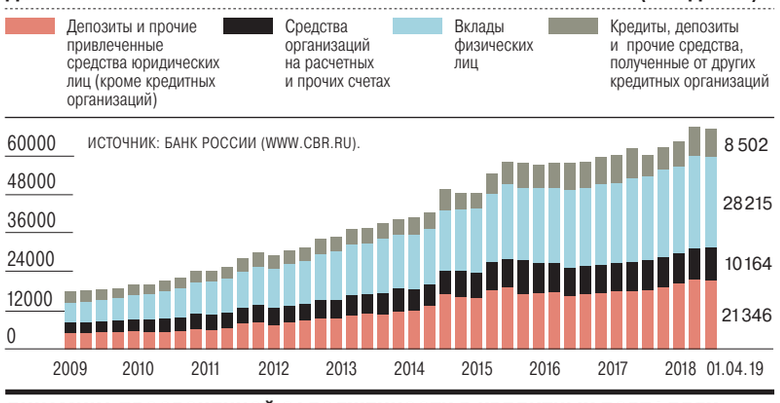
Введение новых стандартов учета привело и к снижению активов: за январь они сократились на 2,2%, а с учетом валютной переоценки — на 1,1% (курс рубля в январе рос, и рублевая стоимость валютных активов падала лишь формально). Согласно аналитическим материалам Банка России, такая динамика в значительной степени объясняется изменениями в подходе к учету отдельных балансовых позиций (в частности, ценных бумаг и кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости) и не означает фактического обесценения активов — эти изменения носят во многом технический характер. В феврале-марте активы немного росли, и по итогам первого квартала их снижение составило около 1,8% по номиналу и 0,2% с учетом валютной переоценки.

По той же причине применения принципов МСФО-9 в первом квартале резко (на 614 млрд руб.) вырос объем просроченной задолженности в кредитных портфелях банков. Львиная доля этого роста (538 млрд руб.) приходится на кредиты корпоративным клиентам; просроченная задолженность по ним увеличилась на 25,7%, с исключением влияния валютного курса — на 23,8%. Впрочем, Центробанк считает, что эти изменения носили «во многом технический характер».

Финансовый результат российских банков по итогам первого квартала выглядит весьма успешным: их суммарная прибыль составила 537 млрд руб.— это исторический максимум, на 66% выше результата за первый квартал 2018-го (353 млрд руб.). Однако и здесь не обошлось без влияния МСФО-9: при применении данного стандарта банки смогли получить за счет восстановления резервов на возможные потери по ссудам чистый доход 117 млрд руб. (оценка ЦБ). За вычетом этой суммы рост квартальной прибыли все равно будет существенным (33,1%), но все же гораздо скромнее.

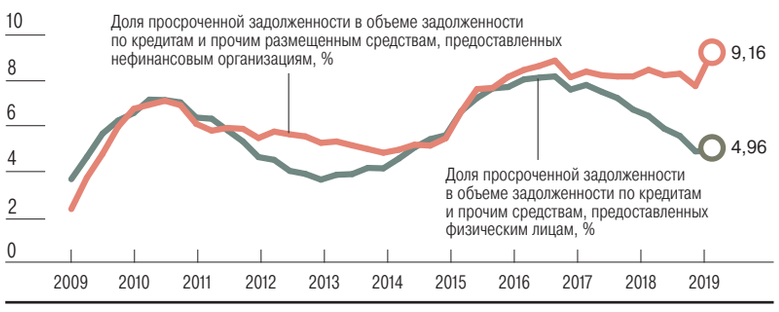
с16

ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА ЧАСТНОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКИХ БАНКАХ (МЛРД РУБ.)



ДИНАМИКА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЯХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ (%)

ИСТОЧНИКИ: БАНК РОССИИ (WWW.CBR.RU), РАСЧЕТЫ "Ъ" НА ОСНОВАНИИ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ; НЕ УЧИТЫВАЛОСЬ ВЛИЯНИЕ ВАЛЮТНОЙ ПЕРЕОЦЕНКИ.



Рукопожатие или армрестлинг

— конкуренция —

В течение последних нескольких лет в России усиливается концентрация банковского капитала. В основном за счет расширения госбанков. Причины понятны. Во-первых, есть необходимость увеличения капитализации национальной финансовой системы. Во-вторых, есть потребность увеличения доходности бизнеса за счет сокращения издержек. Впрочем, информационный портал Zaim.com специально для «„Ъ“» оценил риски концентрации российского финансового рынка.

Деньги к деньгам

На долю десяти крупнейших российских банков сейчас приходится около 70% совокупного размера активов. В начале 2012 года общая доля банков из нынешнего топ-10 составляла 51%. А на десять крупнейших на тот момент банков приходилось 57% от совокупного размера активов (в начале 2012 года в топ-10 банков по размеру активов входили Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы, ВТБ 24, Альфа-банк, Юникредит банк, Росбанк и Райффайзенбанк).

Доля трех самых крупных игроков банковского рынка — Сбербанка, ВТБ и Газпромбанка — в совокупном объеме активов за последние семь лет выросла практически на 10 п. п. и превысила 51% (по состоянию на начало мая 2019 года).

Лидерами по увеличению доли за период 2012–2019 годов среди банков из топ-10 являются Сбербанк и ВТБ (их доли выросли на 4,5 п. п. и 4,4 п. п. соответственно).

Увеличение доли крупных банков обусловлено, во-первых, уходом с рынка небольших участников и перераспределением их долей между крупными. Недобросовестные игроки, по мнению ЦБ, покидают банковский сегмент, а их клиенты «по наследству» переходят к крупным банкам, преимущественно к Сбербанку и ВТБ.

Во-вторых, крупные банки приобретают более мелкие. Например, ВТБ в 2013 году приобрел Транскредитбанк, в 2016 году — Банк Москвы, в 2018 году — Саровбизнесбанк, Запсибкомбанк, частично «Возрождение». В 2016 году «Петрокоммерц» присоединился к ФК «Открытие». С начала нынешнего года на сайте ЦБ опубликовано три уведомления: о присоединении Социнвестбанка к банку «Дом.РФ» (принадлежит Росимуществу), о присоединении Балтийского банка к Альфа-банку (крупнейший частный банк) и о присоединении банка «ДельтаКредит» к Росбанку.

Крупные кредитные организации рассматривают все возможности санации банков, оценивая их комплексно, как с точки зрения объема ресурсов, необходимых для финансового оздоровления, так и с точки зрения бизнес-эффекта. Например, Альфа-банк готов рассмотреть возможности приобретений через санации, однако в данный момент не видит привлекательных активов на рынке. Процесс покупки актива, даже самого небольшого, отвлекает много ресурсов. Поэтому банку интересно слияние, которое сразу даст значительный финансовый результат либо обеспечит долгосрочный рост акционерной ценности, отмечают в пресс-службе Альфа-банка.

Искушение господством

За последнее время существенно выросла доля государства в банковском секторе. В топ-10 частными банками являются только два — Альфа-банк и Юникредит банк (доли 3,4% и 1,6% соответственно). «Открытие» и Промсвязьбанк принадлежат Центробанку (через Фонд консолидации банковского сектора). Если в 2012 году на долю госбанков приходилось меньше трети активов, то к 2019 году этот показатель превысил две трети активов.

Для сравнения: по данным Алексея Ермакова, генерального директора и основателя швейцарского финансового сервиса Aximetria, на долю кантональных (государственных) банков в Швейцарии приходится примерно 14% рынка, эти банки, как и большинство прайвет и/или корпоративных банков, не участвуют в M&A сделках.

Увеличение доли госбанков обусловлено преимущественно тем, что фактически все банки, которые попадали под определение «Too Big To Fail», были выкуплены банками с госучастием или самим ЦБ. В 2017 году ЦБ через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) приобрел Бинбанк, Промсвязьбанк и банк «Открытие».

Аналогичную ситуацию можно было наблюдать и в США в 2008–2009 годах. Однако пошатнувшиеся американские банки были вынуждены эмитировать привилегированные акции с жесткими обязательствами их обратного выкупа по истечении пяти лет.

с18

Жизнь после взлета

— биржа —

Начало нынешнего года сложилось довольно удачно для акций российских банков. По итогам первого квартала индекс банков и финансов Московской биржи вырос на 8,9%, тогда как индекс «широкого рынка» Московской биржи — только на 5,4%. И несмотря на некоторое проседание в дальнейшем, потенциал роста банковских акций не исчерпан. Главная же проблема в том, что число привлекательных для инвестирования банков не растет. А из внешних рисков сохраняется опасность расширения санкций.

Сильный старт

С начала года акции российских банков показали хорошую динамику. Впрочем, по итогам уже первых пяти месяцев финансисты поотстали: их индекс прибавил 10,6% против 12,5% общего индекса Мосбиржи. Тому были объективные причины: во втором квартале на новостях о рекордных прибылях и дивидендах очень сильный рост показали акции компаний сырьевого сектора. Однако если учитывать прошлогодние результаты — по итогам 2018 года индекс банков и финансов Мосбиржи потерял 20,1%, при этом индекс «широкого рынка» вырос на 12,3% — нынешний показатель выглядит неплохо. Главная проблема в другом. «Рынок российских банковских бумаг продолжает сжиматься как шагреневая кожа,— считает управляющий активами АО „РЕГИОН ЭсМ“ Алексей Скабалланович.— Из небольшого количества обращающихся акций российских банков реально для инвестирования доступны только акции Сбербанка и ВТБ». Действительно, наиболее ликвидны и популярны у инвесторов именно эти бумаги. Особенно отличился в первом квартале Сбербанк, котировки акций которого выросли на 15%, ВТБ вырос на 5,3%. Первые пять месяцев оказались еще успешнее: акции Сбербанка выросли за этот период на 25%, что вдвое лучше результатов российского рынка акций; рост стоимости бумаг ВТБ составил 8,3%. «Можно сказать, что данная индустрия оправдала ожидания инвесторов с точки зрения динамики»,— говорит инвестиционный стратег «БКС Премьер» Александр Бахтин.

Среди факторов, способствовавших хорошей динамике российского рынка акций и бумаг банковского сектора, он выделяет три: общий рост emerging markets на фоне снижения рисков развязывания торговой войны между США и их партнерами и смягчения денежной политики ФРС США, рост цен на нефть и бюджетную стабильность в России, а также перепроданность рынка банковских акций в прошлом году, когда на фоне роста санкционных угроз Сбербанк потерял 15% капитализации, а ВТБ — 30%; в текущем году рынок скорректировал оценки значимости санкционного фактора, и эти бумаги пошли вверх.

Ведущий аналитик ГК «Финам» Наталья Малых полагает, что динамика акций банков определялась в основном корпоративными факторами. Акциям Сбербанка помогли хорошая отчетность за 2018 год и первый квартал 2019-го и развитие дивидендной истории с повышением норм выплат. Та же история с акциями банка «Санкт-Петербург», которые взлетели к началу мая почти на 35% относительно уровней начала года на фоне позитивной отчетности и повышения коэффициента дивидендных выплат. Бумаги ВТБ были менее популярны и находились под прессом ожиданий низких дивидендов.

Варианты роста

Говоря о перспективах рынка акций российских банков, эксперты настроены довольно оптимистично. В настоящее время основным драйвером роста банковских бумаг является глобальная переоценка риска развивающихся рынков и России особенно, отмечает Алексей Скабалланович. Что касается конкретных бумаг, то аналитики делают ставку прежде всего на акции Сбербанка. «Мы сохраняем положительный взгляд на Сбербанк, ожидая роста капитализации, на ближайшие два года наша целевая цена по Сбербанку составляет 320 руб. за акцию»,— говорит Александр Бахтин. Он отмечает, что на мировом банковском рынке именно у Сбербанка один из самых высоких показателей рентабельности, при этом он торгуется с большим дисконтом к своим зарубежным аналогам, в том числе к аналогам на emerging markets. А используя свое доминирующее положение в России, Сбербанк имеет возможность получать фондирование по низкой стоимости и доходность активов выше, чем в целом по сектору.

с14

Мздоимцы на воле

— займы —

Нелегальный рынок кредитования, несмотря на объявленную ему ЦБ войну, чувствует себя нормально и продолжает наращивать обороты. По данным экспертов, ежегодно теневой сектор растет такими же темпами, как и легальный микрофинансовый рынок. Почему не удается победить нелегальных кредиторов? За счет чего черные и серые кредиторы остаются на плаву?!

Кто работает в тени?

Деньги в долг под проценты населению и бизнесу предоставляют как физические лица и индивидуальные предприниматели, так и компании.

Антон Грунтов, директор по безопасности группы компаний Eqvanta (сфера деятельности — финансовые технологии), отмечает, что нелегальный рынок представлен преимущественно физическими лицами, которые чаще всего не имеют официального отношения к каким-либо организациям и лишь в редких случаях зарегистрированы как индивидуальные предприниматели. Они располагают денежными средствами, которые выдают другим физическим лицам, а также бизнесу в виде займов под проценты.

Нелегальный рынок микрозаймов был сформирован лицами, которые выдавали займы своему окружению, не заявляя об этой деятельности государству. К ним присоединились собственники мелких МФО, которые располагали наработанной клиентской базой, но их организации за нарушения были удалены из реестра ЦБ. Далее к теневым кредиторам примкнули люди, которые ранее работали в микрофинансовых организациях, банках, других финансовых структурах, но были уволены.

Аналитики Zaim.com периодически проводят мониторинг деятельности компаний, лишенных права выдавать займы. В ходе исследования, проведенного в 2016 году, было выявлено, что практически четверть МФО, исключенных из реестра, продолжали работать (оценивались компании, исключенные из реестра в июне-июле 2016 года). В 2018 году были получены следующие результаты: 19% МФО, лишенных права выдавать займы в первом полугодии 2018 года, продолжили работать на рынке займов во втором полугодии и в 2019 году. 14% лишенцев отметили, что выдают займы, сменив статус или название.

Шпионская сеть

Оценить точный объем рынка нелегального кредитования достаточно сложно, однако какие-то выводы можно сделать из аналитических материалов профессиональных ассоциаций и данных регулятора. Согласно оценкам СРО «МиР», в 2018 году нелегальные кредиторы выдали займов на сумму 115 млрд руб.

Центробанку в 2018 году удалось рассекретить 2,3 тыс. организаций, которые осуществляли деятельность нелегальных кредиторов, что почти на 70% больше, чем в 2017 году. Такая динамика связана прежде всего с проактивной позицией и более эффективной работой Банка России по противодействию нелегальной деятельности. В 2018 году регулятором была внедрена распределенная «шпионская сеть» — территориальная модель по борьбе с нелегальной деятельностью. Была запущена полноценная работа отделов по противодействию нелегальной деятельности в главных управлениях Банка России и Центра компетенций в Краснодаре, что увеличило охват территории страны в части выявления безлицензионной деятельности на финансовом рынке. Информация обо всех выявленных заемщиках, которые занимаются нелегальным кредитованием, была передана Центробанком в компетентные органы.

Тень штрафа

Как правило, нелегальные кредиторы предоставляют займы под залог недвижимого и движимого имущества, так как не располагают скоринговыми системами и не могут оценить заемщика. Однако начисляемые серыми игроками проценты по займу значительно выше, чем у легальных компаний. К тому же проценты теневых кредиторов не имеют предельного ограничения, как у законопослушных МФО. В результате заемщик лишается возможности выкупить свой залог.

В случае если по займу не предусмотрен залог, нелегальные кредиторы начисляют сверхвысокие проценты за пользование деньгами, а для возврата долга используют услуги серых коллекторов, в арсенале которых угрозы и шантаж — самые безобидные инструменты.

с20

Review

НОВИКОМБАНК
АО АКБ «Новикомбанк»

Новикомбанк занял гражданскую позицию

Менее чем за два месяца Новикомбанк заключил соглашения об организации финансирования и кредитовании на 155 млрд руб. Практически все контракты нацелены на поддержку проектов диверсификации предприятий госкорпорации «Ростех» и на производство высокотехнологичной продукции. Развитие гражданского сектора также является одной из главных задач «Ростеха», реализуемой при активном участии Новикомбанка.

— партнеры —

Интеграция проектов

Международные форумы, которые прошли с начала лета в крупнейших городах России, помимо того что собирали рекордное количество участников, имели важную общую тему для обсуждения — диверсификация. О ней говорилось и на Петербургском международном экономическом форуме, и в подмосковной Кубинке на форуме «Армия-2019», и на промышленной выставке «ИННОПРОМ-2019» в Екатеринбурге.

Задача известна: к 2025 году довести долю выпуска гражданской продукции на российских предприятиях ОПК до 30% от общего объема производства, к 2030 году — до 50%. Крупнейший участник этой беспрецедентной для страны программы диверсификации производства — госкорпорация «Ростех», объединяющая 700 предприятий.

Совместно с «Ростехом» и институтами развития Новикомбанк ведет активную работу по интеграции проектов диверсификации в национальные проекты. На круглом столе Новикомбанка, состоявшемся в конце июня в рамках деловой программы форума «Армия-2019», представители банковского сообщества, промышленных компаний и др. обсуждали возможности использования инструментов поддержки программ диверсификации производства. Интересы «Ростеха» представлял Максим Выборных, заместитель главы «Ростеха» по конверсии. «Диверсификация предприятий ОПК — это национальный проект, который мы должны выполнить максимально эффективно»,— подчеркнул Максим Выборных.

Генеральный директор госкорпорации «Ростех» Сергей Чемезов анонсировал масштабную «перестройку» деятельности корпорации, в результате которой доля гражданской продукции в выручке корпорации достигнет 50% к 2025 году. По итогам 2018 года доля гражданской продукции «Ростеха» уже достигла 30%. «Новикомбанк — 100-процентная дочерняя структура госкорпорации „Ростех“ и потому максимально интегрирован в важнейшие задачи корпорации,— поясняет председатель правления Новикомбанка Елена Георгиева.— Уже в 2018 году Новикомбанк получил огромное количество запросов от предприятий „Ростеха“ на финансирование программ по диверсификации, и мы рады отметить, что наша продуктовая линейка полностью адаптирована под эти потребности. Только в прошлом году банк профинансировал 35 гражданских проектов на сумму более 126 млрд руб.! Это произошло благодаря тому, что Новикомбанк, с одной стороны, максимально интегрирован в финансово-хозяйственную деятельность госкорпорации, а с другой — является уникальным центром компетенций в этой сфере».

Среди наиболее заметных проектов диверсификации, которые финансировал Новикомбанк, можно отметить установку инспекционно-досмотровых комплексов, которые использовались в том числе для ЧМ-2018 по футболу, проект по созданию нового отечественного автомобиля представительского класса «Кортеж», строительство перинатальных центров, а также центров паллиативной медицины, производство медицинского холодильного оборудования. Проекты по разработке средств защиты фискальных данных, комплексов обработки бюллетеней на выборах, по изготовлению перспективных радиоэлектронных модулей также реализованы при участии банка. В сфере «Жилье и городская среда» Новикомбанк финансирует проекты «Умный город» и «Энергосервис».

Премиальные клиенты

Новикомбанк выступает не только в роли финансового партнера, который готов разработать индивидуальные решения под конкретные запросы клиентов. Банк использует все доступные ресурсы для того, чтобы способствовать снижению нагрузки на предприятия в период их трансформации. Для этого нужны системные решения на уровне законодательства, считает Елена Георгиева. «Мы активно взаимодействуем с ЦБ РФ, Ассоциацией банков России в целях смягчения регуляторных требований и предоставления льгот предприятиям»,— говорит госпожа Георгиева. Она подчеркивает, что очень важно учитывать специфику предприятий для корректировки регуляторных требований. «Промышленные предприятия — это премиальные клиенты для банков, потому что их финансирование связано с минимальным риском,— объясняет Елена Георгиева.— Более того, если банк глубоко вовлечен в работу с этой отраслью, то это позволяет дополнительно ограничить процентный риск и риск ликвидности». Если регуляторные требования будут смягчены, это напрямую отразится на стоимости ресурсов как для банков, так и для заемщиков. Новикомбанк находится в постоянном диалоге с профильными министерствами, Союзом машиностроителей России и институтами развития для того, чтобы выработать максимально эффективные алгоритмы финансирования диверсификации.



ВАДИМ СОВИЦКИЙ

В рамках форума «Армия-2019» во время круглого стола Новикомбанка говорилось о том, что диверсификация предприятий ОПК – это национальный проект. На снимке (слева направо): Елена Георгиева – председатель правления Новикомбанка, Татьяна Шевцова – заместитель министра обороны РФ, Сергей Чемезов – генеральный директор госкорпорации «Ростех», Сергей Шойгу – министр обороны РФ

Эффективный инструментарий

В ходе круглого стола «Диверсификация предприятий ОПК — вызов времени и осознанная необходимость» заместитель председателя правления Новикомбанка Игорь Дубоносов рассказал об эффективных финансовых решениях, способствующих снижению долговой нагрузки, и о других инструментах поддержки высокотехнологичных предприятий.

Как отметил Игорь Дубоносов, есть несколько возможных алгоритмов реализации проектов диверсификации. В частности, создание новых производств, приобретение предприятий по производству гражданской продукции, кооперация с естественными монополиями. Для каждого из алгоритмов Новикомбанк предлагает оптимальные по доступности, стоимости и срочности инструменты финансирования.

Среди приоритетных отраслей экономики, которые поддерживает банк, Игорь Дубоносов отметил отрасли, перечисленные в майских указах президента РФ: медицина, транспорт и ТЭК. «Перечень первоочередных национальных проектов и есть тот приоритет, который для нас крайне важен. Мы стараемся ему соответствовать. Приоритетные отрасли заданы, но это не значит, что если мы видим спрос в иных отраслях экономики, то не будем поддерживать проекты по диверсификации этих отраслей»,— сказал он.

«В этом процессе необходима максимальная синергия всех участников,— отметил Игорь Дубоносов.— Ведь сложность финансирования проектов состоит в том, что у предприятий отсутствуют подтвержденные источники погашения долга и при этом отмечается высокая чувствительность к стоимости финансовой поддержки». Для решения этой проблемы нужно разрабатывать новые инструменты господдержки и формы финансирования проектов диверсификации.

Кроме того, для достижения максимального эффекта стоит рассмотреть вопрос о формировании единого информационного пространства в рамках взаимодействия «Ростеха», Новикомбанка и инициаторов проектов диверсификации, в котором должна быть консолидирована вся информация, начиная с самой ранней стадии реализации (идеи) и разработки типовых алгоритмов финансирования проектов диверсификации в зависимости от их профиля, учитывая требования институтов развития («ВЭБ.РФ», Корпорации МСП, ФРП), резюмировал господин Дубоносов.

Надежный партнер

Одно из важнейших условий реализации программы диверсификации — господдержка. При этом текущие рейтинги Новикомбанка полностью соответствуют всем требованиям по включению кредитной организации в перечень уполномоченных банков для реализации различных мер поддержки. В мае международное агентство Moody's Investors Service повысило рейтинги Новикомбанка: в частности, долгосрочные рейтинги депозитов — до уровня «Ba3», базовую и скорректированную базовую оценку кредитоспособности — до «b2». Чуть раньше о повышении рейтингов Новикомбанка сообщило агентство «Эксперт РА». Рейтинг кредитоспособности банка был повышен до уровня «ruA-». Также у Новикомбанка есть высокий рейтинг «А» со стабильным прогнозом от российского агентства АКРА, присвоенный осенью 2018 года.

Имея независимые оценки надежности, Новикомбанк активно использует все доступные сегодня инструменты господдержки для того, чтобы предложить предприятиям оптимальные продукты для выполнения задачи по наращиванию гражданской продукции. В частности, Новикомбанк подписал соглашение с ВЭБ РФ в рамках «Фабрики проектного финансирования», соглашение с РЭЦ по программам поддержки экспорта, соглашение с Корпорацией МСП в рамках программ кредитования субъектов МСП, соглашение с ФРП по реализации сопровождения льготных займов и соглашение с Фондом развития моногородов при реализации инвестиционных проектов монопрофильных муниципальных образований.

Набор финансовых инструментов, которыми располагает Новикомбанк, позволяет ему стабильно наращивать кредитный портфель. Активное участие банка в важнейших мероприятиях, проводимых в стране, способствует заключению многомиллиардных сделок. Например, общая сумма только денежных соглашений, подписанных Новикомбанком на ПМЭФ-2019, превысила 50 млрд руб. На форуме «Армия-2019» банк подписал контракты о финансировании высокотехнологичных предприятий на сумму более 80 млрд руб. На ИННОПРОМе объем соглашений банка достиг 24 млрд руб.

«Новикомбанку помогает его особый статус: вот уже 25 лет он обеспечивает финансирование предприятий и лучше всех понимает особенности деятельности компаний, технологии процессов и потребности в финансовых инструментах,— отмечает Елена Георгиева.— Именно поэтому мы знаем, что задача банка в том, чтобы предложить такие финансовые решения, которые учитывают все нюансы, начиная с возможности долговой нагрузки предприятия и заканчивая тем, какой банковский продукт максимально соответствует его потребностям в данный момент».

Имея репутацию надежного партнера, Новикомбанк активно финансирует высокотехнологичные предприятия — за 2018 год его кредитный портфель вырос на 51%, до 248 млрд руб. При этом банк демонстрирует отличные финансовые показатели. По итогам 2018 года чистая прибыль Новикомбанка по МСФО составила 18,4 млрд руб.— это один из лучших результатов среди сопоставимых по размеру банков.

Ольга Иванова

банк

Жизнь после взлета

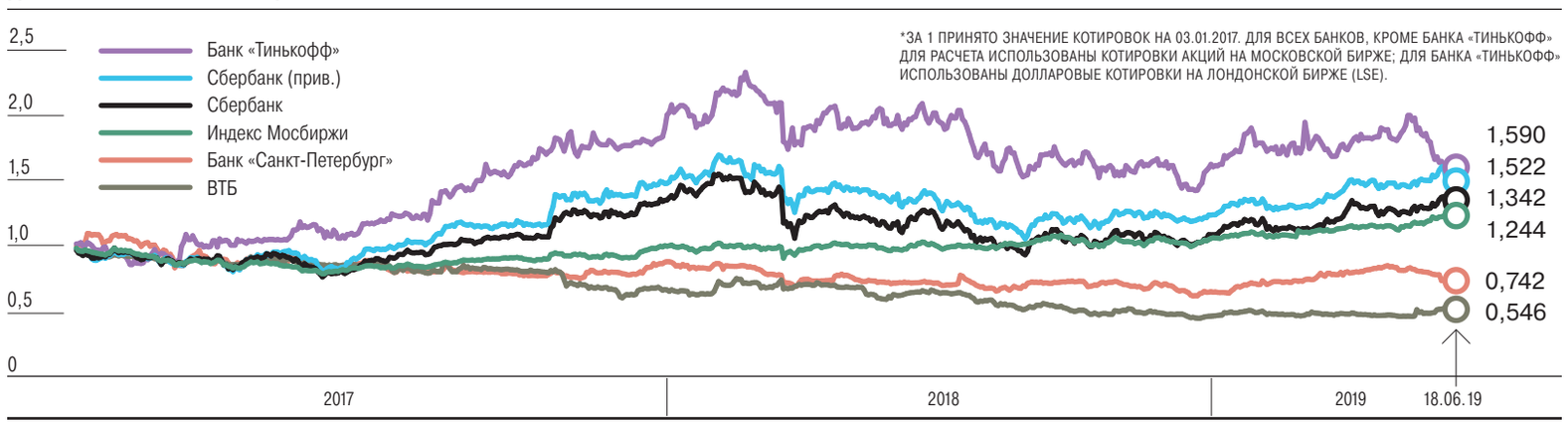
— биржа —

с13 При этом Сбербанк активно перестраивается, оптимизирует текущий бизнес и развивает новые рентабельные направления: активно увеличивается доля комиссионных доходов за счет онлайн-банкинга, эквайринга, карточного и инвестиционного бизнесов. «С фундаментальной точки зрения его акции имеют большой потенциал роста»,— полагает эксперт.

«Мы сохраняем позитивное видение относительно инвестиционной привлекательности Сбербанка,— дополняет Наталья Малых.— После бурного ралли в первые месяцы года потенциал роста его акций, на наш взгляд, относительно умеренный, около 9% по обыкновенным акциям, но в случае коррекции на рынке это было бы нашим первым выбором в банковской отрасли. Сбербанк последовательно повышает нормы выплат, и в следующем году может выплатить уже 50% прибыли по МСФО. При ожиданиях прибыли в 2019 году в объеме 917 млрд руб. банк может направить на выплаты 20 руб. на акцию, что предполагает рост на 27% и дивидендную доходность 8,3% по обыкновенным акциям и 9,4% по привилегированным».

Акции ВТБ, по мнению Натальи Малых, продолжают считаться спекулятивными, несмотря на их низкую стоимость. «Почти всю прибыль за 2018 год банк направил в капитал для повышения норм достаточности капитала, и дивиденды были сокращены в три раза. Банк обещает вернуться к выплате 50% прибыли по МСФО с 2019 года и рассмотреть вариант выплаты промежуточных дивидендов, но мы отмечаем слабый старт нового финансового года и снижение ключевых показателей в первом квартале — доходов от кредитования, комиссий, прибыли, кредитного портфеля и депозитов. Есть риск, что прибыль по итогам года может выйти меньше заявленной ранее госбанком цели в 200 млрд руб.»,— говорит она.

ДИНАМИКА КОТИРОВОК АКЦИЙ РОССИЙСКИХ БАНКОВ* ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ.



Варианты падения

Основной фактор риска для всех российских банковских бумаг — введение очередных санкций как против России, так и персонально в отношении этих банков, полагает Алексей Скабалланович: «Поскольку количество нерезидентов в акциях Сбербанка весьма значительно, то их паническое бегство в случае попадания Сбербанка в список запрещенных для них бумаг может значительно повлиять на котировки банка. Мы расцениваем этот риск как незначительный в текущий момент, однако это не значит, что он отсутствует».

«Из внешних рисков мы отмечаем прежде всего новые санкции»,— соглашается Наталья Малых. Переход же инвесторов в «risk-off» время от времени провоцирует их на распродажи на развивающихся рынках и в частности на российском; из банковских акций это в основном влияет на Сбербанк как на топовую «голубую фишку». Для российского рынка есть и чисто российский фактор — снижение цен на нефть, считает Александр Бахтин: «Инвесторы держат фактор санкций в фокусе и в случае реализации данных рисков начнут избавляться от российских активов».

Существуют и чисто внутренние угрозы экономического характера, описывает негативный сценарий Наталья Малых: «Возможное замедление экономики способно неблагоприятно повлиять на ожидания бизнеса, инвестиции, увеличить просрочку по кредитам — и тем самым оказать давление на прибыль и дивиденды банков. Важен и курс рубля: его ослабление приведет к снижению нормативов достаточности капитала кредитных организаций».

Петр Рушайло

МИРУ МИР!

Уже несколько лет российская банковская система работает в условиях прессинга и ограничений, ожидая все новых санкций. Угроза отключения России от SWIFT (международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей) и риски остановки работы крупнейших глобальных операторов, Visa и MasterCard, сделали создание собственной платежной системы вопросом национальной безопасности.

Национальная система платежных карт (НСПК) начала действовать в 2014 году и за это время прошла путь от эмитента «карточки для пенсионеров» до глобального оператора, который в то же время гарантирует надежное движение платежей внутри страны. Ключевая задача НСПК, говорят в компании, обеспечить бесперебойную и безопасную обработку внутрироссийских операций по картам международных платежных систем и картам «Мир». Важно отметить, что антироссийские санкции на НСПК не распространяются.

Выпущено уже более 59,4 млн карт «Мир» — это более 20% российского рынка банковских карт (на июнь 2018 года их было 39 млн). В ближайшее время в компании рассчитывают занять до 30% рынка. Представители банков уверены, что такая стратегия компании значительно увеличит популярность карт «Мир». «Совкомбанк предоставляет карты национальной платежной системы „Мир“, средний ежемесячный прирост оформления таких карт в 2019 году составляет 4%. Безусловно, выход на международные рынки будет способствовать популяризации карт, увеличению оборота и их дальнейшему продвижению»,— говорит заместитель председателя правления Совкомбанка Алексей Панферов.

В конце апреля принимать карту «Мир» начал турецкий Isbank, это — 6500 банкоматов, 10 000 онлайн-магазинов и более 400 000 ТСП. По данным Росстата, в прошлом году россияне совершили 5,7 млн поездок в Турцию. Глава НСПК Владимир Комлев тогда сообщил журналистам, что к концу текущего года «Мир» начнут принимать в 12 зарубежных банках.

До конца года планируется обеспечить максимально широкий прием карт «Мир» в странах ЕАЭС — Казахстане и Белоруссии (российские национальные карты сейчас принимаются там только в сети банкоматов ВТБ), в Узбекистане и Таджикистане. Уже сейчас держатели карт «Мир» могут получать наличные денежные средства и выполнять другие операции в банкоматах участников национальной платежной системы Армении ArCa, расплачиваться в магазинах, кафе и т. п. Российские карты также принимаются в Киргизии. Крупнейшие банки республики — участники национальной платежной системы «Элкарт» уже подключили свои банкоматы и завершают подключение POS-терминалов для приема карт «Мир». Ведется работа с рядом других стран, в том числе с Таиландом, Вьетнамом и Болгарией.

Директор департамента розничных продуктов МКБ Алексей Охорзин рассказывает: «За последние полгода объем выдачи карт НСПК вырос в несколько десятков раз за счет сегмента пенсионеров и карты „Мудрость“, на которую можно получать пенсию и дополнительный доход в виде процента на остаток. Сегодня клиенты все чаще выбирают карты „Мир“ из-за выгодной программы лояльности и повышенного кэшбэка за покупки. Также многие клиенты теперь получают свои зарплаты и пенсии на карты „Мир“ и пользуются ею на постоянной основе, так как все базовые потребности она покрывает. С выходом системы на международные рынки клиенты получат возможность пользоваться своими картами в путешествиях по этим странам, что, несомненно, увеличит их популярность».

Востребованности карт «Мир» будет способствовать не только их прием за рубежом, но и возможность пользования нефинансовыми сервисами (карта жителя региона, кампусные карты, оплата проезда в транспорте бесконтактной картой и т. п.). Рост интереса к карте обеспечат и программа лояльности, интересные продукты, создаваемые вместе с банками-партнерами и др.

Мария Григорьева

банк

Умная карта

Карты с кэшбэком сегодня предлагают больше двух десятков банков, однако, несмотря на разные условия начисления бонусов, все эти продукты настроены таким образом, что для получения максимальной выгоды клиент должен планировать свои расходы исходя из возможностей конкретной бонусной карты. Газпромбанк принципиально меняет подход к расчету кэшбэка: не клиент подстраивается под особенности карты, а карта — под клиента. По программе «Умный кэшбэк» Газпромбанк начисляет максимальный кэшбэк на ту категорию, в которой клиент потратил больше всего.

— инновации —

Индивидуальный подход

Газпромбанк анонсировал выпуск новых кредитных и дебетовых карт с «Умным кэшбэком», которые революционным образом меняют принцип расчета бонусов. Принципиальное ее отличие от других карт с бонусными программами в том, что клиенту не нужно заранее выбирать категорию для получения максимального кэшбэка. За клиента это сделает банк на основе анализа его трат по итогам месяца. У Газпромбанка определены девять категорий, в которых может начисляться кэшбэк: аптека и медицина, АЗС и парковки, детские товары и развитие, спортивные товары и фитнес, кафе и рестораны, дом и техника, одежда и обувь, кино и развлечения, салоны красоты и СПА. Максимальный кэшбэк в категории (в зависимости от типа карты) составит до 15%, а на все остальные покупки будет начислен 1%.

Таким образом клиент получает индивидуальное начисление в категории повышенных трат. «Программы лояльности становятся все более и более сложными,— рассказывает вице-президент Газпромбанка Алексей Попович.— Уникальная в своем сегменте, „умная“ карта упрощает жизнь клиентов. Она будет нашим флагманским карточным продуктом, и мы ожидаем большого спроса на нее со стороны наших нынешних и будущих клиентов».

Программа, в которой клиенту не нужно задумываться о категориях трат, потому что самую используемую потом выберет банк, это интересное предложение на рынке, считает проектный лидер Frank Research Group Анна Стогниенко, добавляя, что категории, за которые банк начисляет повышенный кэшбэк,— это один из ключевых параметров при выборе карты. «А то, что клиенту не нужно задумываться о выборе категории, будет мотивировать его больше тратить,— продолжает эксперт.— Увеличение трансакционных операций — доход для банка, который поможет частично компенсировать расходы на программу. Поэтому можно предположить, что с таким предложением ГПБ сможет привлечь большую аудиторию».

Особые преимущества

До сих пор банки предлагали два типа карт с кэшбэком: в первом случае клиент получал кэшбэк в размере 1–2% (при соблюдении определенных условий максимум — 3%) по всем категориям трат, во втором банк обещал высокий кэшбэк (как правило 10%) по одной-двум категориям, которые нужно выбрать заранее. При этом у банков с высоким кэшбэком, как правило, ограничена сумма ежемесячного вознаграждения (4–5 тыс. руб.), а у банков с максимальной суммой бонуса в размере 20–25 тыс. руб. процент кэшбэка низкий (не превышает 2%). В итоге клиент становился заложником условий выбранной программы и зачастую стремился использовать несколько карт, чтобы расплачиваться каждой из них в категории с максимальным кэшбэком.

Для массового клиента экономия на покупках гораздо важнее, чем для премиального клиента

«Мы смотрели, в какую сторону банки развивают программы лояльности и как на это смотрят клиенты,— объясняют в Газпромбанке.— Оказалось, что все современные программы лояльности требуют от клиентов сильной вовлеченности, большого знания программ банков и готовности постоянно контролировать условия. Поэтому возникла идея создать такой кэшбэк для клиентов, который даст возможность не думать о категориях, а просто получать заслуженное».

В предлагаемых обычно программах не всегда легко рассчитать, какой набор опций и формат трат будет действительно выгодным для клиента. «Программы с выбором категорий или с повышенным кэшбэком у постоянно меняющихся партнеров требуют от клиентов постоянного изучения информации, а меняющиеся предложения от банков предоставляются таким образом, чтобы категории редко подходили под реальные потребности»,— уточняют в Газпромбанке.

В зависимости от того, к какому сегменту, массовому или премиальному, принадлежит клиент, Газпромбанк предлагает программы «Универсальная» и «Премиум». По ним предоставляются бесплатное снятие наличных и бесплатные переводы на карты других банков. В дополнение к карточному продукту клиентам предлагается открыть накопительный счет со ставкой до 6,2% годовых на кредитную карту с «Умным кэшбэком».

Карту в массы

«Умный кэшбэк» ориентирован в первую очередь на массовый сегмент, так как премиальные клиенты чаще обращают внимание на другие преимущества, предоставляемые в пакетах услуг, к примеру, на финансовые привилегии и уровень обслуживания, объясняют в Газпромбанке. Для клиента mass market экономия на покупках гораздо важнее, чем для премиального клиента. Но главное их различие состоит в том, что именно массовому клиенту подходит кэшбэк, который сам подстраивается под его траты. «К примеру, если клиент-премиум может спрогнозировать, сколько он тратит каждый месяц на разные категории, то для массового клиента многие покупки связаны с возникшей необходимостью, которая ранее была не очевидна. В этом месяце это может быть одежда, а в следующем — покупка мебели»,— говорят в Газпромбанке.

Для массового сегмента карты максимально доступны. И дебетовая и кредитная карты обладают простыми условиями бесплатного обслуживания. Но даже если клиент не выполняет условия, то стоимость обслуживания незначительная.

Помимо кэшбэка у карты есть и другие бонусы, в частности, возможность несколько раз в месяц снимать наличные и совершать переводы на сторонние карты на сумму до 10 тыс. руб. в месяц.

Интерес Газпромбанка к рознице логичен, так как в сегменте кредитования крупных корпоративных клиентов маржа невысока

Газпромбанк планирует значительно увеличить охват розничных клиентов за счет новой программы, рассчитывая, что карта «Умный кэшбэк» станет своего рода флагманским продуктом в рознице. «Кэшбэки — это самые простые программы лояльности,— отмечают в Газпромбанке.— Клиенты активно интересуются этими картами, так как могут сами оценить выгоду. Все прежние кэшбэки ориентированы либо на определенные сегменты, либо имеют очень общие условия, но с большим количеством требований. Задача „Умного кэшбэка“ — отойти от устоявшейся методологии и пойти в сторону большинства клиентов».

По мнению директора по банковским рейтингам агентства «Эксперт РА» Владимира Тетерина, все более заметный уклон Газпромбанка в розницу вполне логичен, так как в сегменте кредитования крупных корпоративных клиентов маржа невысока. «Повышение уровня клиентских сервисов, расширение продуктовой линейки необходимо как для удержания имеющихся клиентов, так и для привлечения новых,— рассуждает эксперт.— При этом успешность мероприятий по привлечению новых клиентов будет помимо указанных моментов определяться маркетинговой активностью банка».

Пенсионный рост

По дебетовым картам Газпромбанка есть еще одна интересная особенность — перечисление кэшбэка в пользу пенсии. «Такая идея возникла в связи с тем, что клиенты все больше и больше начинают задумываться о своем будущем,— говорят в Газпромбанке. — Однако им трудно начать откладывать часть зарплаты на пенсию. Кэшбэк же дается от Банка, что позволяет клиенту заботиться о своем будущем с минимальным ограничением настоящего». Для перечисления кэшбэка достаточно иметь договор с АО «НПФ «ГАЗФОНД пенсионные накопления», который можно заключить, в том числе, при обращении в Газпромбанк. Ключевое преимущество от перевода кэшбэка заключается в том, что клиент увеличивает свой пенсионный счет без каких-либо усилий со своей стороны — просто за счет совершения ежедневных покупок.

Будущее за продуктами, которые подстраиваются под каждого потребителя

Накопленная доходность превышает ставки по депозитам в крупнейших банках, а кроме того, пенсионный счет ежегодно увеличивается на 13% от внесенных средств за счет социального налогового вычета (СНВ). Сохранность вложенных средств гарантируется законодательством, при этом в случае расторжения договора клиенту возвращаются все его средства, включая инвестиционный доход. Пенсионные средства защищены от притязаний третьих лиц, в частности, накопления не включаются в состав совместно нажитого имущества, на них не может быть наложено взыскание, в том числе арест. Кроме того, эти накопления могут быть унаследованы. «Таким образом, преимущество от перевода кэшбэка заключается в том, что клиент увеличивает свою пенсию без каких-либо усилий со своей стороны — просто за счет совершения ежедневных покупок».

Газпромбанк-Travel

Используя карту Газпромбанка, клиент получает возможность менять программу «Умный кэшбэк» на Газпромбанк-Travel и обратно. Газпромбанк-Travel адресована людям, ведущим активную жизнь и любящим путешествия. При этом получать выгоду от использования карты можно не только при частых поездках за границу, но и путешествуя по нашей стране.

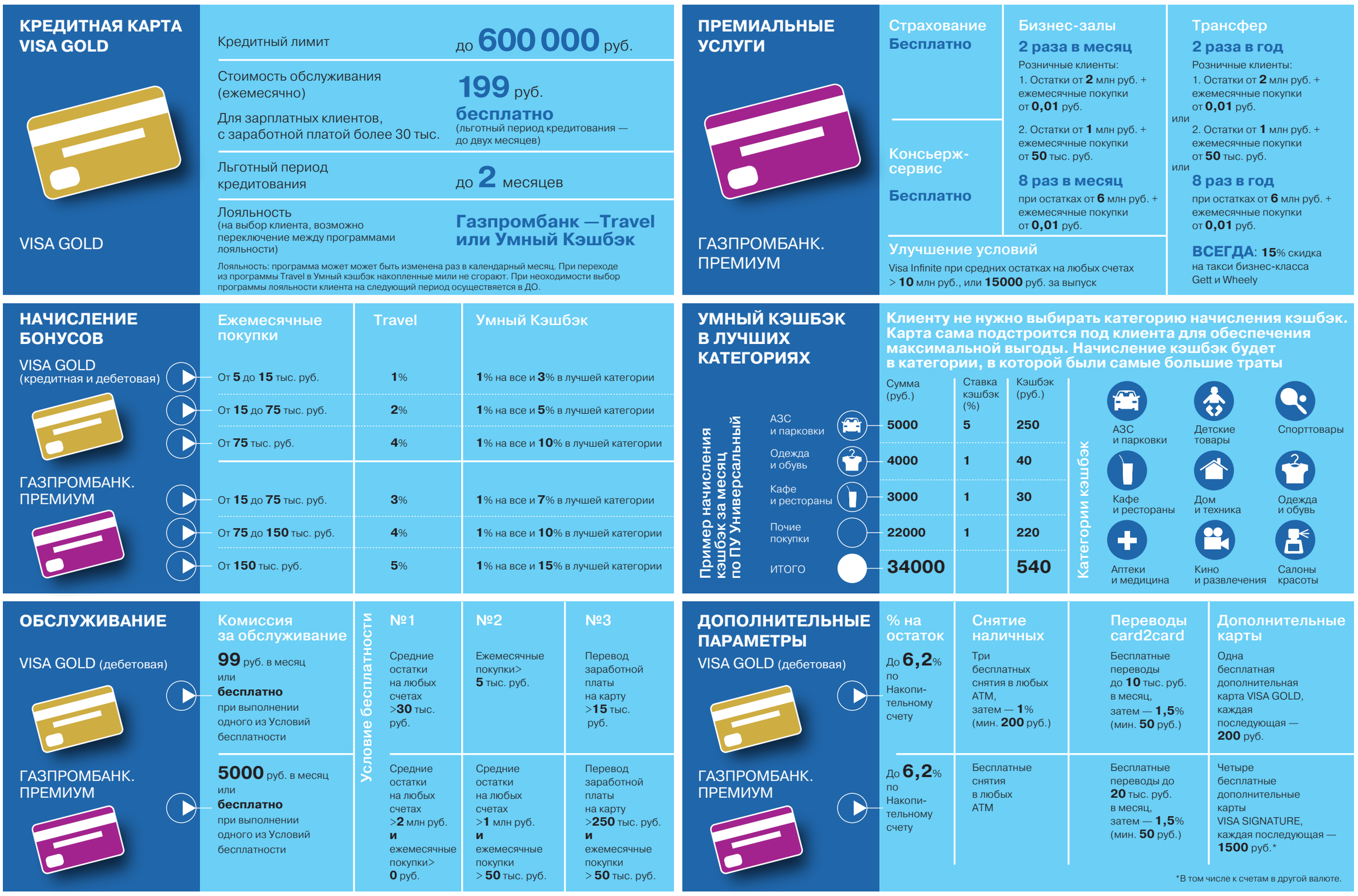
Согласно условиям программы Газпромбанк-Travel, участник может получить до 5 миль на каждые потраченные 100 руб. За оплату забронированного отеля банк возвращает 5 миль на каждые потраченные 100 руб., за авиабилет — 2 мили, 5 миль — за ж/д билеты. Дополнительные мили банк начисляет за покупки на своем Travel-портале. Полученные мили клиент также может потратить на путешествия через Travel-портал Газпромбанка. Мили при оплате переводятся в рубли по курсу 1 миля = 1 руб. При этом необязательно накопить миль на полную стоимость, путешествие можно оплатить частично милями, а частично рублями.

«Мы верим, что будущее не за теми продуктами, которые идеально собраны для того или иного клиента, а за продуктами, которые подстраиваются под каждого потребителя»,— говорит Алексей Попович.

Выбор бонусной карты как продукта для наращивания розничной аудитории абсолютно оправдан, считают эксперты. «С одной стороны, клиенты уже избалованы бонусными программами, и банк должен предложить что-то особенное, чтобы их привлечь,— отмечает Анна Стогниенко из Frank Research.— С другой стороны, для банка карта — это не просто доступ к клиенту в ежедневном режиме через СМС-сервис и мобильный банк (потому что все больше клиентов пользуются мобильным банком), это „умный“ канал кросс-продаж — возможность делать таргетированные предложения других продуктов, базируясь на информации об интересах и предпочтениях клиента, которую он предоставляет банку своими тратами по карте».

Ольга Иванова

УМНАЯ КАРТА— УДАЧА КЛИЕНТА



банк

Наступление рубля

— рейтинг —

с13

Непобедимая розница

Еще одной важной тенденцией первого квартала эксперты называют сохранение высоких темпов роста рынка розничного кредитования (несмотря на усилия Центробанка по его охлаждению). «Наиболее актуальным для регулятора оставался вопрос слишком агрессивного роста потребительской задолженности, что может негативно сказаться на состоянии банковского сектора при дальнейшей концентрации риска в данном сегменте. Обсуждение неценовых ограничений, наверное, и стало одной из основных тем первого квартала»,— рассказывает экономист Ситибанка по России, Украине и Казахстану Артем Заигрин.

«Несмотря на усилия ЦБ, рынок розничного кредитования демонстрирует ускорение темпов роста, причем за счет сегмента необеспеченного кредитования — общие темпы его роста ускорились с 22% в годовом выражении в декабре 2018-го до 24% в последние месяцы»,— говорит главный экономист Альфа-банка Наталия Орлова. «Достаточно жесткие меры Центробанка, направленные на ограничение роста кредитной задолженности россиян на фоне затяжного падения их реальных доходов, пока не дали заметного эффекта»,— соглашается Александр Нестеренко.

Действительно, темпы роста розничного кредитного портфеля российских банков ускорились — за первый квартал он прибавил, по данным Банка России, 4,3% против 3,3% за аналогичный период прошлого года. Наиболее заметно вырос ипотечный сегмент — на 5,1%; прирост портфеля необеспеченных потребительских ссуд составил 4,3%, автокредитование выросло на 1,6%.

Интересно, что все это происходило на фоне роста процентных ставок. Средневзвешенные ставки по самым популярным, на срок от трех лет, рублевым кредитам (на них приходится около 80% объема выдаваемых российскими банками кредитов) в декабре 2018-го составляли 12,08% годовых, в январе 2019-го подскочили до 12,73%, в феврале были 12,76%, в марте — 12,99%, что примерно соответствует уровню первого квартала прошлого года.

«Эффект от двукратного подъема ключевой ставки ЦБ РФ в 2018 году пришелся как раз на первый квартал 2019 года — это небольшой рост стоимости фондирования,— говорит Александр Нестеренко.— Ставки по вкладам в рублях и валюте и, соответственно, ставки по кредитам подняли почти все банки. Уже в конце первого квартала ставки по банковским продуктам в целом стабилизировались. При этом рост ставки не помешал наращиванию банками объемов кредитования. Особенно в части розничного сегмента, который выступил драйвером роста».

«Я связываю ускоренный рост розничных кредитов с фактором их предложения,— объясняет механизм роста портфеля Наталия Орлова.— В условиях санкций многие банки стараются нарастить присутствие в рознице, так как этот сегмент на 98% рублевый и не несет санкционных рисков, в отличие от сегмента корпоративного кредитования. При этом общий объем рынка розничных кредитов — 15 трлн руб., а корпоративный портфель — 33 трлн, то есть в рознице есть значительный потенциал роста».

Кредитные противоречия

Корпоративные кредиты в первом квартале росли существенно меньше розничных, как, впрочем, и в 2017–2018 годах. Они прибавили с учетом фактора валютной переоценки 2,3% против 1,8% в первом квартале прошлого года (рост в 2018 году — 5,8% при росте розничного портфеля на 22,8%).

При этом теоретически можно было бы ожидать обратного, замедления темпов роста портфеля, учитывая серьезное замедление темпов роста российской экономики в первом квартале. «Кредитование корпоративных заемщиков растет, несмотря на низкий темп роста ВВП, из-за того, что в корпоративном направлении банки сфокусировались на среднем и малом бизнесе как на более высокомаржинальном, более диверсифицированном сегменте»,— считает Александр Нестеренко.

Есть и другие объяснения, а именно — инертность системы: рост кредитного портфеля не означает увеличения объемов выдачи ссуд, он может быть связан, скажем, с большими объемами выдачи средне- и долгосрочных кредитов в прошлом году при значительных объемах погашения и практически полным отсутствием кредитования — в позапрошлом (в 2017 году рост корпоративного кредитного портфеля был близок к нулевому, в 2016-м показал спад на 9,5%).

Главный экономист банка «Открытие» Максим Петронович считает, что рост кредитования корпоративных клиентов замедляется. По его подсчетам, если включать в число корпоративных клиентов некредитные финансовые организации (например, управляющие компании), через которые часто структурируются кредиты крупным заемщикам реального сектора, в первом квартале 2018 года объем привлечений российских небанковских компаний составил более 1 трлн руб. (800 млрд руб. за счет кредитов, остальное — на долговом рынке), а в первом квартале 2019 года — лишь около 720 млрд руб. (из них 580 млрд за счет кредитов).

Что касается ставок по кредитам нефинансовым организациям, то здесь тоже любопытная ситуация. По наиболее популярным рублевым кредитам, на срок до года (это 3/4 объемов выдачи) они изменились не особенно сильно, плавно поднявшись с 9,0% годовых в декабре 2018-го до 9,30% в марте 2019-го.

С более длинными займами ситуация иная. По данным ЦБ РФ, в первом квартале средние ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше года резко выросли: с 9,17% годовых на декабрь 2018-го до 9,98% годовых на март 2019-го (в январе 2018-го было 8,61%). В Банке России сообщают, что в первом квартале он перешел на новую методику расчета данного показателя, и рост ставок может объясняться именно этим, «по крайней мере частично».

Артем Заигрин дает еще одно объяснение. По его мнению, на рост ставок в корпоративном секторе оказывали влияние несколько факторов. Во-первых, это внешнеполитические события 2018 года, которые повысили волатильность на внутреннем финансовом рынке и привели к ослаблению курса российской валюты, росту инфляции и к повышению ключевой ставки ЦБ на 50 базисных пунктов осенью-зимой 2018 года. Во-вторых, на стоимость фондирования для предприятий повлияла достаточно агрессивная программа размещений ОФЗ Минфина: активные госзаимствования вытесняли корпоративные кредиты, и в результате банки были готовы предоставлять компаниям кредиты лишь по более высоким ставкам. И, наконец, потребительское кредитование не ощутило на себе влияния волатильности на финансовых рынках, а также давления от роста размещений ОФЗ — в связи с рублевым характером деятельности и высокой маржинальностью этого бизнеса, что способствует перетоку кредитных ресурсов из корпоративного сегмента в потребительский.

Новая история вкладов

Еще один тренд последних нескольких лет продолжился в начале 2019 года. Речь идет о «дедолларизации», наблюдавшейся с 2014 года, после введения санкций. Как отмечается в материалах Банка России, «в числе позитивных тенденций — продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4%; рублевые — выросли на 1,4%». За первый квартал доля кредитов в иностранной валюте в портфелях российских банков снизилась с 28,8% до 26,3% (на начало 2018 года было 29,7%).

При этом, в конце 2018-го—начале 2019 года ставки по долларовым депозитам достигли локальных максимумов — в районе 3,3–3,4% годовых по наиболее популярным валютным вкладам сроком 1–3 года. Хотя ставки по рублевым вкладам при этом падали.

«Увеличение ставок в долларах США — как на мировых рынках, так и для клиентов банков — привело к возобновлению процесса валютизации депозитов физических лиц и расчетных средств предприятий, прервав наблюдаемый с середины 2014 года тренд девалютизации,— говорит Максим Петронович.— За первый квартал объем привлеченных средств клиентов в валюте вырос на $12,5 млрд, в том числе на $5,7 млрд выросли депозиты физических лиц».

Интересно при этом следующее. Объем валютных депозитов в первом квартале заметно вырос, однако — в долларовом эквиваленте. В рублевом же выражении он не только не вырос, но, учитывая укрепление российской валюты, даже сократился — на 50 млрд руб., с 6,11 трлн до 6,60 трлн руб. Рублевые вклады при этом также уменьшились (в своем «естественном» эквиваленте) — на 195 млрд руб., с 22,35 трлн до 22,16 трлн руб. В результате изъятия физлицами рублевых вкладов с частичной конвертацией их в валютные на фоне укрепления рубля доля валютных вкладов в общем объеме депозитов за квартал не изменилась и осталась на уровне 21,5%.

Что касается макроэкономических последствий «валютизации» депозитов как физических, так и юридических лиц, как отмечает Максим Петронович, масштабный прирост валютных пассивов привел к «переворачиванию» чистой валютной позиции банковской системы. «Впервые с 2008 года совокупный объем валютных пассивов начал незначительно, на $2,5 млрд, но превышать объем валютных активов, тогда как на начало 2019 года объем валютных пассивов был меньше активов на $4,1 млрд. Положительный объем чистых иностранных пассивов ставит банки в уязвимую позицию в случае ослабления рубля: их обязательства переоценятся в большей степени, чем активы. Валюта пользуется все меньшим спросом в качестве валюты кредита, а потому в скором будущем можно ожидать ухудшения условий привлечения средств в валюте для клиентов».

Петр Рушайло

Самые эффективные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первый квартал 2019 года к среднему объему активов** в 2019 году (%)	Место по средним активам** в 2019 году
1	«Центрокредит»	Москва	3,54	64
2	Киви-банк	Москва	3,10	94
3	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	3,08	69
4	Мир Бизнес Банк	Москва	2,91	73
5	Локо-банк	Москва	2,46	68
6	Тинькофф-банк	Москва	2,33	24
7	«Центр-Инвест»т	Ростов-на-Дону	1,92	56
8	РНКБ	Симферополь	1,91	41
9	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	1,91	39
10	Абсолют-банк	Москва	1,89	34
11	ХКФ-банк	Москва	1,83	31
12	Московский кредитный банк	Москва	1,66	6
13	Дойче-банк	Москва	1,63	72
14	Ситибанк	Москва	1,51	17
15	«Ренессанс Кредит»	Москва	1,49	44
16	Альфа-банк	Москва	1,42	5
17	Райффайзенбанк	Москва	1,41	10
18	«Таврический»	Санкт-Петербург	1,31	57
19	Росэксимбанк	Москва	1,31	52
20	Челиндбанк	Челябинск	1,30	95
21	«Левобережный»	Новосибирск	1,22	88
22	МТС-банк	Москва	1,21	45
23	«Союз»	Москва	1,20	65
24	«ФК Открытие»	Москва	1,17	7
25	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	1,16	78
26	Сургутнефтегазбанк	Сургут	1,08	33
27	Челябинвестбанк	Челябинск	1,07	99
28	«Авангард»	Москва	1,05	55
29	Кредит Европа Банк	Москва	1,03	46
30	Совкомбанк	Кострома	0,96	13

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 января 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или на 1 апреля 2019 года. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 1 января 2019 года или на 1 апреля 2019 года. Источник: расчеты „Ъ“ на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Самые рентабельные банки*

Место	Банк	Город	Отношение прибыли за первый квартал 2019 года к среднему объему капитала** в 2019 году (%)	Место по среднему капиталу в 2019 году**
1	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	26,8	77
2	Мир Бизнес Банк	Москва	23,6	78
3	Сургутнефтегазбанк	Сургут	23,4	72
4	Киви-банк	Москва	22,4	84
5	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	17,9	71
6	Абсолют-банк	Москва	17,3	37
7	Ситибанк	Москва	14,5	19
8	«Центрокредит»	Москва	14,5	44
9	Локо-банк	Москва	13,3	61
10	Московский кредитный банк	Москва	13,2	7
11	Тинькофф-банк	Москва	12,0	17
12	Альфа-банк	Москва	10,3	5
13	«Союз»	Москва	10,2	75
14	ХКФ-банк	Москва	10,1	23
15	«Ренессанс Кредит»	Москва	10,1	43
16	Райффайзенбанк	Москва	9,9	9
17	«Уралсиб»	Москва	9,5	21
18	УБРР	Екатеринбург	9,2	41
19	Совкомбанк	Кострома	9,2	13
20	«Левобережный»	Новосибирск	8,8	82
21	СМП	Москва	8,4	26
22	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	8,3	27
23	«Таврический»	Санкт-Петербург	8,1	56
24	Дойче-банк	Москва	8,1	58
25	РНКБ	Симферополь	7,8	25
26	СДМ-банк	Москва	7,7	83
27	Челиндбанк	Челябинск	7,3	79
28	Кредит Европа Банк	Москва	7,2	49
29	БМ-банк	Москва	7,1	20

*Учитывались только результаты банков, вошедших в топ-100 по объему активов на 1 января 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или на 1 апреля 2019 года. **Под средним объемом активов в целях настоящего рейтинга понимается среднее арифметическое между активами на 1 января 2019 года или на 1 апреля 2019 года. Источник: расчеты „Ъ“ на основании данных рейтинга «Интерфакс-ЦЭА».

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста капитала*

Банк	Город	Изменение капитала за первый квартал 2019 года (%)	Место по капиталу на 01.04.2019
«ФК Открытие»	Москва	34,2	6
Киви-банк	Москва	28,3	92
Почта-банк	Москва	18,7	21
БМ-банк	Москва	12,7	20
«Центрокредит»	Москва	11,8	43
Газпромбанк	Москва	11,8	3
РН-банк	Москва	9,6	52
«Таврический»	Санкт-Петербург	9,2	55
«Экспресс-Волга»	Кострома	8,7	60
МТС-банк	Москва	8,5	38

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 апреля 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или 1 апреля 2019 года.

Топ-10 банков с наилучшими показателями прироста активов*

Банк	Город	Изменение активов за первый квартал 2019 года (%)	Место по активам на 01.04.2019
«ФК Открытие»	Москва	28,5	7
ИНГ-банк (Евразия)	Москва	22,4	38
СГБ	Вологда	22,1	77
«Кредит Свисс» (Москва)	Москва	21,7	88
Промсвязьбанк	Москва	13,5	9
Кредит Европа Банк	Москва	12,9	45
«Центрокредит»	Москва	12,4	61
Меткомбанк	Каменск-Уральский	9,7	76
Фондсервисбанк	Москва	9,6	57
«Ак Барс»	Казань	9,4	18

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 апреля 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или 1 апреля 2019 года.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста капитала*

Банк	Город	Изменение капитала за первый квартал 2019 года (%)	Место по капиталу на 01.04.2019
ДОМ.РФ	Москва	–32,3	56
«БНП Париба»	Москва	–20,6	79
«Восточный»	Благовещенск	–18,5	36
Росгосстрах-банк	Москва	–12,9	71
Связь-банк	Москва	–12,4	29
Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	–11,7	85
БКС-банк	Москва	–8,9	106
«Межфинансклуб»	Москва	–7,6	102
ХКФ-банк	Москва	–6,9	25
Фора-банк	Москва	–6,8	99

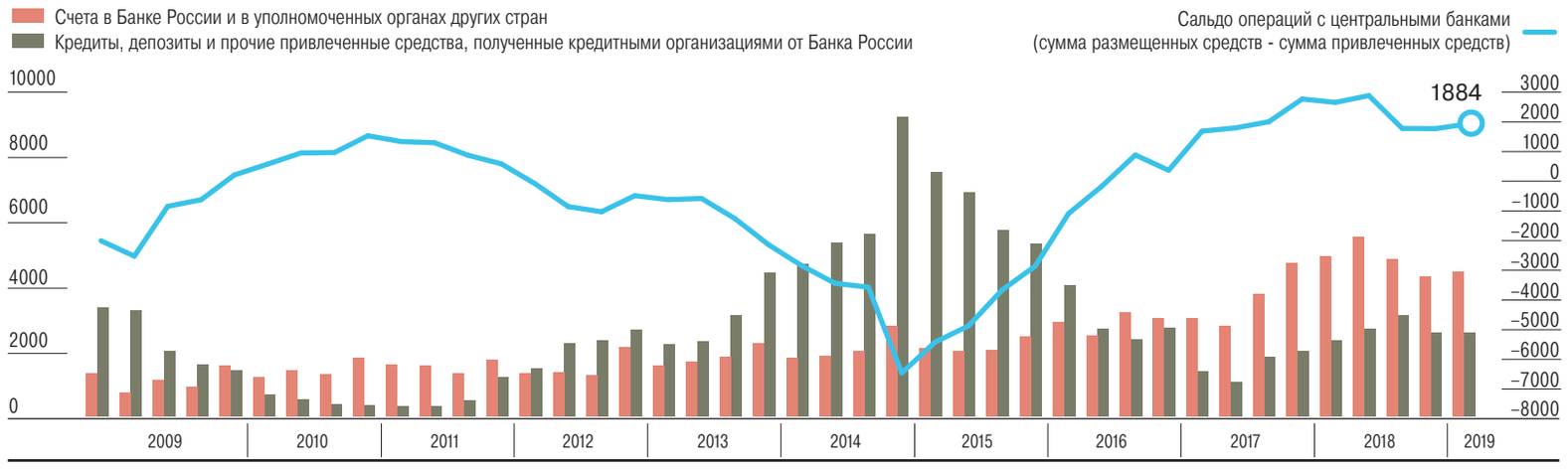
*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 апреля 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или 1 апреля 2019 года.

Топ-10 банков с наихудшими показателями прироста активов*

Банк	Город	Изменение активов за первый квартал 2019 года (%)	Место по активам на 01.04.2019
Мир Бизнес Банк	Москва	–32,2	82
«Таврический»	Санкт-Петербург	–21,4	64
Росгосстрах-банк	Москва	–17,6	80
Сумитомо Мицуи Рус Банк	Москва	–17,4	89
Металлинвестбанк	Москва	–12,9	69
«Россия»	Санкт-Петербург	–12,5	13
Дойче-банк	Москва	–11,6	73
АйСиБиСи-банк	Москва	–9,7	87
Киви-банк	Москва	–9,7	96
«Восточный»	Благовещенск	–7,4	36

*Расчеты на основании рейтинга «Интерфакс-ЦЭА». Учитывались показатели 100 крупнейших банков по объему активов на 1 апреля 2019 года. Не учитывались показатели банков с отрицательным капиталом на 1 января 2019 года или 1 апреля 2019 года.

ОПЕРАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ С БАНКОМ РОССИИ (МЛРД РУБ.) ИСТОЧНИК: БАНК РОССИИ (WWW.CBR.RU).



УСЛУГА ЗА УСЛУГОЙ

Лето продолжается. Специально для путешествующих читателей мы подготовили обзор банковских карт, которые удобно и выгодно использовать в дороге.

Росбанк предлагает своим клиентам карту #МожноВСЁ, с которой можно получать cashback или travel-бонусы на следующее путешествие за покупки с использованием карты как в России, так и за границей. Условия программы являются едиными и не зависят от страны, в которой клиент расплачивался картой. Операции в валюте конвертируются в рубли для расчета размера вознаграждения, которое начисляется ежемесячно. «Travel-бонусами по мере накопления клиент может оплатить полностью или частично свое следующее путешествие, авиа- или ж/д билеты или отели на портале „Росбанк-Тревел“»,— рассказывает заместитель директора департамента розничных продуктов и маркетинга Росбанка Лидия Каширина.

Держатели дебетовой и кредитной карт Tinkoff ALL Airlines получают так называемые мили (по сути — бонусы) за все покупки по картам и могут полностью компенсировать ими стоимость авиабилетов, не доплачивая за топливный сбор. При этом клиент может выбрать билет любой авиакомпании на любом сайте без ограничений по датам и направлениям.

«Travel-карты пользуются большой популярностью у наших клиентов и занимают значительную долю в портфеле кобрендовых карт. Именно поэтому мы предлагаем любителям путешествий и отдыха карту Visa AlfaTravel. Эта карта позволяет клиентам, оплачивая свои ежедневные покупки, зарабатывать мили, которые выгодно обменивать на билеты»,— говорит директор по развитию партнерских отношений розничного бизнеса Альфа-банка Даниил Поколодный.

Сэкономить на путешествиях позволяет и проект «Спасибо от Сбербанка. Путешествия». Для этого достаточно стать владельцем карты Сбербанка, зарегистрироваться в программе «Спасибо от Сбербанка» и оплачивать покупки картой, получая бонусы, которые затем можно конвертировать в рубли. Существует возможность оплачивать бонусами только часть стоимости, если на весь билет накопить не удалось. До 15 июля можно оформить классическую или золотую кредитную карту Visa с бесплатным обслуживанием и начислением 10% бонусов СПАСИБО на все операции в ресторанах и кафе по всему миру. Кроме того, Сбербанк предлагает линейку дебетовых и кредитных карт «Аэрофлота».

Оформив в Газпромбанке Карту путешественника, можно накапливать мили и оплачивать ими авиабилеты, отели и ж/д билеты на Travel-портале банка. Мили начисляются в размере до 5% от стоимости совершенных по карте покупок и до 11% при оплате на Travel-портале. В случае нехватки миль при оплате на портале банк дает возможность доплатить рублями со счета банковской карты.

Райффайзенбанк предлагает путешественникам дебетовую карту Buy & Fly и кредитную Travel Rewards. По карте Travel Rewards можно накопить мили Travel Miles, а затем с помощью накопленных миль на сайте iGlobe.ru забронировать билеты в более чем 380 авиакомпаниях мира, забронировать проживание в отеле (более 200 тыс. отелей по всему миру), арендовать автомобиль, заказать трансфер, заказать билет на поезда по всей России.

Карта Travel банка «Открытие» за каждые полные 100 руб. с любой покупки начисляет на бонусный счет до 4 руб. Потратить накопленные рубли можно на билеты любых авиакомпаний, железнодорожные билеты любых направлений или бронирование отеля на travel.open.ru.

В Промсвязьбанке также есть предложение для путешественников — по кредитной и дебетовой Картам мира без границ начисляются мили за покупки, которыми можно оплатить до 100% стоимости билетов или тура. Возврат средств возможен в следующих категориях: оплата авиабилетов, бронирование отеля, билеты на поезд, аренда автомобиля, покупка готового тура или оплата круиза.

При оплате картой банка «Русский стандарт» отелей, авиа и ж/д билетов на туристическом портале travel.rsb.ru клиент получает cashback до 6% по картам с подключенной программой лояльности RS Cashback или баллы Travel до 10% по картам с подключенной программой лояльности Travel. Также до конца этого лета при оплате кредитной картой банка в сервисе бронирования Ostrovok предоставляется рассрочка на 6 месяцев. Например, при оплате тура картой банка «Русский стандарт» на сайте туроператора Anex tour, можно до конца лета получить рассрочку на три месяца.

Практически все скидочные карты всех банков обеспечивают льготное или бесплатное обслуживание в бизнес-залах аэропортов мира, включая и Россию.

Бесплатной страховкой путешествующих давно никого не удивить, но размером покрытия до $100 тыс. пока еще можно.

Конвертация валюты — также один из главных вопросов в поездке за границу.

Марина Кочетова

Review

Райффайзен БАНК
АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК». ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА РОССИИ № 3292 ОТ 17.02.2015

«Средний бизнес ждет высокой динамики от банка»

О грамотном формировании продуктовой линейки, сервисах и о специфике работы «рука об руку» с компаниями среднего бизнеса рассказывает руководитель управления по работе с предприятиями среднего бизнеса Райффайзенбанка **Евгений Богачев**.


ИВАН ВОДОЛЬЯНОВ
Евгений Богачев особо отмечает уникальность каждого клиента из малого и среднего бизнеса, который ждет от банка понимания и быстрых решений.

— спрос —

— У Райффайзена имидж банка, который работает с крупными корпоративными клиентами. Как получилось, что вы активно начали работать в сегменте среднего бизнеса?

— Со средним бизнесом банк работает уже больше 10 лет. Однако ранее мы не делали акцента на этот сегмент. Начиная с 2015 года банк начал подстраивать процессы именно под клиентов среднего бизнеса. Специально для этого сегмента мы выработали отдельную кредитную политику. Ключевым стал 2017 год, когда мы определили важность этого сегмента для корпоративного бизнеса и наметили трехлетний план развития, которому сейчас и следуем.

— Почему все-таки этот сегмент стал важен для Райффайзенбанка?

— Во-первых, потому что этот сегмент рынка очень динамично развивается. Компании из этого сегмента показывают иную скорость развития, открывая банку новые возможности для предложения своих услуг. Второе — эти компании отличаются от представителей крупного бизнеса. И именно для этих клиентов мы можем стать «домашним банком». Это дает нам возможность работать с клиентом «рука об руку» по большому количеству продуктов. Охват продуктовой линейки у такого клиента в среднем гораздо шире, чем у крупных клиентов. Конкуренция в сегменте крупнейших компаний высока. Я не говорю, что она в сегменте среднего бизнеса низкая. За последний год мы увидели, насколько банки оживились в этом направлении. Но когда мы говорим о конкуренции в крупном бизнесе, то это разговор зачастую о цене и объемах кредитования. Существенный прирост доли в этом сегменте в настоящее время означал бы, скорее всего, снижение доходности бизнеса для нас. А в среднем сегменте мы видим возможность увеличить нашу долю рынка.

Немаловажно, что средний бизнес — это диверсификация нашего кредитного портфеля. Диверсификация рисков: количество потенциальных клиентов существенно больше, чем в крупном бизнесе, а средний размер кредита гораздо меньше.

— Считаете ли вы, что доля представителей малого и среднего бизнеса в экономике в ближайшие годы будет расти? Например, в Европе она существенно выше, чем у нас сейчас.

— Я думаю, что у нас она еще очень не скоро будет такая, как в Европе, где в большинстве стран вклад МСП в ВВП близок или превышает 50%. Отрадно, что государство понимает важность диверсификации экономики. В конце 2018 года был принят нацпроект развития МСП на ближайшие пять лет. Цель — увеличить вклад малого и среднего бизнеса в ВВП до 32,5% к 2024 году.

— Вы сказали, что новая стратегия работы с компаниями среднего бизнеса была принята банком в 2017 году. Как за это время изменились потребности клиентов в этом сегменте?

— С точки зрения структуры запросов по продуктам потребности и предпочтения изменились не сильно. Однако существенно меняются ожидания клиентов касательно того, как быстро банк способен реализовать потребности клиента. Мы говорим о принципиально другой скорости жизни. И клиент из сегмента среднего бизнеса, учитывая, что он сам по себе очень динамичный, ждет такой же высокой динамики от банка. Ждать месяцами решения кредитного комитета никто не хочет. Клиенту важно, чтобы кредитные решения банк принимал за две-три недели максимум.

Важную роль играет доступность продуктов онлайн. Конечно, этого клиенты ждали и в 2017 году, но сейчас стало гораздо больше предложений, из которых клиент может выбирать. Поэтому сегодня банки в сегменте малого и среднего бизнеса делают ставку на максимальное упрощение всех процессов для клиентов и прогнозируемость с точки зрения сроков реализации продуктов.

— Какие продукты наиболее востребованы в этом сегменте?

— Средний бизнес — это всегда уникальный для нас клиент. В этом сегменте мы общаемся напрямую с собственниками. Собственникам очень важен контакт с банком. Важно чувствовать, что на той стороне — люди, которые понимают их бизнес и предлагают те продукты, которые им нужны. Такой клиент потенциально готов взять от банка максимум продуктов и услуг. Он не любит ходить по десятку банков и из них выбирать. Это другой подход к работе. И здесь очень важно, чтобы менеджер хорошо изучил потребности клиента и предложил именно те продукты, которые ему подходят, несут ему выгоду.

Мы сравнивали, например, какие запросы идут от клиентов из сегмента малого и микробизнеса, среднего бизнеса и разных подсегментов крупного бизнеса. Доля обращений за кредитами среди малых предприятий, к примеру, существенно ниже, чем в среднем бизнесе. Средний бизнес в большинстве своем нацелен на развитие, рост с точки зрения своего размера, проникновения в рынок. Поэтому он приходит в банк за поддержкой своего развития в соответствии со своей стратегией. Естественно, ему нужны кредиты для пополнения оборотных средств, а также инвестиций. Понятно, что я не упоминаю такие базовые сервисы, как открытие счетов, расчетно-кассовое обслуживание и т. д. Это само собой разумеется. Но кредиты — да, за ними в том или ином виде обращается 80% клиентов среднего бизнеса. Это также могут быть банковские гарантии, аккредитивы, лизинг и факторинг.

— Как меняются условия кредитования для клиентов среднего бизнеса в связи со снижением ставки ЦБ?

— Ставка ЦБ, конечно, влияет на рынок. Понятно, что после снижения ключевой ставки банки также снижают свои ставки, реагируя на сигнал регулятора. Но клиенты ориентируются не только на рыночные ставки. Важный ориентир для клиента — это условия, которые предлагают государственные программы в рамках льготного кредитования. В одной из таких программ мы участвуем. Это программа для представителей малого и среднего бизнеса от Минэкономразвития и «Корпорации МСП», в которой клиенты, подходящие под параметры этой программы, могут получить кредит на льготных условиях — по ставке до 8,5%, причем это инвестиционные и оборотные кредиты. Государство очень надеется на то, что эта программа поможет развитию сегмента малого и среднего бизнеса. И очень серьезное внимание уделяет тому, как банки выдают кредиты в рамках программы. Мы — активный ее участник наряду с другими банками и считаем, что 8,5% — это действительно очень выгодная для клиента ставка.

— А что касается лизинга и факторинга, насколько вырос спрос на эти продукты в сегменте малого и среднего бизнеса?

— На факторинг спрос стабилен. Он пользуется популярностью и среди наших клиентов, и это подтверждают объемы выданных средств. Мы предлагаем удобный продукт, и это подстегивает спрос. Что касается лизинга, то сейчас мы тоже очень активно развиваем этот продукт. Потому что лизинг — очень удобный и правильный инструмент для финансирования инвестиционных затрат. Ценовые условия, которые предлагает наш банк по лизингу, практически идентичны условиям для инвестиционного кредита на то же оборудование, но лизинг более эффективен и для банка, и для клиента. Речь не только о налоговых выгодах, которые несут лизинговые сделки. К примеру, в случае финансирования импортного оборудования банк берет на себя определенный объем работы по подготовке документации, связанной с оформлением импорта этого оборудования, его покупкой и т. д.

— Действительно ли объем просрочки по лизингу и факторингу в среднем ниже, чем по кредитам?

— Я не сказал бы, что просрочка зависит исключительно от продукта. В нашем банке в целом очень низкая просрочка по кредитному портфелю. Так что это не вопрос лизинга и факторинга, это вопрос подхода банка к оценке кредитных рисков и структурированию того или иного кредита.

— Вы говорили, что конкуренция между банками в сегменте среднего бизнеса очень высока. На что делаете ставку вы: технологии, сервис, уникальность продуктов, спектр нефинансовых услуг?

— Факторов несколько. Один из факторов — это репутация банка и история его развития в России. То, как мы поддерживаем наших клиентов, помогаем им развиваться и какой спектр продуктов мы предлагаем. Продуктовая линейка и стоимость — это второй фактор, на который клиент обращает внимание. Здесь у нас тоже все в порядке — максимально полный продуктовый ряд, очень конкурентные ценовые условия, высокий уровень сервиса. К примеру, мы — одни из лучших на рынке с точки зрения валютного контроля. Все, что требуется клиенту любой индустрии, в нашем банке есть. Третий фактор — это то, что наиболее сильно отличает нас от других — гибкость и умение услышать клиента, подстроиться под его потребность в конкретный момент. Мы стараемся максимально ускорить все процессы в зависимости от типа запроса, мы считаем важным честно ориентировать клиента по срокам получения услуги. Прогнозируемость — это один из тех факторов, на который клиент всегда обращает внимание. Если мы обещали клиенту через три недели принять решение и мы это сделали — это хорошо, мы обеспечили доверие клиента. Так должен выглядеть любой бизнес, выполнять обещания — это важно. Но так же важно уметь сделать шаг, который актуален для клиента. Например, у компании возник срочный тендер, в котором ей надо поучаствовать. И для этого требуется ряд банковских инструментов. И срок у нас всего неделя. За такие задачи мы тоже готовы браться. Мы так настроили наши рабочие процессы, что определенное количество заявок готовы отрабатывать в исключительно сжатые сроки. И это работает без ущерба для клиента и для качества нашего кредитного портфеля.

— Расскажите о ваших зарплатных проектах для среднего бизнеса. Каковы их конкурентные преимущества?

— Мы — универсальный банк, который предлагает весь спектр продуктов для своих клиентов. А клиент — это не только его бизнес, но и его сотрудники, которым нужно платить зарплату. О том, что мы предлагаем очень хорошие условия в рамках зарплатных проектов, говорят даже наши конкуренты. И с точки зрения удобства для компании, и с точки зрения пакетных предложений, специальных ценовых условий для физлиц — сотрудников.

— В чем различия требований к продуктам для среднего бизнеса в Москве и других регионах?

— По нашим наблюдениям, нет прямой связи между конкретными регионами и требованиями. Важнее профиль клиента и его индустриальная принадлежность. Да, у региона может быть определенная индустриальная специфика. Так что здесь мы снова возвращаемся к тезису о важности правильного формирования продуктовой линейки в разрезе индустрии.

— Как удается конкурировать в регионах с банками топ-5 с мощной филиальной сетью?

— Если говорить о корпоративном бизнесе, наличие филиальной сети — это всегда плюс. А вот насколько она большая, для корпоративного клиента не так существенно. Гораздо важнее доступность онлайн-сервисов. Здесь я имею в виду онлайн банк, и колл-центр, и мобильные приложения, сайт и прочее. И возможность клиентского менеджера быть на связи и приехать к клиенту, когда это требуется. Сегодня наши офисы присутствуют во всех федеральных округах, кроме Дальневосточного. При этом мы не гонимся за расширением сети, но развиваем свой бизнес так, чтобы быть как можно ближе к клиенту.

— Ваши цели на ближайшие три года по развитию сегмента среднего бизнеса?

— Сейчас мы находимся в середине цикла нашей трехлетней стратегии. Несмотря на то что наши цели изначально были очень амбициозными, нам удается их достигать. Мне точно понятны цели на 2019 и 2020 годы — они утверждены акционерами. И вот как раз сейчас мы будем планировать работу еще на год вперед. Мы продолжим расти, привлекать новых клиентов, улучшать наши продукты и занимать еще более заметную позицию на рынке. Сейчас я оцениваю нашу долю в сегменте среднего бизнеса примерно в 2% рынка. Уверен, с нашей командой и возможностями это не предел.

Беседовала Мария Рыбакова

банк

Задача на два триллиона

— сделка —

В ближайшее время на банковском рынке состоится первая сделка с гарантией «ДОМ.РФ». Поручительство госкомпании позволит банку-кредитору снизить нагрузку на капитал со 100% до 20%, а также существенно увеличить объем финансирования строительной отрасли, которая с 1 июля 2019 года перешла на новые правила игры.

Полезная новинка

На сегодня для строительства жилья в стране привлечено около 4,5 трлн руб., в основном это средства дольщиков, а объем кредитов, взятых застройщиками у банков, составляет всего около 800 млрд руб. С 1 июля все новые проекты будут запускаться с использованием счетов эскроу: средства дольщиков будут зачисляться на специальные счета и передаваться застройщику после ввода многоквартирного дома в эксплуатацию, а финансирование строительства будет осуществляться за счет кредита, предоставленного банком. Это приведет к тому, что в течение 3–4 лет средства дольщиков в структуре финансирования жилищного строительства будут замещены банковскими кредитами. К концу 2024 года их объем возрастет до 6,5 трлн руб., а среднегодовые темпы роста кредитного портфеля составят около 50%.

Как сообщил директор по гарантийным продуктам «ДОМ.РФ» Антон Воронин, механизм поручительства «ДОМ.РФ» разработан в соответствии с дорожной картой по переходу строительной отрасли на проектное финансирование, утвержденной в декабре 2017 года председателем правительства РФ Дмитрием Медведевым. По кредитам с поручительством в случае банкротства застройщика «ДОМ.РФ» исполняет обязательства за заемщика по гарантированной части кредита (до 80% от суммы). Изменениями в Инструкцию Банка России 180-И, принятыми в октябре 2018 года, риск-вес по кредитам, гарантированным «ДОМ.РФ», был снижен со 100% до 20%. Это позволяет банкам кратно нарастить объем кредитования жилищного строительства в рамках имеющихся ограничений по капиталу, а банкам среднего размера — получить возможность кредитования крупных проектов комплексного развития, чего они раньше делать не могли по причине нехватки собственного капитала.

Новый продукт появился на рынке в декабре 2018 года. Сейчас готовятся пилотные сделки с рядом федеральных банков из первой десятки, в зоне интересов которых — стройки в Москве, Подмосковье, на Урале. Продукт также вызвал интерес банков, которые только планируют заняться проектным финансированием застройщиков. В середине мая были понижены требования по кредитному рейтингу к уполномоченным банкам. В результате их количество выросло с 63 до более чем 100. Конкуренция между банками за хорошие проекты от этого только вырастет. Как полагает Воронин, несмотря на то что новый продукт создавался специально для банков, в конечном счете выиграют все: и банки, и застройщики, и покупатели жилья.

Первые сделки поручительства «ДОМ.РФ» планирует закрыть уже этим летом. «Мы надеемся, что наши стандарты механизма гарантирования помогут застройщикам повысить прозрачность бизнеса, качественнее подходить к инвестиционному анализу проектов и приведут к стандартизации проектного финансирования. По экспертным оценкам, в течение двух-трех ближайших лет спрос на поручительство „ДОМ.РФ“ может составить 2 трлн руб.»,— подчеркнул Антон Воронин.

Реакция рынка

Участники рынка по-разному приняли новый продукт. Как считает гендиректор РАСК (рейтинговое агентство строительного комплекса) Николай Алексеенко, наиболее актуальны поручительства «ДОМ.РФ» для средних и малых банков, для которых выполнение норматива по достаточности капитала является серьезным препятствием к росту портфеля в жилищном строительстве.

По мнению ведущего аналитика по корпоративным и суверенным рейтингам агентства «Эксперт РА» Николая Власова, гарантии помогут застройщикам получить проектное финансирование на рыночных условиях, поскольку для кредитора они являются «дополнительным щитом» при оценке рисков проекта. «Это особенно важно, когда экономические параметры проекта слабые и проект попадает во вторую-четвертую категории качества по 590-П, что требует от банка создания дополнительных резервов и, следовательно, приводит к повышенному предложению по процентной ставке»,— добавил эксперт.

На эти достоинства обратила внимание и пресс-служба ВТБ: «Гарантии „ДОМ.РФ“ покрывают до 80% потерь и позволяют значительно снизить нагрузку на капитал — с 100% до 20%. Очевидно, что данный механизм будет давать банкам экономический стимул финансирования отрасли». Однако данный механизм мало востребован. Всему виной, как считают в госбанке, сложные механизмы получения и сопровождения гарантии, а также довольно высокая стоимость. Кроме того, «ДОМ.РФ» устанавливает свои подходы к экспертизе проектов и их мониторингу, не полагаясь на процедуры принятия и контроля рисков уполномоченными банками. По сути, для банков вводится дублирование внутренних процессов по технологиям «ДОМ.РФ», что при планируемых масштабах проектного финансирования трудноисполнимо и ресурсозатратно.

ВТБ предлагает для крупнейших уполномоченных банков упростить критерии и требования для привлечения гарантий. Еще одно пожелание — сделать поручительства солидарными и исключать условия отказа «ДОМ.РФ» в платеже по поручительству, которые не зависят от банка-кредитора.

Новинка заинтересовала и Россельхозбанк. Его пресс-служба выделила три ее достоинства: снижение кредитного риска, нагрузки на капитал банка и резервов на возможные потери по ссудам. Вместе с тем в Россельхозбанке надеются на дополнительную доработку условий, на которых предоставляется и раскрывается поручительство АО «ДОМ.РФ».

Есть и более критичные оценки. Начальник департамента проектного и структурного финансирования Газпромбанка Александр Ушков полагает, что для устойчивых проектов, которые финансирует его банк, гарантия «ДОМ.РФ» не нужна. «У нас есть свои внутренние методики, сложившиеся за долгие годы работы в проектном финансировании. Они адаптированы для жилищных проектов, и мы не всегда согласны с требованиями, которые предъявляет „ДОМ.РФ“. Просто нам это неудобно,— говорит Александр Ушков.— Получив гарантию, мы должны готовить дополнительные отчеты, становиться под дополнительный мониторинг „ДОМ.РФ“. Это новые затраты, для нас овчинка выделки не стоит. К тому же мы еще не знаем ценообразования нового продукта. Поэтому мы пока ориентированы на то, чтобы работать без гарантий».

Добавим, что стоимость поручительства рассчитывается индивидуально для каждого проекта. Для этого госкомпания разработала модель оценки рисков. В пилотных сделках комиссия составит 1–1,5% от размера выборки по кредиту. Но, по данным „Ъ“, рассматривался проект, где стоимость поручительства могла быть и менее 1%.

Планы на вырост

Большинство участников рынка благосклонно приняли новый гарантийный продукт. Как считает Николай Алексеенко, рост спроса на поручительство «ДОМ.РФ», безусловно, будет следовать за ростом банковского кредитования застройщиков. Критерии, утвержденные правительством РФ, предусматривают достаточно плавный переход к новой модели: большая часть уже запущенных проектов сможет остаться в «старой» схеме. Однако по мере увеличения доли новых проектов, реализуемых через механизм эскроу, спрос на банковское финансирование, а, следовательно, на поручительство «ДОМ.РФ», резко увеличится, полагает гендиректор РАСК.

По прогнозу Николая Алексеенко, скорее всего, это произойдет в начале 2020 года. Сейчас «ДОМ.РФ» тестирует другой новый инструмент, который будет всему этому способствовать — агрегатор проектного финансирования. Застройщики смогут подавать стандартизованные заявки на проектное финансирование на более раннем этапе и сразу в несколько банков, а банки без разветвленной филиальной сети получат доступ к перспективным проектам.

● *АО «ДОМ.РФ» (до марта 2018 года — Агентство ипотечного жилищного кредитования; АИЖК) основано в 1997 году, в 2015 году на базе акционерного общества создан единый институт развития в жилищной сфере. 100% акций компании принадлежит государству в лице Росимущества. «ДОМ.РФ» реализует государственные инициативы, направленные на повышение качества и доступности жилья, в том числе благодаря ипотеке, цивилизованной аренде и формированию комфортной городской среды. Чистая прибыль компании по МСФО за 2018 год составила 19,3 млрд руб. Ключевые задачи компании: совершенствование ипотечного рынка и рынка ипотечных ценных бумаг, содействие росту жилищного строительства, создание уполномоченного банка в сфере жилищного строительства на базе банка «ДОМ.РФ», развитие рынка цивилизованной аренды жилья, комфортной городской среды и содействие комплексному развитию территорий, мониторинг в сфере жилищного строительства.*

Сергей Артемов

банк

Рукопожатие или армрестлинг

— конкурация —

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 выводятся за рубеж и банкир „исчезает“, будучи уверенным, что отныне его обязательства перед вкладчиками будет исполнять государство»,— отметил Владимир Рожанковский, эксперт Международного финансового центра.

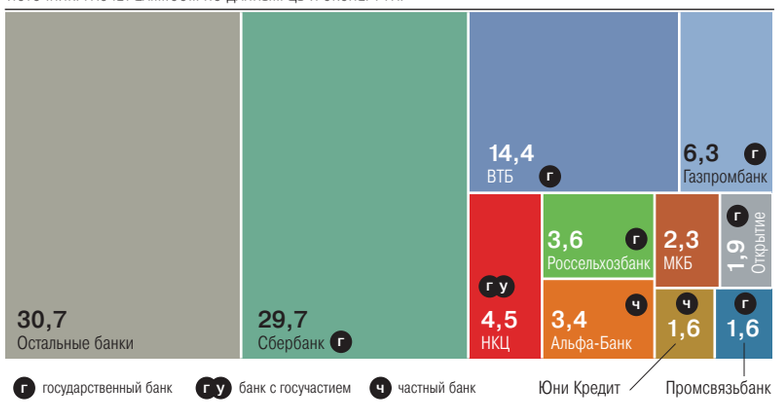
Большинство экспертов встревожены увеличением концентрации российского банковского сектора, особенно наращиванием доли госбанков. Сосредоточение основных сил в нескольких банках отрицательно сказывается на качестве услуг и приводит к увеличению их стоимости. Наряду с этим спасение ведущих участников 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, появлению новых продуктов и услуг»,— заметил Андрей Луцык, 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 средств, выделяемых на реализацию государственных проектов.

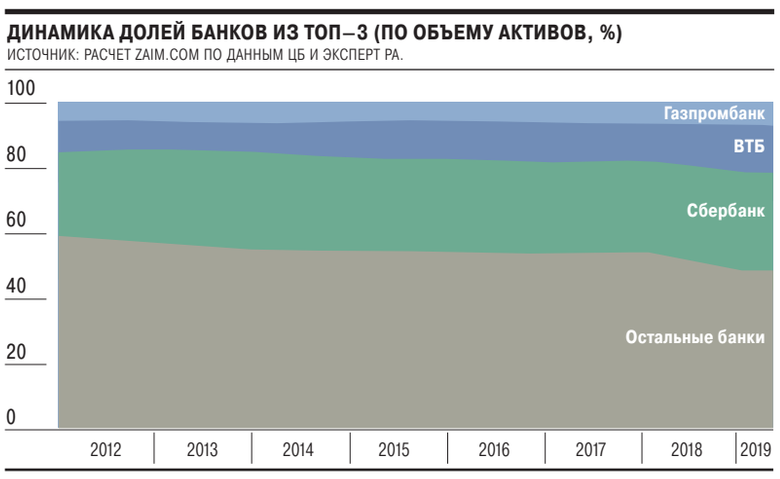
СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПО АКТИВАМ, 2019 ГОД (%)

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.



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 (гу)	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.

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

«В таком сценарии качество услуг и качество роста самих игроков становится зависимым от „доброй воли“ 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 рынок как сообщество независимых экономических агентов, оказавшихся „не у дел“»,— замечает Эльман Мехтиев, председатель Совета СРО «МиР».

Регулятор — чтобы регулировать

Все опрошенные эксперты считают, что Центробанк должен задавать такие правила игры, которые будут предотвращать монополизацию рынка и обеспечат 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 прекратилось 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 сохранится, 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 ожидает 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 вступит в силу. В течение льготного периода банк не имеет права забрать у клиента квартиру и требовать досрочного погашения долга. Отсрочку предоставят 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 дополнительном регулировании 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-ЦЭА» 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	Москва	27340196,5	1,4	4287330,5	0,6	218171,0	12555833	–1,1	18140639	–1,0	6392848,9	3,6
2	ВТБ	Санкт-Петербург	13433165,4	–1,6	1589244,6	0,4	50169,4	3920363	2,4	9432382	–0,4	2725851,6	5,9
3	Газпромбанк	Москва	6070302,3	–1,2	779999,3	11,8	17723,5	978183	3,1	3844660	–4,2	492007,1	2,4
4	Россельхозбанк	Москва	3322973,5	0,3	464567,4	–3,9	5553,8	1053620	3,0	1938014	–4,4	423647,1	0,4
5	Альфа-банк	Москва	3149257,4	–1,6	423561,0	–6,1	44922,2	1028972	–3,6	1989276	3,8	492431,4	8,4
6	Московский кредитный банк	Москва	2150634,1	0,9	266283,3	–2,1	35450,2	403611	10,0	1716740	–0,3	110498,9	1,7
7	«ФК Открытие»	Москва	1778755,1	28,5	310444,2	34,2	18521,6	829014	84,8	702072	35,7	218402,0	60,2
8	Юникредит-банк	Москва	1437948,9	6,4	217612,2	0,1	1029,8	237060	–2,3	776920	–6,9	161233,4	4,4
9	Промсвязьбанк	Москва	1416461,2	13,5	130740,2	1,5	6851,3	287313	–6,0	573290	8,2	133275,0	12,8
10	Росбанк	Москва	1107010,1	2,5	134975,7	0,1	1844,6	280868	2,6	425439	2,2	143185,5	0,7
11	Райффайзенбанк	Москва	1102037,3	–1,0	157731,0	0,9	15606,4	454363	–0,3	724211	9,6	274850,9	2,3
12	Совкомбанк	Кострома	1019086,4	6,2	103188,0	–1,4	9528,5	384423	–1,8	404051	8,7	220765,8	9,4
13	«Россия»	Санкт-Петербург	940799,2	–12,5	80801,4	1,6	3944,0	108117	–2,3	421635	–1,5	20690,3	9,9
14	ВБРР	Москва	693840,5	3,4	134284,1	2,0	3650,5	73871	–9,1	330311	0,3	49663,6	–0,4
15	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	646459,3	–0,8	77060,9	3,0	1160,2	229249	–1,5	338703	3,4	85752,9	4,9
16	«Траст»	Москва	585558,8	–17,1	–1261067,4	—	4193,5	4301	–64,2	432377	53,8	32590,0	–38,8
17	Ситибанк	Москва	542386,0	–1,4	57245,5	2,0	8230,0	138543	–7,8	179004	13,9	47491,9	–1,2
18	«Ак Барс»	Казань	541987,1	9,4	78538,5	–0,6	1383,9	105121	–6,6	190603	0,0	65783,9	3,9
19	«Уралсиб»	Москва	523057,6	–0,6	48668,9	–5,2	4741,0	158311	–2,0	235419	2,3	137101,3	3,6
20	СМП	Москва	477613,5	–2,0	45577,1	4,9	3743,2	163834	7,6	159056	2,8	34153,3	9,0
21	БМ-банк	Москва	433343,3	2,5	53019,8	12,7	3557,7	0	—	29554	188,5	0,0	—
22	Новикомбанк	Москва	411573,3	1,0	42675,9	4,6	2398,4	23725	–6,9	274810	12,8	1869,8	0,1
23	Тинькофф-банк	Москва	409687,6	8,4	78510,5	5,6	9168,5	239083	1,9	250242	18,7	269145,0	20,5
24	Мособлбанк	Москва	403341,6	1,0	–144584,4	—	5171,4	97291	–3,9	144486	17,1	6622,5	77,3
25	Почта-банк	Москва	388475,9	6,4	51366,4	18,7	1064,9	327151	6,4	288143	4,7	328326,2	7,8
26	«Русский стандарт»	Москва	308506,0	–7,0	47064,8	0,2	1730,0	170555	–2,2	102382	–1,5	125355,8	4,8
27	Связь-банк	Москва	297586,1	–6,4	39981,5	–12,4	1611,5	108374	–5,7	156927	1,5	90458,0	–2,8
28	«Пересвет»	Москва	295833,2	–0,8	83370,4	0,3	625,9	3336	–10,2	217461	2,6	4095,8	–4,4
29	УБРР	Екатеринбург	275581,6	2,1	23109,1	–3,1	2153,7	165903	3,3	79586	–1,2	19001,3	9,0
30	Сургутнефтегазбанк	Сургут	255507,1	7,4	11434,1	1,1	2655,7	40394	7,3	42681	5,2	29014,0	0,6
31	ХКФ-банк	Москва	253878,8	–4,1	45338,8	–6,9	4747,5	174877	–9,3	197548	1,9	201994,1	0,3
32	МИнБ	Москва	245170,1	–17,7	–16691,8	—	–50543,7	191028	–6,4	123216	–32,9	13915,7	–2,9
33	Абсолют-банк	Москва	243709,4	–0,7	26410,4	–2,6	4628,4	103889	–2,0	123454	–0,8	85600,4	6,8
34	«Зенит»	Москва	243442,6	–0,8	34725,0	–4,1	260,7	81849	–1,2	129619	–0,2	30986,5	–2,3
35	«Возрождение»	Москва	242875,5	–3,9	30830,8	–0,7	1467,4	151450	–3,3	154991	–6,3	79096,5	5,8
36	«Восточный»	Благовещенск	231154,8	–7,4	28055,9	–18,5	–6600,7	160794	–3,6	108053	–8,0	112972,5	0,6
37	«Дельтакредит»	Москва	214088,9	7,7	21328,2	0,4	121,4	3560	–4,7	186460	6,6	173194,1	5,1
38	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	207323,8	22,4	42807,3	–2,4	3602,9	2213	–7,0	26900	7,5	5,1	–38,3
39	ДОМ.РФ	Москва	202929,6	–5,3	17163,4	–32,3	–2849,2	71370	–15,2	92988	23,2	59444,4	13,8
40	«Экспресс-Волга»	Кострома	189997,2	4,1	16179,8	8,7	1002,8	237	–72,2	77	–97,7	1301,2	–70,3
41	РНКБ	Симферополь	186242,4	4,5	44912,7	1,0	3489,1	67729	–3,2	134050	14,9	30068,0	12,9
42	Инвестторгбанк	Москва	166782,7	3,9	–14428,9	—	389,4	58112	–4,4	69265	–2,0	9070,5	45,9
43	«Ренессанс Кредит»	Москва	157481,3	0,6	24049,7	6,9	2339,7	118823	–1,2	126202	1,0	145007,5	2,4
44	Транскапиталбанк	Москва	155634,5	–2,7	15836,0	–2,7	453,5	60583	–0,8	71402	7,0	21562,6	5,2
45	Кредит Европа Банк	Москва	151887,8	12,9	20483,2	–0,3	1470,1	83224	10,0	110226	2,0	80193,2	6,8
46	МТС-банк	Москва	148117,3	–2,2	26674,8	8,5	1806,3	75802	5,3	77992	5,6	61110,4	12,2
47	«Аверс»	Казань	146437,5	5,7	23754,7	2,4	526,7	26342	–4,0	13618	–14,6	5003,6	1,3
48	Сетелем-банк	Москва	135698,5	7,2	24156,5	–0,8	495,2	3788	–24,9	126719	3,7	123939,9	–0,3
49	ОТП-банк	Москва	132930,7	–1,9	31428,7	–0,4	–605,2	62981	–4,0	82332	–2,3	81767,4	2,4
50	Русфинанс-банк	Самара	131902,6	8,2	17942,3	2,7	231,6	3865	–1,2	123704	6,4	127126,3	2,3
51	Запсибкомбанк	Тюмень	130649,7	3,7	16810,9	5,0	1055,7	75820	2,6	77003	1,4	53763,3	1,6
52	Росэксимбанк	Москва	127700,7	4,3	28182,0	2,4	1642,1	0	—	60274	–1,8	0,0	—
53	Нордеа-банк	Москва	121435,0	–3,9	34598,3	–6,8	113,4	1225	–60,6	61521	–9,2	0,2	—
54	«Финсервис»	Москва	120431,2	–3,0	10452,6	4,2	618,7	8950	–13,7	26505	6,8	3927,0	–10,8
55	«Авангард»	Москва	114304,7	–5,1	24424,5	7,7	1229,1	36448	–6,0	32594	1,9	3920,3	0,8
56	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	107668,0	–2,9	11689,7	–0,7	2095,1	70532	–6,4	90495	4,8	55493,6	1,1
57	Фондсервисбанк	Москва	101936,1	9,6	35556,5	0,9	235,5	9352	–12,3	61314	2,6	906,4	–3,2
58	ВУЗ-банк	Екатеринбург	100759,9	5,8	–6117,3	—	1417,6	15429	4,1	57958	5,9	4407,7	2,0
59	РН-банк	Москва	100689,5	6,6	18100,5	9,6	922,1	1780	–16,6	92707	13,6	51414,3	–2,0
60	МСП-банк	Москва	98612,1	–0,2	21176,6	0,6	180,4	0	—	30279	6,6	0,0	—
61	«Центрокредит»	Москва	97714,8	12,4	23764,8	11,8	3265,6	3928	–6,6	19190	48,6	3692,5	0,8
62	СКБ-банк	Екатеринбург	97540,2	–1,3	20397,2	–2,7	179,4	58770	–2,4	38052	–5,9	43824,4	–1,7
63	«Кубань Кредит»	Краснодар	93424,4	–0,7	11275,6	0,6	175,1	65094	2,2	59780	5,8	13769,0	3,2
64	«Таврический»	Санкт-Петербург	90973,0	–21,4	17486,6	9,2	1357,6	37839	1,0	52145	–0,8	727,1	–5,3
65	«Союз»	Москва	89790,9	–3,1	10966,2	3,6	1094,2	31907	–2,8	52601	7,9	15243,1	3,2

	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. (%)
66	Локо-банк	Москва	86097,7	5,2	15577,0	0,6	2065,8	56923	8,4	55130	5,1	50491,8	4,5
67	Мидзухо Банко (Москва)	Москва	85205,7	0,9	16931,7	0,7	286,3	81	–5,0	34725	20,8	0,1	–30,3
68	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	84287,0	1,8	9014,4	–11,7	2575,5	53515	–0,1	46455	6,3	46738,0	–0,1
69	Металлинвестбанк	Москва	83556,1	–12,9	13390,9	3,8	526,2	40235	–3,7	46598	5,4	17610,2	2,5
70	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	80672,0	–2,1	13511,6	4,0	375,9	0	34,3	11344	15,2	2,8	–76,7
71	Экспобанк	Москва	80267,9	–0,3	14640,1	4,6	683,5	35476	3,9	44328	10,1	18588,3	36,1
72	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	77742,2	12,3	–15849,7	—	15,5	5880	–31,4	35625	42,0	12767,6	10,7
73	Дойче-банк	Москва	74712,4	–11,6	16284,0	2,1	1299,2	0	—	10917	2,2	0,0	—
74	Тойота-банк	Москва	70142,7	3,4	11128,9	–1,9	320,0	777	–32,0	64577	5,8	55694,5	–1,4
75	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	68436,4	7,3	11801,2	1,0	770,1	0	–6,3	24319	3,2	0,0	–100,0
76	Меткомбанк	Каменск-Уральский	68189,4	9,7	17819,3	–3,5	256,5	12298	–6,7	24716	24,2	2542,4	98,5
77	СГБ	Вологда	65511,1	22,1	4091,1	0,9	185,5	17882	–4,5	19259	2,2	10307,5	–1,5
78	СДМ-банк	Москва	65214,2	–1,7	7742,6	7,6	575,5	36285	–2,3	17313	12,0	1908,4	–1,0
79	Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)	Москва	64856,4	–4,6	19972,6	0,7	446,5	0	—	28578	10,8	0,0	—
80	Росгосстрах-банк	Москва	63012,7	–17,6	12487,9	–12,9	–161,1	40290	–18,2	3912	–33,6	5753,6	–6,4
81	БКС-банк	Москва	62314,3	1,2	6248,2	–8,9	127,5	27527	4,6	4789	45,8	290,4	–0,4
82	Мир Бизнес Банк	Москва	61302,3	–32,2	9481,4	2,5	2208,5	6	–18,0	1027	31,1	6,9	–3,8
83	Примсоцбанк	Владивосток	60537,4	1,8	8164,4	4,0	469,4	34022	0,2	38687	0,3	15068,8	2,6
84	«Интеза»	Москва	59191,0	2,1	12736,1	–0,3	–52,8	11289	–5,3	35663	2,7	1823,7	–3,5
85	«Левобережный»	Новосибирск	57713,2	0,0	8195,7	5,3	705,8	34719	2,3	37300	2,1	21380,6	1,7
86	Балтийский банк	Санкт-Петербург	57470,5	–1,2	–4070,5	—	102,6	861	–5,3	9677	–0,4	21,2	–26,2
87	АйСиБиСи-банк	Москва	57466,7	–9,7	20255,1	–1,8	392,9	55	–0,8	26308	5,2	0,2	0,0
88	«Кредит Свисс» (Москва)	Москва	55792,7	21,7	15154,6	0,3	69,4	0	–6,0	32	—	0,0	—
89	Сумитомо Мицуи Рус Банк	Москва	54131,5	–17,4	15611,2	–0,7	231,5	0	—	17359	5,5	0,0	—
90	Крайинвестбанк	Краснодар	52127,3	–1,4	–2342,8	—	–73,3	20937	–3,8	15060	–41,1	8163,2	6,3
91	ББР-банк	Москва	51189,9	–5,5	6510,0	–2,5	–460,7	27658	–0,8	33549	–5,7	3578,3	–1,6
92	Тимер-банк	Казань	51134,6	–1,0	–4919,4	—	–65,7	10264	–7,3	19018	2,1	826,1	–0,1
93	СЭБ-банк	Санкт-Петербург	50162,4	–2,1	4821,0	2,7	109,3	2	–5,3	11240	4,3	100,9	–6,6
94	Челиндбанк	Челябинск	49484,6	–0,8	8872,8	1,5	644,3	29858	–0,4	27021	0,5	12475,0	0,3
95	«Межфинансклуб»	Москва	49117,5	6,9	6371,7	–7,6	–269,8	19146	–4,1	20778	–10,6	938,0	–3,9
96	Киви-банк	Москва	48104,9	–9,7	7911,8	28,3	1573,3	12238	1,0	5919	0,4	6282,5	6,1
97	Фора-банк	Москва	47464,9	–5,6	6721,0	–6,8	160,6	26137	4,7	29746	0,6	3319,8	–2,0
98	Челябинвестбанк	Челябинск	46509,6	1,0	8428,7	4,2	494,3	24308	0,3	18567	3,3	4572,1	5,3
99	«БНП Париба»	Москва	46454,4	–5,0	10534,7	–20,6	–84,0	0	–7,2	6829	18,5	0,0	—
100	«Объединенный капитал»	Санкт-Петербург	45913,5	3,6	6893,0	–0,6	192,2	13229	18,2	3818	–10,1	1090,4	–2,3
101	Фольксваген Банк Рус	Москва	44472,2	4,4	14125,8	3,1	1059,1	0	—	34993	5,7	30015,2	0,2
102	«Креди Агриколь» КИБ	Санкт-Петербург	44413,6	–23,8	12090,0	–5,4	28,6	0	—	18632	6,4	0,0	—
103	Энерготрансбанк	Калининград	43716,8	–8,9	4723,9	4,9	1729,9	7315	–4,9	7522	22,4	1881,3	–4,0
104	Саровбизнесбанк	Саров	43682,6	–2,6	6859,3	–0,9	158,6	26227	1,2	20273	–8,8	3619,6	–1,2
105	Газэнергобанк	Калуга	39842,1	–1,3	–564,3	—	–74,3	19567	–0,9	22437	5,9	3763,1	2,8
106	Генбанк	Симферополь	39357,2	–4,0	–6470,9	—	128,5	18864	–4,5	4536	–12,9	3451,2	–5,5
107	«Национальный стандарт»	Москва	38662,5	6,1	10082,3	–5,3	–133,8	11952	–3,1	16287	2,9	483,7	17,8
108	Бэнк оф Чайна	Москва	38274,2	–1,0	7314,4	2,3	638,0	2541	–5,8	9202	–2,2	0,2	–20,5
109	Интерпрогрессбанк	Москва	38073,7	–0,1	5937,7	1,4	336,0	16400	–7,3	18011	–10,0	1989,2	–3,7
110	Аресбанк	Москва	37577,3	23,1	3491,7	0,6	51,7	7538	–17,9	5632	–6,4	1616,4	–16,8
111	БМВ-банк	Москва	37305,4	–6,5	3871,2	–1,1	1148,1	0	—	30632	1,2	30277,1	–1,0
112	Быстробанк	Ижевск	36028,2	0,4	3733,0	–7,5	–22,8	24220	0,3	20484	–0,4	22064,3	0,6
113	Дж.П.Морган Банк Инт.	Москва	35541,7	–0,3	27886,2	–0,4	15,6	0	—	0	—	0,0	—
114	«Солидарность»	Самара	34025,0	4,7	12911,5	–4,7	–367,1	18918	11,0	9667	9,2	3764,6	6,2
115	«Девон-Кредит»	Альметьевск	32863,5	1,7	2582,3	–1,8	131,9	22630	4,7	5112	–2,7	3679,4	5,6
116	«Кольцо Урала»	Екатеринбург	32743,4	–5,4	6336,0	3,5	343,3	17503	–7,6	8252	3,4	5197,8	–5,4
117	Дальневосточный банк	Владивосток	32085,1	–3,2	6077,5	0,1	29,5	12162	–2,4	23755	0,6	7619,6	1,8
118	Кредит Урал банк	Магнитогорск	31995,5	2,2	5341,0	3,9	120,4	20424	0,4	14152	4,5	9974,5	2,6
119	Интерпромбанк	Москва	30912,4	7,5	10364,9	–1,6	350,3	11153	–9,9	21415	4,1	5506,0	13,6
120	НС-банк	Москва	30740,2	–6,1	6346,3	–1,3	290,4	15943	–5,8	11491	–11,9	995,3	5,6
121	«Приморье»	Владивосток	30696,2	–5,7	2982,2	–9,7	27,1	20786	–1,2	7301	9,4	814,8	11,1
122	Плюс-банк	Москва	28875,6	–0,1	2604,7	–0,1	489,1	18031	2,1	19792	13,5	19198,9	2,8
123	Ланта-банк	Москва	28374,5	–14,6	2893,2	–5,3	33,7	12890	–15,1	7647	–0,9	980,0	–4,0
124	ЦМР-банк	Москва	26169,2	6,7	2179,2	8,1	345,2	0	—	959	–10,9	17,8	103,7
125	Алмазэргиэнбанк	Якутск	25937,0	–2,5	3784,8	–2,2	–319,2	16104	–5,4	16101	–0,7	6889,5	0,4
126	ПСКБ	Санкт-Петербург	25809,8	–7,1	3310,6	4,0	294,5	7361	2,5	4415	16,7	668,8	–4,6
127	Акибанк	Набережные Челны	24654,4	–0,1	4849,0	–1,0	97,2	13297	–1,7	11620	4,8	1388,7	–7,5
128	МС Банк РУС	Москва	24653,5	11,2	4350,0	47,8	112,9	328	–8,0	21578	7,5	21620,9	5,9
129	Мерседес-Бенц Банк Рус	Москва	24439,1	–0,7	4393,1	–1,0	195,8	0	—	21268	3,3	21738,0	–3,6
130	Курскпромбанк	Курск	24419,6	9,3	4367,0	3,2	2249,5	12884	–5,3	14556	20,6	1969,7	1,9

банк

Банки России* *(Продолжение. Начало на стр. 18)*

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» 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. (%)
131	Татсоцбанк	Казань	22514,8	1,6	8108,5	2,1	294,3	6089	−14,2	10195	−11,1	1800,8	−5,0
132	«Уральский финансовый дом»	Пермь	22433,5	−4,3	2922,5	−2,7	63,4	14519	−4,3	13796	3,6	7897,1	2,5
133	«Хлынов»	Киров	21536,8	−0,6	3502,8	2,9	135,4	12734	−3,2	12492	4,9	5289,5	2,7
134	Чайна Констракшн Банк	Москва	21190,4	−18,6	6299,7	1,1	63,7	199	−14,7	4510	−0,8	166,6	10,9
135	НБД-банк	Нижний Новгород	20671,1	0,8	4541,2	2,7	157,6	11269	−0,5	10467	9,7	441,8	−4,2
136	«Акцепт»	Новосибирск	19940,0	2,5	2409,8	2,5	181,1	9906	−3,0	10835	−5,2	1806,9	2,2
137	«Агропромкредит»	Лыткарино	19767,2	−8,6	2609,4	−15,6	101,9	13408	−4,3	5876	−2,3	1282,9	1,7
138	Экономбанк	Саратов	19650,0	−1,0	−1119,0	—	−591,6	12491	2,3	6747	−3,9	489,9	−2,0
139	«Александровский»	Санкт-Петербург	19241,2	−3,1	2351,3	−0,4	22,2	7880	−3,0	7421	−2,2	1145,6	−3,0
140	Джей энд Ти Банк	Москва	18976,2	3,0	8035,6	0,8	95,3	7586	−4,3	4628	−0,8	467,6	11,6
141	«Держава»	Москва	18753,2	0,7	6659,0	−0,1	796,2	3694	−1,7	4033	13,9	2711,1	1,3
142	«Денизбанк Москва»	Москва	18388,6	7,7	5293,9	3,3	1474,5	105	−38,5	12196	4,8	1,3	−55,7
143	Натиксис Bank	Москва	18316,2	−20,5	5958,0	−5,1	−82,3	0	—	8147	−3,4	0,0	—
144	Москоммерцбанк	Москва	18135,0	−4,1	5660,0	−6,3	−455,3	8791	37,3	5733	−20,2	4243,1	42,3
145	Ури-банк	Москва	17711,6	−5,1	2887,8	3,8	90,6	369	9,6	4512	−1,2	42,1	−17,8
146	Энергобанк	Казань	17444,9	1,8	5142,2	−2,3	495,2	5779	−3,7	11005	−3,3	2465,3	−0,1
147	Кошелев-банк	Самара	17112,6	−3,9	1769,9	2,1	150,3	12575	−5,0	7789	3,2	3389,7	3,3
148	Липецккомбанк	Липецк	16957,2	−5,5	2584,0	−7,8	155,3	12193	−3,3	7800	−5,4	3185,9	2,2
149	Данске-банк	Санкт-Петербург	16884,1	−22,4	5130,5	2,1	111,5	0	3500,0	5074	−48,3	3,2	−1,0
150	Ишбанк	Москва	16654,3	11,9	5586,0	0,5	83,0	1915	0,4	9987	19,6	189,0	−10,9
151	Инбанк	Москва	15983,5	−4,6	3181,4	2,6	111,0	10408	−5,6	8046	15,2	838,0	17,0
152	Консервативный КБ	Астрахань	15960,0	2,0	1325,1	7,3	43,2	260	17,2	40	13,8	11,1	−12,8
153	Росдорбанк	Москва	15903,6	−7,1	2146,4	15,9	−14,9	7864	−4,3	7834	1,9	1162,9	6,7
154	НК-банк	Москва	15809,2	−29,0	3164,4	−3,0	439,7	7400	−0,2	5485	4,6	2100,2	−2,0
155	Прио-Внешторгбанк	Рязань	15304,0	1,8	1367,1	−0,1	648,6	9413	−3,2	7822	24,0	1419,4	1,4
156	МИА	Москва	15154,6	0,3	7754,6	0,7	71,1	3124	−9,3	4728	−16,6	3152,0	−8,0
157	Модульбанк	Кострома	14985,1	−7,4	2170,0	−6,4	61,5	31	−26,3	921	−3,1	35,1	−4,1
158	Морской банк	Москва	14926,4	−0,2	1906,6	−5,0	−109,6	5686	−1,6	8021	6,4	226,3	0,2
159	Алеф-банк	Москва	14709,1	1,6	4298,6	1,7	284,0	5306	−1,0	4769	2,0	354,1	−4,5
160	НИПБ	Москва	14479,2	−5,9	3450,1	−2,3	−48,2	6906	−11,7	6430	−13,8	823,7	−26,6
161	«Пойдем!»	Москва	14347,4	−2,7	3222,1	0,4	291,5	10731	−1,8	11371	−1,9	13909,7	−0,4
162	Финансбизнесбанк	Москва	14221,7	−72,3	2131,7	26,8	439,2	3258	−4,2	7861	−82,7	126,4	−4,2
163	«Ассоциация»	Нижний Новгород	14068,9	2,1	1552,0	4,8	86,5	7614	0,7	7842	4,7	699,0	2,7
164	НФК	Москва	13981,5	−25,1	2925,6	1,4	−58,1	0	—	13482	−24,2	6,4	−8,6
165	Тольяттихимбанк	Тольятти	13819,7	−24,2	3792,4	1,8	161,6	1467	3,5	2607	11,0	987,8	−9,3
166	Социнвестбанк	Уфа	13678,1	−10,3	−7278,8	—	239,3	4470	−25,7	3257	−30,5	2026,9	−9,9
167	Норвик-банк	Киров	13671,2	−4,6	1804,3	−11,3	−238,9	9296	−3,4	5288	5,3	2361,6	17,1
168	Банк Казани	Казань	13054,6	−5,7	2312,9	−1,4	34,3	6165	−7,0	8272	10,7	1323,8	0,8
169	Промтрансбанк	Уфа	12817,2	0,4	710,5	1,0	31,3	6207	0,6	3860	1,3	3664,0	8,3
170	Чайнасельхозбанк	Москва	12672,7	0,8	9480,5	182,7	75,3	0	—	3593	−11,8	0,0	—
171	Кс-банк	Саранск	12389,3	−4,0	1090,6	−3,6	−21,5	9773	−3,4	7561	−2,7	3216,0	−0,1
172	«Форштадт»	Оренбург	12237,9	−1,3	3132,2	1,8	39,5	6487	−6,2	6340	−1,9	3733,1	−4,3
173	Собинбанк	Москва	12101,8	−36,2	3156,5	4,4	171,6	345	−8,1	278	−46,7	0,0	—
174	Нико-банк	Оренбург	11902,2	2,1	1837,0	2,9	38,5	7350	−0,1	5998	0,6	2989,2	−1,6
175	КЭБ Эйчэнби Банк	Москва	11654,5	−29,5	1082,9	0,6	31,6	0	—	1807	−5,9	0,0	—
176	Тройка-Д Банк	Москва	11647,6	11,2	1447,9	1,8	95,1	7697	−0,5	8406	11,2	1538,5	−6,5
177	Руснарбанк	Москва	11564,4	−6,9	2873,9	−1,7	37,8	4210	−9,2	6457	0,2	945,5	11,1
178	Ижкомбанк	Ижевск	11296,6	−1,2	1388,8	0,2	188,0	7260	−4,5	6289	2,0	1765,4	−3,7
179	Тэмбр-банк	Москва	10944,7	0,1	1325,9	−8,0	115,9	6255	−2,3	4406	0,2	2090,8	−7,2
180	«Раунд»	Москва	10926,1	3,1	1234,1	−0,8	26,2	3430	14,2	1972	−3,0	406,1	0,2
181	НРБ	Москва	10918,4	2,1	5730,5	−4,9	966,4	855	−8,9	2323	47,4	180,4	0,2
182	«Оренбург»	Оренбург	10860,8	3,4	2487,2	0,0	18,3	6366	3,6	5328	−0,7	3495,2	−3,2
183	Байкалинвестбанк	Иркутск	10819,3	−9,5	2385,0	−14,7	−421,9	4855	2,4	9611	15,5	4073,4	4,2
184	БКФ	Москва	10572,8	42,5	1168,6	−19,2	−148,2	3994	−5,1	7894	73,9	234,8	0,6
185	Юг-Инвестбанк	Краснодар	10235,2	−2,5	1263,1	3,8	54,3	6865	−1,7	6210	−2,3	2515,1	2,9
186	«Гарант-Инвест»	Москва	10007,2	2,9	1630,5	3,7	88,4	4015	5,3	6318	9,7	340,5	−6,7
187	Жилфинансбанк	Москва	9919,7	1,1	2165,9	−3,4	790,3	6618	−3,4	4562	10,4	3032,4	2,8
188	Русьуниверсалбанк	Москва	9902,2	2,2	6752,8	1,8	200,5	446	−18,9	1619	−10,2	21,5	−11,4
189	«Развитие-Столица»	Москва	9899,6	71,7	3301,3	−0,8	174,8	447	8,4	6012	177,9	3402,6	11,1
190	НВКБ	Саратов	9891,0	−7,5	1248,0	−15,3	−340,7	8250	−2,3	7288	−3,4	140,1	−6,0
191	Солид-банк	Владивосток	9869,7	−4,0	1800,8	−9,4	−149,5	5946	2,0	5397	−4,0	1371,4	−2,1
192	«Ростфинанс»	Ростов-на-Дону	9716,1	34,9	1099,3	−29,0	−274,2	3487	2,1	4587	36,9	1516,2	3,2
193	«РЕСО Кредит»	Москва	9677,0	7,5	3361,9	11,6	226,0	1058	119,5	34	47,0	44,9	14,0
194	«Екатеринбург»	Екатеринбург	9556,1	−7,0	1302,2	2,5	119,4	5454	−14,3	4534	4,9	4134,7	−0,7
195	«Снежинский»	Снежинск	9108,2	−1,6	1610,4	2,4	73,2	5337	−0,9	3056	−10,4	1716,9	−4,3
196	Морган Стэнли Банк	Москва	8747,8	−3,7	5874,8	3,0	−62,2	0	—	0	—	0,0	—
197	Хакасский МБ	Абакан	8239,2	0,2	1063,3	−9,7	94,3	4666	−2,5	4768	0,9	2213,3	−1,2
198	Автоторгбанк	Москва	8166,4	4,7	3381,5	−2,2	498,3	499	−34,4	2608	19,8	553,3	19,1
199	Кузнецкбизнесбанк	Новокузнецк	8139,4	3,5	1595,8	1,8	57,1	4818	−2,0	2666	1,8	1768,2	0,0
200	Ю БИ ЭС Банк	Москва	7985,7	−3,4	4429,8	3,9	107,2	0	—	46	−4,7	0,0	—
201	Кранбанк	Иваново	7983,1	−2,9	825,6	−4,5	13,8	6246	−1,6	4332	5,4	561,7	3,5
202	Томскпромстройбанк	Томск	7958,5	−1,7	1081,5	0,1	2,0	5526	0,1	5550	−1,0	2193,5	−1,2
203	«Нейва»	Екатеринбург	7714,4	−6,0	664,8	−18,9	38,0	3631	2,6	872	−3,8	1032,6	0,8
204	Углеметбанк	Челябинск	7662,9	2,5	1259,5	−0,8	3,3	4513	−1,4	2009	22,2	880,2	−2,5
205	Эксперт-банк	Омск	7641,6	−3,4	1644,9	−2,0	38,6	4055	3,0	5614	3,5	3682,6	9,2
206	Нефтепромбанк	Москва	7549,8	−5,7	1428,8	−2,5	23,9	3080	−8,8	3408	5,9	86,2	−11,3
207	МНХБ	Москва	7383,4	−6,6	1253,4	−9,5	109,8	3784	−3,5	2421	−8,4	272,7	−7,4
208	Энергомашбанк	Санкт-Петербург	7339,9	−0,5	1287,2	3,3	161,0	3662	19,5	4455	25,5	253,5	−9,1
209	Зираат-банк	Москва	7257,4	8,7	2760,1	1,7	72,0	585	15,2	4446	9,1	54,3	−10,5
210	Яр-банк	Москва	7232,6	4,9	3870,4	−5,4	−146,5	1160	36,1	2575	112,3	291,5	7,3
211	Трансстройбанк	Москва	7196,8	0,1	1145,4	−2,3	12,4	3130	−2,4	4397	−5,2	611,7	−18,9
212	«МБА-Москва»	Москва	7031,8	10,3	4541,5	−3,8	−67,1	95	−48,4	124	−17,5	99,0	−6,9
213	Белгородсоцбанк	Белгород	6879,1	−4,1	1250,6	0,8	125,2	4097	−6,9	2854	−1,7	204,4	−6,0
214	Актив-банк	Саранск	6858,9	−4,9	1043,3	−11,0	55,6	5162	0,1	2097	2,0	542,4	4,4
215	Сибсоцбанк	Барнаул	6799,8	−5,1	1535,6	0,0	6,7	3488	−1,6	4325	−0,7	1106,1	0,8
216	СКС	Москва	6635,0	2,4	1123,6	−0,8	−2,7	28	62,7	5925	1,1	0,0	—
217	Форбанк	Москва	6590,6	0,8	890,1	−8,3	86,3	3614	−0,2	3474	16,1	448,9	−2,1
218	СИАБ	Санкт-Петербург	6560,4	−3,2	980,5	−2,1	43,8	2798	−6,9	2476	16,3	126,9	−11,4
219	Газтрансбанк	Краснодар	6404,8	3,0	1875,0	−0,8	5,5	4183	4,3	2859	−19,1	204,2	−7,4
220	«Енисейский объединенный»	Красноярск	6329,6	−8,8	572,1	−1,2	5,4	3838	−8,5	1512	0,8	1248,6	0,0
221	Земский банк	Сызрань	6324,1	2,4	1039,9	−2,9	12,4	4976	5,0	3526	0,5	593,8	1,4
222	Северный народный банк	Сыктывкар	6258,3	−17,3	1255,8	0,0	9,1	2840	−9,7	1839	−8,0	269,1	−4,9
223	Ставрополь ПСБ	Ставрополь	6248,3	−15,6	918,2	−4,9	−26,5	2337	−2,8	2741	10,5	394,3	−1,4
224	Камчатпрофитбанк	Петропавловск-Камчатский	6242,6	4,8	837,1	4,8	515,1	3317	−9,4	2240	3,3	341,4	−3,4
225	«Агророс»	Саратов	6198,8	0,1	1179,8	3,9	65,7	3165	−2,8	1618	12,9	510,6	−4,1
226	Новобанк	Великий Новгород	6134,6	−9,0	1506,8	0,6	28,4	3083	−10,7	1301	8,6	654,6	1,3
227	«Оранжевый»	Санкт-Петербург	6105,6	2,5	671,5	−4,3	13,7	4448	4,6	4606	7,9	3469,1	3,8
228	Автоградбанк	Набережные Челны	5878,6	−6,1	895,7	−0,6	51,4	4112	−0,6	3811	−2,1	1243,4	0,8
229	«Финам»	Москва	5849,9	−12,2	1646,9	0,0	17,8	2838	−15,6	350	16,1	342,9	−9,1
230	Кубаньторгбанк	Краснодар	5772,3	4,0	1402,7	1,5	29,8	3677	6,4	1027	17,8	154,6	−0,1
231	«Кузнецкий»	Пенза	5752,5	−0,7	739,2	−0,4	14,9	2981	3,6	3644	3,4	929,8	−0,2
232	Гута-банк	Москва	5603,5	−27,0	3348,8	0,6	67,4	659	−73,6	354	−6,0	499,3	2,1
233	«Русь»	Оренбург	5517,5	−2,8	972,5	2,1	1,1	4060	−4,0	3343	4,0	2257,2	1,4
234	«Славия»	Москва	5463,9	−8,8	1270,7	35,2	−12,3	2498	3,7	3386	7,0	105,8	−7,1
235	Голдман Сакс Банк	Москва	5345,6	−34,0	3926,0	−0,1	163,0	0	—	127	31,5	0,0	—
236	ЧБРР	Симферополь	5315,5	−3,1	356,7	−2,1	5,5	2614	5,5	623	8,7	114,1	0,3
237	«Венец»	Ульяновск	5282,7	−4,9	875,0	−1,8	146,1	3475	2,0	3529	−13,8	1012,1	0,5
238	«Зенит Сочи»	Сочи	5242,3	−3,7	1208,6	5,7	43,8	2459	−5,4	2251	−7,5	1245,6	1,5
239	Азия-Инвест банк	Москва	5160,1	−29,8	1283,6	−2,6	32,3	0	−52,0	664	−55,6	35,8	−3,0
240	«Альба Альянс»	Москва	5052,4	−3,5	2277,7	8,4	−14,3	2035	7,6	1205	−6,0	563,2	2,3
241	Камский коммерческий банк	Набережные Челны	4919,6	4,1	853,7	3,4	22,3	2332	−3,1	2817	3,7	1841,0	−3,5
242	Роял Кредит Банк	Владивосток	4786,7	0,7	891,6	4,0	122,4	3069	−1,1	2230	−27,9	77,7	−8,8
243	«ПСА Финанс Рус»	Москва	4613,1	43,9	3230,9	4,1	−16,7	0	—	3841	20,2	1815,4	−4,5
244	Чувашкредитпромбанк	Чебоксары	4610,6	−15,5	433,3	−11,9	−4,8	2553	−17,7	3065	−1,2	2019,5	−4,8
245	«Москва-Сити»	Москва	4540,5	−2,6	1363,0	2,9	33,6	1137	4,4	1082	14,5	542,0	30,7
246	КИБ	Москва	4513,8	−5,4	1923,3	6,7	−19,4	0	—	607	0,5	29,1	8,4
247	ВОКБанк	Нижний Новгород	4438,4	11,7	−1859,1	—	13,3	3277	7,3	2425	5,3	1092,5	8,0

ПАО АКБ «АВАНГАРД». Генеральная лицензия Банка России № 2879 от 10.09.2015 г.

реклама

Лучший корпоративный банк – 2019

по версии GLOBAL BANKING & FINANCE REVIEW



Банк Авангард в кратчайшие сроки открывает счета в российских рублях и иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам РФ в 75 городах России.

Как открыть расчетный счет

1. **Заполнить** заявление онлайн
2. **Загрузить** необходимые документы
3. **Прийти в банк** с оригиналами документов

Банк основан в 1994 году

100 офисов в Москве

30 офисов в Санкт-Петербурге

Более 120 тыс. корпоративных клиентов

300 офисов в 75 городах России

Лучший корпоративный банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»
Лучший интернет-банк России по версии финансового портала «Глобал Бэнкинг энд Файнэнс Ревью»

БАНК АВАНГАРД

www.avangard.ru
8 (800) 555 99 93

банк

Мздоимцы на воле

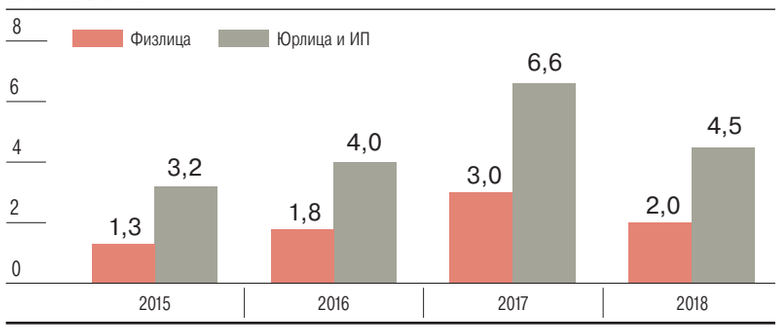
— займы —

С13

Нелегальное кредитование несет большие риски для сбалансированного развития финансового рынка. «С одной стороны, серые кредиторы формируют негативный имидж всего микрофинансового сегмента, хотя и не имеют к нему никакого отношения. С другой — негативный опыт взаимодействия с ними может надолго отвратить население от использования каких бы то ни было финансовых продуктов. Что в конечном счете снижает финансовые возможности граждан и негативно влияет на их экономическую активность»,— заметил Роман Макаров, генеральный директор сервиса онлайн-займов «Робот Займер».

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ. РОССИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК (ТЫС.)

ИСТОЧНИК: СРО «МИР».



Для МФО установлены достаточно жесткие правила и ограничения, защищающие интересы потребителей. За соблюдением этих правил и ограничений следит Банк России.

Нелегальные кредиторы не соблюдают установленных законодательством ограничений по полной стоимости кредита (займа), по начислению процентов, а также штрафов и пеней. При займе у нелегального кредитора долговая нагрузка может оказаться неподъемной, но защитить права заемщика Банк России не сможет, поскольку речь идет о нелегальном кредитовании.

Серые компании спокойно работают, потому что не существует механизмов пресечения нелегальной выдачи денег под процент. Даже если в надзорные органы будет передана информация о наличии признаков нелегальной деятельности по выдаче займов, недобросовестный кредитор вряд ли от нее откажется, получив от них предписание или предостережение. Административное наказание за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов не позволяет эффективно бороться с нелегальными кредиторами. На должностных лиц за теневое предоставление займов налагается штраф в размере от 20 тыс. до 50 тыс. руб.; на юридических лиц — от 200 тыс. до 500 тыс. руб. К тому же привлечь к административной ответственности непросто: решение об этом, как и о размере штрафа, принимает суд при рассмотрении дела, возбужденного прокурором.

«Единственный способ справиться с нелегальными кредиторами и нелегальным бизнесом в целом — борьба всем миром,— полагает Эльман Мехтиев, председатель Совета СРО „МиР“.— Не может один Банк России решать те вопросы, которые находятся вне сферы его компетенции. В лучшем случае ЦБ РФ может обеспечить такие условия регулирования, которые могли бы сделать „белый“, прозрачный и добросовестный бизнес выгоднее, чем „черный“. Но, к сожалению, даже и это не всегда оказывается возможным. Это должны делать силовые органы, МВД, прокуратура и все те, кто любит себя называть „защитниками прав потребителей“».

Айгуль Хайруллина, директор СРО «Единство», также считает, что борьба с нелегалами требует комплексного взаимодействия нескольких структур, в первую очередь правоохранительных органов: «Центробанком были даже предложены правильные меры борьбы с нелегальным кредитованием: увеличение штрафов и запрет на судебную защиту. Микрофинансовый рынок очень ждет этих инициатив в действии».

Избавиться от теневого сектора вряд ли удастся скоро. Низкая финансовая грамотность населения и недоступность финансовых продуктов для жителей отдаленных регионов поддерживают спрос на нелегальные займы. А наказание за незаконную выдачу займов небольшое и не помешает серому рынку оставаться на плаву.

Маргарита Гвоздева,
Екатерина Романова,
Zaim.com

Банки России* *(Окончание. Начало на стр. 18)*

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» 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. (%)
248	Нэклис-банк	Москва	4423,8	–5,5	1105,5	1,4	11,6	1839	–11,5	2694	3,2	2006,0	9,2
249	Донкомбанк	Ростов-на-Дону	4373,1	–2,1	405,5	–0,9	–15,8	2742	–8,4	748	–5,2	250,0	–4,5
250	Горбанк	Санкт-Петербург	4356,5	–2,7	3260,4	–5,6	81,7	555	–2,5	2011	–4,9	9,0	22,8
251	Сити Инвест банк	Санкт-Петербург	4344,8	22,7	1592,0	–3,8	837,2	340	3,6	1329	22,6	1240,1	–2,4
252	Севастопольский морской банк	Севастополь	4179,4	–19,8	543,0	–7,1	–36,1	2533	–4,9	1475	–7,2	235,3	33,3
253	Бест Эффортс Банк	Москва	4135,9	–6,4	1464,3	–4,1	147,1	22	–36,8	10	–17,5	10,6	–21,4
254	«Мегаполис»	Чебоксары	4048,6	–0,9	540,0	–2,7	23,9	2303	–0,4	2723	–1,9	920,8	–1,4
255	Заубер-банк	Санкт-Петербург	3998,2	12,6	1041,8	–2,8	–30,8	1494	33,4	1879	20,1	1907,9	27,7
256	«Платина»	Москва	3968,1	–50,3	1071,7	0,4	8,8	297	–63,6	300	–72,4	9,1	1,3
257	Стройлесбанк	Тюмень	3812,4	2,7	1322,6	2,3	142,1	1271	–15,4	2341	11,2	450,5	–2,3
258	«Веста»	Москва	3790,1	2,2	1051,4	–4,8	–65,8	1330	10,0	1053	–3,1	25,6	–3,5
259	Москомбанк	Москва	3774,2	–0,3	1091,8	–7,3	91,5	1268	–0,5	449	8,9	50,2	–27,5
260	«Вологжанин»	Вологда	3765,7	–0,3	732,8	9,7	–0,7	2293	–3,0	1495	11,9	391,6	–6,1
261	«Долинск»	Южно-Сахалинск	3738,6	–19,9	375,8	–7,9	32,3	1647	–1,1	928	7,5	301,9	4,4
262	Крокус-банк	Москва	3706,6	–22,3	1185,6	4,9	21,5	1541	–4,3	1106	23,1	289,7	1,8
263	«Славянский кредит»	Москва	3705,5	–11,3	1678,6	–3,2	–35,2	1326	–24,0	2247	10,1	785,5	20,9
264	Братский АНКБ	Братск	3703,7	1,1	458,7	1,1	1,0	2293	–4,4	1880	2,4	228,5	2,9
265	Оргбанк	Москва	3694,6	7,4	1064,7	–9,7	38,4	380	–10,6	167	60,1	82,7	–4,0
266	«Кремлевский»	Москва	3673,9	–2,8	2042,3	–2,9	29,5	725	44,3	2020	–3,9	102,9	5,3
267	ИС-банк	Москва	3663,2	–17,7	1170,5	0,0	2,1	0	—	2139	–9,9	184,0	–18,4
268	«Юнистрим»	Москва	3641,0	–18,2	1050,6	0,8	28,7	0	—	274	–0,5	118,0	35,4
269	«Уралфинанс»	Екатеринбург	3613,1	6,2	483,6	5,4	31,2	648	–12,9	39	–8,4	58,4	2,6
270	Икано-банк	Химки	3534,5	–14,7	621,5	–2,9	–8,3	38	314,8	3323	–13,6	0,0	—
271	Мордовпромстройбанк	Саранск	3443,8	–3,2	490,2	–2,5	–9,1	2474	–0,4	1854	–5,5	131,2	4,3
272	ВРБ	Москва	3440,2	–23,7	388,6	4,3	17,5	0	—	0	—	0,0	—
273	Уралпромбанк	Челябинск	3406,1	–5,2	1022,0	–1,7	2,5	1788	–9,5	970	1,8	293,8	11,4
274	Московско-парижский банк	Москва	3363,3	–0,4	889,4	–20,5	–58,1	1151	1,3	2700	7,7	78,7	–5,7
275	Алтайкапиталбанк	Барнаул	3359,3	–0,4	609,0	0,2	56,9	1408	–4,7	1998	27,0	260,9	–11,4
276	Новый московский банк	Москва	3344,9	84,6	615,4	–0,7	2,9	398	37,2	687	–0,5	297,1	42,8
277	Первый клиентский банк	Москва	3288,3	–19,1	1413,9	–0,4	56,4	0	—	1453	3,5	631,1	15,9
278	Владбизнесбанк	Владимир	3208,7	–3,1	1113,6	–2,8	87,5	1227	–4,2	1848	7,0	1022,5	–3,6
279	«Иваново»	Иваново	3040,0	3,6	373,3	0,4	95,1	2184	0,3	2134	0,8	1132,7	1,4
280	Евразийский банк	Москва	3005,9	–7,6	1189,7	–16,9	–93,0	927	–5,2	652	–28,4	15,7	–85,3
281	«Бизнес-Сервис-Траст»	Новокузнецк	2961,6	–8,7	814,0	–0,2	8,7	1489	–1,5	1495	23,7	758,8	18,4
282	«Элита»	Калуга	2952,6	–8,7	527,9	–2,7	28,1	919	–2,9	834	1,9	362,1	–0,9
283	ОРБанк	Москва	2930,1	–23,5	468,2	–0,1	1,4	751	–9,1	870	15,2	240,3	49,3
284	Ффин-банк	Москва	2928,1	–1,9	493,7	11,1	34,2	2008	–5,2	41	–3,8	41,2	21,1
285	РАМ-банк	Москва	2923,9	12,3	2015,8	–0,6	160,3	473	8,7	2509	11,7	0,0	—
286	СПб банк инвестиций	Санкт-Петербург	2917,6	7,2	1143,2	1,9	28,1	0	—	253	2,4	18,5	2,7
287	«Новый век»	Москва	2894,5	11,2	1056,3	1,2	25,9	238	–4,9	795	21,1	175,2	70,2
288	Синко-банк	Москва	2893,8	–1,1	1269,8	–2,4	8,6	570	29,1	952	–13,5	381,9	–17,6
289	«Банкхаус Эрбе»	Москва	2889,1	–13,7	1073,2	–10,4	–91,5	1627	–14,9	92	–29,1	0,0	—
290	ИТ-банк	Омск	2858,2	–7,2	549,9	–5,0	–20,7	1911	–6,2	662	–2,6	88,4	–3,3
291	«Заречье»	Казань	2847,7	–8,7	1236,6	–2,6	8,1	1314	–6,4	1339	2,5	18,0	–3,6
292	Американ Экспресс Банк	Москва	2843,9	2,2	1114,2	–0,2	23,4	0	—	1627	8,7	0,0	—
293	Живаго-банк	Рязань	2839,9	–4,1	349,5	6,2	10,9	1790	–1,7	1088	–0,6	371,7	–5,3
294	«Евроальянс»	Иваново	2802,1	–2,5	440,4	–0,3	104,4	1583	–8,0	922	1,3	306,6	–2,9
295	Проминвестбанк	Москва	2766,0	–5,1	1422,8	1,9	14,1	4	–6,4	1949	16,0	288,2	8,0
296	РБА	Москва	2756,1	16,9	1809,2	2,4	402,9	231	–4,6	1344	17,9	0,6	–7,7
297	Нокссбанк	Волгоград	2745,4	–0,9	1925,6	1,4	52,3	581	1,2	1739	–1,3	1271,6	2,2
298	«Ермак»	Нижневартовск	2677,3	–4,2	791,4	–7,7	–73,9	811	–18,9	530	–23,3	122,4	–5,9
299	Алма-банк	Москва	2637,1	3,0	1030,2	1,0	5,4	256	–21,9	877	15,5	126,6	–25,6
300	Унифондбанк	Москва	2604,6	–9,8	1658,9	3,7	135,8	0	25,0	907	28,2	230,2	–10,0
301	«Далена»	Москва	2599,3	–18,1	713,6	0,3	4,1	855	1,2	120	–25,5	50,1	63,1
302	ЮМК	Краснодар	2579,1	–9,6	2222,5	1,7	19,0	0	—	2122	3,5	86,5	55,1
303	«Итуруп»	Южно-Сахалинск	2558,4	–24,4	1382,3	–2,2	–22,3	230	–3,0	213	274,9	35,1	–4,1
304	Газнефтьбанк	Саратов	2540,0	–3,5	340,0	–8,5	4,8	1881	–1,9	1477	–2,0	589,6	4,6
305	Невский нарбанк	Санкт-Петербург	2535,1	4,5	572,9	–11,3	–11,4	1376	20,2	458	6,9	10,0	–11,9
306	Первоуральскбанк	Первоуральск	2507,8	8,4	441,1	0,6	16,6	1548	3,1	1798	1,5	287,6	9,5
307	Социум-банк	Москва	2504,9	11,9	1058,7	1,5	–9,6	759	17,1	229	19,2	59,9	–7,3
308	Тамбовкредитпромбанк	Тамбов	2493,1	–8,2	506,5	0,6	9,2	1409	–7,2	1298	–6,2	155,1	–2,8
309	«Новокиб»	Новокузнецк	2476,7	–21,1	401,3	2,1	13,2	167	2,2	689	–2,0	319,2	3,7
310	Кемсоцинбанк	Кемерово	2468,7	–7,5	521,8	–13,1	–240,2	1702	5,6	887	–6,5	146,6	1,6
311	Международный комбанк	Москва	2373,0	–8,9	676,5	–16,3	–126,8	1144	–6,6	1106	–5,2	606,8	–1,9
312	Яринтербанк	Ярославль	2363,3	6,5	343,7	–5,1	8,1	1039	10,2	1724	18,8	231,3	25,6
313	«Система»	Москва	2358,7	11,0	1086,6	0,9	198,0	326	–6,5	893	18,7	372,0	–5,8
314	Экси-банк	Санкт-Петербург	2324,5	–12,8	873,6	–17,8	5,7	320	–6,5	657	–6,3	157,0	–1,3
315	Тендер-банк	Москва	2319,8	6,7	1231,6	–1,7	17,6	851	15,5	1242	14,4	655,4	8,3
316	Пробанк	Москва	2318,2	5,6	1255,0	6,8	31,2	516	9,4	1373	5,8	55,9	33,4
317	ССБ	Москва	2313,0	–2,7	1410,7	9,0	46,1	360	4,3	460	–14,9	41,5	–29,6
318	Внешфинбанк	Краснодар	2289,3	–28,8	1019,0	–19,1	–132,0	747	–3,0	259	–66,6	2,2	–65,8
319	Автокредитбанк	Казань	2246,3	–6,3	503,4	–2,2	21,9	346	–5,3	819	7,4	125,4	28,8
320	«Пермь»	Пермь	2208,0	–6,5	527,1	–5,8	3,7	720	–10,6	897	29,3	150,6	–7,8
321	Костромаселькомбанк	Кострома	2196,9	–3,5	408,1	–0,2	4,0	966	2,6	785	–11,8	632,2	–5,3
322	Оней-банк	Москва	2191,7	4,7	485,1	1,7	0,8	3	–1,5	1932	2,6	33,1	17,2
323	Кросна-банк	Москва	2159,4	–9,0	355,6	–7,0	0,3	1467	–8,2	768	–3,3	441,1	–6,1
324	Витабанк	Санкт-Петербург	2138,3	–33,5	381,8	–14,7	–71,3	1313	–19,2	813	–20,8	483,2	–17,8
325	ВКАбанк	Астрахань	2134,9	–3,1	1176,2	–0,8	2,3	361	–6,0	368	11,3	97,9	10,2
326	«Йошкар-Ола»	Йошкар-Ола	2109,0	–5,5	326,6	1,0	2,8	1389	–8,6	881	–18,4	51,2	18,0
327	Народный банк	Черкесск	2108,6	3,5	1505,6	0,6	7,1	54	56,9	1082	21,7	545,3	6,4
328	ИК-банк	Казань	2102,2	–7,6	1148,7	–9,0	–32,5	397	–8,6	317	7,0	40,7	–8,5
329	«Капитал»	Москва	2079,1	0,6	1870,2	0,5	19,9	152	–5,1	21	804,3	5,3	105,3
330	«Кетовский»	Курган	2014,8	–0,2	463,3	2,9	63,2	1023	–2,4	1102	4,5	85,1	–3,4
331	«Саратов»	Саратов	2006,0	8,2	1029,4	1,1	10,4	536	23,8	900	6,2	86,9	–1,4
332	«Приобье»	Нижневартовск	1998,9	–5,3	402,2	0,4	8,8	1081	–9,9	743	–7,4	73,4	–7,7
333	«Глобус»	Москва	1974,1	–16,8	610,9	–2,0	–2,9	1017	–14,1	572	–0,3	88,1	13,2
334	Старооскольский АПБ	Старый Оскол	1940,9	0,6	430,4	–4,0	23,9	1270	0,9	1483	7,7	53,0	–0,8
335	Россита-банк	Москва	1938,7	18,2	524,0	0,6	40,4	827	0,3	704	–2,5	468,4	–7,0
336	Сельмашбанк	Ростов-на-Дону	1930,8	–32,5	536,6	2,5	11,2	441	–7,1	140	9,8	39,9	–2,7
337	«Аспект»	Москва	1925,0	–8,5	835,1	–18,4	37,7	517	0,2	836	–3,5	271,9	–26,3
338	Великие Луки банк	Великие Луки	1920,0	–2,0	1175,9	–0,1	20,5	509	12,0	437	–13,5	47,8	–5,5
339	Первый Дортрансбанк	Киров	1898,6	3,8	355,1	1,3	43,4	944	–0,1	840	6,7	76,8	0,6
340	«Арзамас»	Арзамас	1884,2	3,3	573,4	1,3	19,1	964	1,6	709	–2,2	64,6	3,7
341	«Спутник»	Бугуруслан	1742,8	–2,0	341,6	1,1	–5,7	667	–6,0	258	22,0	22,1	–10,7
342	Росбизнесбанк	Москва	1729,9	–3,8	347,4	1,5	6,9	816	–19,6	802	–2,5	469,2	–22,7
343	«Викинг»	Санкт-Петербург	1724,9	0,2	885,9	2,5	106,1	256	–8,2	463	34,4	87,2	–27,1
344	Спиритбанк	Тула	1709,9	–3,3	453,8	–4,0	23,5	900	–4,6	939	–5,6	125,8	7,6
345	«Ирс»	Москва	1705,4	–7,3	901,9	–1,1	–2,1	379	–21,0	327	5,9	39,7	8,2
346	Крона-банк	Иркутск	1690,8	4,0	541,1	–0,9	112,1	400	–17,4	1029	7,2	57,8	–9,3
347	«Земельный»	Ростов-на-Дону	1684,4	44,2	460,2	4,3	60,6	160	–6,5	86	47,0	6,2	–5,3
348	«Калуга»	Калуга	1683,0	1,5	381,6	0,4	5,7	862	2,0	954	2,5	174,8	2,1
349	Дом-банк	Домодедово	1668,8	–28,5	490,9	–1,5	8,3	388	–17,9	115	–5,8	45,5	–8,9
350	Торжокуниверсалбанк	Торжок	1636,8	0,8	414,4	3,0	11,4	292	–7,9	315	5,1	23,0	20,0
351	Кредпромбанк	Ярославль	1618,9	–11,5	512,7	–4,7	39,9	400	–8,7	865	9,1	234,2	–8,8
352	Евроазиатский Инвестбанк	Москва	1604,9	6,0	389,6	2,5	–16,1	793	0,1	962	2,7	31,0	–3,2
353	Кузбассхимбанк	Кемерово	1603,3	1,1	400,0	7,8	–1,7	1073	0,3	822	–3,0	164,2	5,4
354	Промсельхозбанк	Москва	1539,1	25,2	350,2	–3,7	29,2	560	–5,5	588	30,8	20,6	–6,6
355	ПФС	Москва	1527,3	3,1	300,1	2,9	2,1	1074	7,2	782	5,8	438,2	4,0
356	Майкопбанк	Майкоп	1526,3	–9,9	337,5	–1,8	0,2	985	–5,4	890	–3,4	139,7	3,1
357	«Нальчик»	Нальчик	1503,4	1,3	550,2	0,3	1,3	549	–3,8	246	10,9	55,2	–5,7
358	МТИ-банк	Москва	1414,5	48,9	366,3	–0,7	0,6	309	106,6	498	28,8	85,3	2,2
359	ПТБ	Владивосток	1406,0	7,1	329,7	–0,6	2,8	242	24,2	666	17,7	156,3	49,2
360	Руна-банк	Москва	1405,7	–10,7	418,9	–1,7	–8,0	592	–9,5	610	2,3	43,7	38,0
361	«Сервис резерв»	Москва	1389,8	–37,6	371,6	–0,2	1,8	328	–8,8	101	29,0	91,2	–6,0
362	«Прайм Финанс»	Санкт-Петербург	1379,7	–3,4	302,0	–4,2	18,6	605	–0,7	886	5,4	302,2	–1,9
363	«Акрополь»	Москва	1346,2	1,4	1000,9	–0,9	–6,7	47	–11,5	3	–16,3	3,5	–20,1
364	Профинвестбанк	Пермь	1343,4	–6,1	301,3	–4,0	11,9	673	1,0	808	7,1	155,0	14,0
365	НБВК	Москва	1334,9	–10,3	685,0	0,4	0,2	0	–89,4	353	6,9	13,3	–50,3
366	Алтынбанк	Казань	1322,3	–1,0	617,6	1,7	11,4	96	–8,5	338	13,3	161,0	18,4
367	РФИ-банк	Москва	1284,7	4,3	582,0	2,9	18,0	79	–10,6	332	–6,3	54,5	5,5
368	«Ноосфера»	Горно-Алтайск	1276,5	–7,3	395,3	10,0	53,4	306	–7,3	310	–3,0	17,8	–36,6
369	Почтобанк	Пермь	1267,0	–9,2	388,9	1,2	8,5	670	–13,3	747	–4,2	304,9	14,3
370	РКА	Москва	1252,5	–10,0	538,2	0,2	13,2	255	–34,6	433	77,0	118,4	–3,9
371	«Прохладный»	Прохладный	1228,1	2,3	396,7	–0,8	30,3	723	3,7	954	18,3	72,4	12,6
372	Вакобанк	Великие Луки	1227,1	–3,0	460,9	2,6	22,0	450	–6,0	160	9,9	55,3	3,1
373	«Столичный кредит»	Москва	1201,8	–17,3	385,1	0,1	19,3	142	95,8	304	–20,3	134,3	–4,4
374	РМП	Москва	1200,3	9,5	483,8	–2,1	9,3	63	–13,6	429	–16,5	6,1	21,0
375	Саммит-банк	Владивосток	1126,7	–3,7	365,4	2,0	8,4	544	–1,0	616	9,7	125,4	0,6
376	«Курган»	Курган	1118,2	–7,1	460,6	–0,1	29,2	328	–8,2	487	1,4	23,7	–18,1
377	Тексбанк	Черкесск	1074,2	–8,2	532,7	–0,2	0,1	382	15,3	698	38,4	68,9	–6,5
378	Дон-Тексбанк	Шахты	1061,0	–2,3	436,0	–0,3	0,5	501	–4,7	235	11,0	220,0	5,7
379	Байкалкредобанк	Иркутск	1059,3	4,4	341,6	–3,4	24,8	597	3,7	614	–0,3	67,4	–8,9
380	ЕАТП-банк	Астрахань	1022,5	–3,8	384,6	–1,4	1,8	447	–5,7	612	–2,5	640,4	–2,8
381	Народный доверительный банк	Москва	1005,7	–31,3	338,1	–11,2	–6,5	92	–65,4	80	8,7	75,8	–17,0
382	«Агора»	Москва	998,3	–33,8	358,8	–4,4	–18,8	222	–8,7	442	37,6	239,1	–8,4
383	Классик Эконом Банк	Владикавказ	981,6	12,4	446,5	6,4	180,1	224	–18,3	580	23,2	175,8	–13,6
384	Алабанк	Москва	980,1	–21,3	602,1	2,0	22,7	0	—	851	–0,3	6,8	–5,9
385	Нацбанк сбережений	Иваново	964,0	–23,5	307,1	–2,2	–3,9	333	16,8	368	0,6	105,5	–8,8
386	«Космос»	Москва	962,0	–8,3	342,4	0,2	1,5	110	–4,4	179	–9,3	18,7	–7,4
387	«Майский»	Майский	955,3	–11,0	384,0	–1,8	–17,4	499	1,5	668	4,1	108,4	–12,3
388	«Невастройинвест»	Санкт-Петербург	947,2	–15,9	523,4	–2,9	1,7	301	–15,7	694	0,2	135,7	–16,1
389	МСКБ	Мурманск	936,1	–6,7	332,0	–3,3	17,3	356	–9,1	477	–8,9	164,4	–9,8
390	«Кредитинвест»	Кизилюрт	924,2	–23,3	360,0	1,8	42,5	176	–3,9	306	13,4	59,3	–0,6
391	«Кузнецкий мост»	Москва	911,5	–32,4	521,6	–15,8	–166,2	126	–6,0	101	–44,8	141,8	–2,4
392	Спецстройбанк	Москва	908,3	–26,1	390,7	–11,3	–46,5	155	–18,3	343	0,9	222,3	–14,6
393	РСИ	Москва	886,1	–5,4	335,5	0,7	16,9	134	–13,6	75	–0,1	37,1	–6,3
394	Русский банк сбережений	Ст. Ессентукская	863,8	–11,8	600,1	0,5	11,1	47	–5,5	467	44,2	2,2	–17,4
395	ОБР	Чебоксары	846,8	–5,0	378,6	2,7	–0,3	355	–7,5	249	12,0	179,6	–2,9
396	НИБ	Самара	846,7	1,2	559,5	0,6	4,9	181	17,6	194	–6,3	223,9	–5,4
397	«Соколовский»	Москва	845,4	8,7	424,2	–0,3	–2,8	212	7,6	509	1,5	14,7	41,8
398	Народный банк Тывы	Кызыл	831,0	–20,1	652,8	–3,0	–17,7	53	–9,4	72	2,0	22,9	1,4
399	«Максима»	Москва	802,3	3,3	339,8	–3,0	2,6	0	—	308	22,9	23,5	16,6
400	Балаково-банк	Балаково	794,5	–1,2	362,7	0,5	6,3	210	1,7	434	30,9	42,0	–7,2
401	«Металлург»	Москва	773,1	–12,9	481,3	–0,7	–4,3	72	–51,2	165	–4,6	67,5	–1,5
402	Геобанк	Москва	748,4	–19,3	307,3	–8,1	0,2	224	8,5	25	–63,6	0,0	—
403	«Химик»	Дзержинск	728,2	–30,7	259,6	–18,7	–20,9	373	–30,1	400	1,1	51,1	–8,3
404	Гринкомбанк	Иркутск	727,6	–1,3	329,8	–0,6	13,4	263	–6,6	11	–71,4	36,6	2,5
405	«Ресурс-траст»	Москва	725,6	18,2	399,5	–6,3	11,9	0	–2,8	224	–2,6	147,8	–3,4
406	Славянбанк	Великий Новгород	706,5	3,9	342,5	–0,4	2,5	4	1,2	169	–16,7	59,9	–13,8
407	Прокоммерцбанк	Москва	681,9	14,2	323,2	0,5	–0,3	1	–5,9	499	11,9	48,7	–7,9
408	«Вятич»	Рязань	671,7	–9,5	441,3	0,9	0,8	111	0,1	54	–2,4	0,0	—
409	«Центрально-Азиатский»	Абакан	650,4	–5,5	317,9	5,9	–4,3	268	–13,6	307	–2,2	134,4	5,3
410	«Стандарт-Кредит»	С. Красногвардейское	630,3	–1,7	324,8	–1,2	1,5	201	–13,3	298	8,8	84,6	–15,8
411	Рента-банк	Москва	620,9	11,2	367,7	–0,7	5,6	0	–17,6	121	–5,7	16,3	–8,1
412	Холдинвестбанк	Новоивановское	609,5	36,6	404,6	0,0	–0,9	6	37,4	514	39,7	0,3	–32,0
413	Севзапинвестпромбанк	Санкт-Петербург	580,1	–3,6	446,0	–3,6	–16,5	54	–6,5	65	45,2	10,0	—
414	Русский региональный банк	Москва	579,7	–4,9	430,5	–1,9	3,7	0	—	63	20,7	0,6	–41,1
415	«Онего»	Петрозаводск	546,4	6,3	319,6	0,1	6,6	10	–11,3	57	7,1	92,6	–4,4
416	«Гефест»	Кимры	538,9	–16,8	337,3	0,0	22,9	21	–38,1	151	12,2	31,3	6,9
417	«Жилкредит»	Москва	531,0	–14,0	331,9	–9,6	–41,8	41	–7,1	125	–24,5	22,4	–37,9
418	МВС-банк	Избербаш	502,7	9,6	359