

«Эксперт РА» публикует рэнкинги банков на 1 июня 2019 года

Москва, 2 июля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» опубликовало [рэнкинги банков на 01.06.2019](#). Банки ранжированы по размеру активов, регулятивного капитала, совокупного, корпоративного и розничного кредитного портфеля, объему привлеченных средств предприятий и населения, устойчивости капитала к потенциальному обесценению активов и покрытию рыночных обязательств ликвидными активами. Порядок расчета показателей, выступающих основой рэнкингов, приведен на [соответствующей странице](#).

Попытки охладить розничное кредитование пока не возымели успеха. Темп прироста совокупного по сектору портфеля ссуд физических лиц за май 2019 года составил 1,58%. Более высокие месячные темпы прироста розницы в 2019 году наблюдались только в январе. И пока только в марте 2019 года портфель демонстрировал отрицательную динамику (-0,21%). Разгон розничного кредитования может быть связан с попыткой банков извлечь максимальную прибыль по данному направлению до значительного ужесточения регулирования осенью 2019 года, когда некоторым игрокам придется частично сворачивать кредитование физических лиц и почти всем – замедлять рост портфеля с учетом повышения коэффициентов риска кредитов, выданных заемщикам с высокой долговой нагрузкой.

В пассивной же части динамика по розничному направлению близка к нулю – за май 2019 года объем средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей на счетах в банках практически не изменился. Не наблюдалось и перетока вкладчиков в топ-10: рыночная доля десяти крупнейших банков по объему привлеченных средств населения сохраняется на уровне 79,23%. В части корпоративного фондирования в мае сохранилась умеренная положительная динамика в размере 1,50% по топ-10 и 1,60% по сектору в целом.

Количество банков с невысокой устойчивостью капитала к реализации кредитных и рыночных рисков за месяц увеличилось. Если на 01.05.2019 запас капитала над нормативным минимумом 127 кредитных организаций не мог абсорбировать потенциальное обесценение свыше 5% их чистых активов, то на 01.06.2019 таких банков стало 133. Из них буфер абсорбирования убытков, эквивалентный величине менее 2% чистых активов, на 01.06.2019 демонстрируют 34 банка против 27 на 01.05.2019. В целом такая динамика показывает, что кредитные организации активнее «нагружают» капитал доходными активами под риском, пытаясь повысить рентабельность, что одновременно приводит к уменьшению запаса прочности. В число 133 банков, капитал которых чувствителен к обесценению 5% активов, входит 39 игроков из топ-100. При прочих равных факторах крупные банки имеют доступ к наиболее качественным рыночным активам, что может оправдывать повышение нагрузки на капитал.

В контексте устойчивости к обесценению активов лишь для 26 банков основным фактором уязвимости выступает достаточность базового капитала (норматив Н1.1). **Наиболее распространенный показатель, по которому запас прочности минимален, - это абсолютная величина собственных средств** (у 149 из 406 кредитных организаций, представленных в рэнкинге). Такая картина говорит о недостаточно эффективном использовании собственных средств значительной частью банков. Поддержание избыточного уровня достаточности капитала часто связано с дефицитом качественных заемщиков в характерной для банка рыночной нише или необходимостью сохранения значительного объема безрисковых ликвидных активов при отсутствии долгосрочного фондирования и высокой волатильности ресурсной базы.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.