

«Эксперт РА» публикует рэнкинги банков на 01.08.2019

Москва, 2 сентября 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» опубликовало [рэнкинги банков на 01.08.2019](#). 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](#).

Динамику активов банковского сектора, наблюдаемую на протяжении последних 12 месяцев, можно оценить как весьма умеренную, несмотря на существенные темпы прироста фондирования. В первую очередь, это связано с техническими причинами – изменениями в учете по РСБУ и частичной имплементацией в него норм МСФО 9 в январе 2019 года. Корректировки стоимости финансовых активов привели к снижению ее совокупной балансовой величины. Компенсировать этот эффект за счет органичного роста удалось только крупнейшим банкам.

В течение периода с 01.08.2018 по 01.08.2019 наиболее высокие темпы прироста розничных и корпоративных кредитов демонстрировали даже не топ-10, а кредитные организации в диапазоне от 11 до 50 места по размеру активов. В части розничного кредитования такая тенденция объясняется наличием в данной размерной группе лидеров розницы, специализирующихся на кредитовании физлиц и активно наращивающих портфели до ужесточения регулирования и вступления в силу повышенных коэффициентов риска по ссудам заемщикам со значительной долговой нагрузкой. В части же корпоративного кредитования средним по размеру банкам удалось обогнать топ-10, потому что последние умили свой риск-аппетит и в последние 12 месяцев вели сдержанную кредитную политику. Отчасти это связано с предпочтением укрупнения позиций в наиболее доходном розничном сегменте, отчасти – с ожиданиями изменений в регулировании и корпоративного кредитования. К таковым можно отнести внедрение стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков. Мера не является сдерживающей и, напротив, призвана повысить доступность фондирования для заемщиков с высоким кредитным качеством. Но неоднозначными остаются механизмы и сроки модификации стандартизированного подхода за счет внешних рейтингов, что пока не позволяет однозначно определить величину высвобождения капитала. Тем не менее, наиболее значимой экономия капитала будет именно для крупнейших банков, в портфелях которых наблюдается наибольшая по сектору доля корпоративных заемщиков с суверенным и квазисуверенным кредитным качеством. Таким образом, уже 2020 году есть значительная вероятность кратного увеличения темпов прироста корпоративных кредитных портфелей топ-10, тем более что в этом периоде будет наблюдаться первый эффект от комплекса мер по стимулированию кредитования реального сектора, а также охлаждения розничного направления.

Дефицита фондирования для обеспечения соответствующего прироста активов в 2020 году у крупных банков не будет, чего нельзя сказать о небольших кредитных организациях. За последние 12 месяцев кредитные организации, не входящие в топ-100, показали сокращение или стагнацию фондирования из всех основных источников, включая собственные средства. Средства населения продолжают перетекать на счета в топ-10. Сокращение ресурсной базы небольших кредитных организаций и вынужденное поддержание ими избыточной ликвидности ограничивают генерацию прибыли, что подтверждается минимальными темпами прироста регулятивного капитала. Принимая во внимание ужесточение операционной среды, собственники небольших банков также не готовы к существенным дополнительным инвестициям в свой бизнес. В связи с этим консолидация сектора продолжится за счет всего спектра ее инструментов – отзыва лицензий неустойчивых игроков, естественного перетока клиентской базы, поглощений и даже добровольного аннулирования лицензий.

Динамика показателей за период с 01.08.2018 по 01.08.2019 в разрезе размерных групп банков	топ-10 по активам	11-50 места по активам	51-100 места по активам	101-200 места по активам	201-300 места по активам	ниже 300 места по активам
Темп прироста активов	8,8%	0,6%	-0,4%	-5,9%	-5,2%	-9,9%
Темп прироста портфеля кредитов предприятиям	7,4%	23,3%	10,0%	-0,3%	2,0%	-1,9%
Темп прироста розничного кредитного портфеля	24,5%	36,2%	14,6%	17,8%	15,1%	-0,7%

Темп прироста привлеченных средств населения	12,8%	8,3%	2,9%	0,7%	-1,9%	-14,0%
Темп прироста привлеченных средств предприятий	14,0%	21,7%	4,9%	-2,0%	0,9%	-4,7%
Темп прироста регулятивного капитала	12,0%	11,3%	5,9%	5,6%	0,9%	3,0%

<? getGraph(1000001521, 'ru'); ?>