

17 февраля 2015, г. Москва

INTERNATIONAL GROUP OF RATING AGENCIES



Moscow - Ekaterinburg - Almaty - Minsk - Frankfurt - Hong-Kong

# Банковский сектор в 2015 году



*Mate Vasekine*

Голодные игры

## **Обзор «Банковский сектор в 2015 году: голодные игры» подготовили:**

Михаил Доронкин,  
заместитель директора, банковские рейтинги

Станислав Волков,  
директор, банковские рейтинги

---

Павел Самиев,  
управляющий директор

**Согласно базовому прогнозу «Эксперта РА», по итогам 2015 года активы банковского сектора прибавят только 8%, а кредитный портфель – 7%. Их рост практически полностью будет обеспечен кредитованием крупного бизнеса, остальные сегменты кредитного рынка ожидает сокращение. В сочетании с ростом стоимости фондирования и ухудшением качества портфеля это приведет к получению банками убытка в размере 400 млрд рублей. В негативном сценарии совокупный убыток может достичь 1,2 трлн рублей.**

**Снижение процентной маржи и ухудшение качества кредитных портфелей – ключевые риски банковского сектора в 2015 году.** Еще в конце прошлого года банки столкнулись с одно-временной реализацией сразу двух рисков – процентного и ликвидности. Нестабильность на валютном и фондовом рынках привела к необходимости внесения дополнительного обеспечения в рамках сделок РЕПО и валютных свопов, что вызвало резкое ухудшение ситуации с ликвидностью в банках с высокой долей данных операций в активах. Повышение ключевой ставки вынудило банки в короткие сроки увеличить ставки по привлекаемым средствам с целью остановить «бегство» населения и компаний в валюту. И если риск ликвидности в значительной степени проявился в конце прошлого года, то последствия реализации риска процентной ставки будут проявляться минимум до середины текущего года. Еще одним вызовом банковскому сектору уже в 1 полугодии станет ожидаемое ухудшение качества кредитов, прежде всего в сегменте крупного бизнеса.

**Развитие банковского сектора в 2015 году в значительной степени будет определяться динамикой цен на нефть.** Базовый сценарий «Эксперта РА» предполагает среднегодовую цену на нефть 50 долларов за баррель (подробная информация по сценариям представлена в таблице 1). В рамках негативного сценария ожидается заметное снижение цены на нефть: ее среднегодовое значение составит около 35 долларов за баррель. Позитивный сценарий базируется на предпосылке об умеренном восстановлении цен на нефть (среднегодовой уровень – 65 долларов за баррель). Все три сценария предполагают сохранение напряженной геополитической ситуации. При базовом сценарии годовая инфляция составит 12–13%, как следствие, ключевая ставка Банка России будет дополнительно снижена в 1 полугодии 2015 года на 2 п. п., до 13%. Негативный сценарий предполагает ускорение инфляции, что исключает дальнейшее понижение ключевой ставки; в позитивном сценарии, наоборот, ставка может быть понижена до 11%.

**По базовому сценарию, в 2015 году активы банков прибавят около 8%, совокупный кредитный портфель – 7%.** Ключевые сегменты банковского кредитования, за исключением кредитов крупному бизнесу, ожидает сокращение. Кредитование крупного бизнеса вырастет на 16%: на поддержку сегмента могут быть направлены средства, полученные крупнейшими банками в рамках планируемой докапитализации через ОФЗ. Портфель кредитов МСБ сократится на 8%, необеспеченных кредитов ФЛ – на 7%. Объем предоставленных ипотечных кредитов сократится на 70%, при этом ипотечный портфель (остаток задолженности) покажет нулевой рост (+32% по итогам 2014 года). Данный прогноз принимает во внимание обсуждаемые меры по выделению 20 млрд рублей на субсидирование процентной ставки по ипотеке, однако предусматривает определенный лаг в их реализации.

**В случае реализации негативного сценария совокупные активы банков вырастут только на 5%, при позитивном сценарии темп прироста активов может достичь 11%.** Сохранение ключевой ставки на высоком уровне (не менее 15%) при негативном сценарии будет сдерживать экономическую активность в течение всего 2015 года, вследствие чего кредитный рынок ожидает еще более сильное торможение. Кредитование крупного бизнеса прибавит не более 10%, сокращение портфелей МСБ и необеспеченных потребкредитов достигнет 12% и 11% соответственно. Объемы выдачи ипотеки при таком сценарии могут сократиться на 85%, а объем портфеля – на 8%: фактически динамика рынка будет определяться скоростью и масштабами реализации программы по субсидированию процентных ставок. Оптимистичный сценарий, несмотря на торможение

инфляции и значимое снижение ключевой ставки, не предполагает резкого роста кредитования по сравнению с базовым вариантом: по нашим прогнозам, заметное восстановление рынка мы увидим только ближе к концу 2015 года. Данный сценарий также предусматривает сокращение портфеля потребкредитов и кредитов МСБ, но в меньшей степени (4% и 3% соответственно). Зато сокращение объемов ипотечного кредитования при таком сценарии не превысит 45% (рост портфеля – около 12%) благодаря снижению среднерыночных ставок до 13–14%. Кредитование крупного бизнеса ускорится незначительно (20% против 16% в базовом сценарии) вследствие укрепления рубля и переоценки валютных кредитов, на которые приходится около 30% портфеля.

**Ухудшение качества портфелей будет наблюдаться в 2015 году на всех кредитных сегментах при реализации любого из трех сценариев.** Наименьшие опасения вызывают кредитные портфели МСБ и физлиц. С одной стороны, вследствие высокой оборачиваемости сокращение объемов кредитования МСБ и физлиц приведет к росту доли просроченной задолженности в портфелях банков. С другой стороны, благодаря тому, что «закручивать гайки» на данных сегментах банки стали еще в начале прошлого года, мы ожидаем стабилизации просроченной задолженности в абсолютном выражении уже в 1 полугодии 2015 года. Вместе с тем качество кредитов крупным компаниям будет устойчиво ухудшаться в течение всего года вследствие снижения рентабельности бизнеса и роста стоимости фондирования. Формально рост доли просроченной задолженности будет относительно небольшим (при базовом сценарии – с 3,5% на 01.01.2015 до 5% на 01.01.2016), но достигаться это будет за счет ее размывания новыми кредитами, а также сокрытия части просрочки в пролонгациях. По базовому сценарию «Эксперта РА», к концу 2015 года доля пролонгаций в совокупном портфеле кредитов крупному бизнесу достигнет уровня 2008–2009 годов – 22% (около 18% на 01.01.2015), однако структура таких кредитов будет отличаться: заметно вырастет доля валютных кредитов.

**В базовом сценарии доля кредитов «под стрессом» на конец 2015 года вырастет с 11% до 14% совокупного кредитного портфеля, а в негативном сценарии может достигнуть 18%.** Согласно методике «Эксперта РА», кредиты «под стрессом» включают в себя ссуды 4–5-й категории качества в полном объеме, часть ссуд 3-й категории качества и реструктурированных ссуд. Для сравнения – доля ссуд 4–5-й категории качества в кредитном портфеле на конец 2014 года составила около 7%, в базовом сценарии прогнозируется ее рост в 2015 году до 8,5%, в негативном – до 11%. По оценкам «Эксперта РА», в зоне особого риска находятся компании из строительного сектора, арендного бизнеса, торговые компании с большой долей импортных товаров в структуре выручки (в частности, автодилеры, продавцы электроники), авиаперевозчики. Мы ожидаем заметного ухудшения качества обслуживания кредитов данными типами заемщиков уже в I квартале 2015 года.

**Резкое снижение процентной маржи и рост отчислений в резервы по проблемным ссудам приведут к получению банковским сектором убытка по итогам 2015 года в размере 400 млрд рублей (базовый сценарий).** В рамках базового сценария убыток (до налогообложения) в 2015 году составит около 400 млрд рублей против прибыли в 589 млрд в 2014-м. В негативном сценарии совокупный убыток достигнет 1,2 трлн рублей. Получение прибыли (около 200 млрд рублей) возможно только в случае позитивного сценария. Прогноз прибыли во всех трех сценариях не учитывает возможное получение банками безвозмездной помощи от акционеров (которая по принципам МСФО не учитывается в качестве доходов). Мы также исходим из предпосылки, что в случае реализации негативного или базового сценария будет продлен мораторий Банка России на переоценку ценных бумаг. При базовом сценарии норматив Н1 снизится до 11%, а при негативном – опустится до критического уровня 10,5%. Из-за реализации процентного риска уже в I квартале текущего года ряд банков (в том числе крупных) столкнется со значительным снижением чистой процентной маржи, а число убыточных банков может превысить 250 (174 на 01.04.2014). В зоне особого риска – банки, у которых в пассивах высокая доля средств физлиц и Банка России, а в активах много

средне- и долгосрочных кредитов предприятиям, по которым повышение ставок в короткие сроки может быть затруднено. Усилит давление на рентабельность ожидаемый рост отчислений в резервы на фоне роста просроченной задолженности и реструктуризаций по кредитам крупному бизнесу.

**Реализация базового и негативного сценариев приведет к значительному росту рыночной доли банков с госучастием в капитале.** В частности, по нашим прогнозам, до 90% объемов всех выданных ипотечных кредитов в 2015 году будет приходиться на Сбербанк (63%, в 1 полугодии 2014 года – 52%) и ВТБ (27%, в 1 полугодии 2014 года – 21%). Значительно вырастет доля банков с госучастием и на рынке кредитования крупного бизнеса, во многом благодаря программе докапитализации через ОФЗ. Несмотря на то, что в данную программу попали крупные частные банки, мы не ожидаем очень высокого спроса с их стороны на данный инструмент вследствие большого числа требований. Вместе с тем продолжит снижаться активность банков с госучастием на рынке кредитования МСБ из-за сворачивания так называемых «кредитных фабрик», за счет которых они показывали высокие темпы роста в 2011–2012 годах. Как следствие, в 2015 году мы ожидаем роста доли на этом рынке крупных частных банков, а также небольших региональных банков.

## ПРИЛОЖЕНИЕ. ГРАФИКИ И ТАБЛИЦЫ

**Таблица 1.** Ключевые финансовые показатели банковского сектора при реализации различных сценариев развития

Показатель	01.01.2015 (факт)	01.01.2016 (базовый сценарий)	01.01.2016 (негативный сценарий)	01.01.2016 (позитивный сценарий)
Активы, млрд рублей	77 663	83 900	81 550	86 200
Темп прироста, %	35	8	5	11
Кредиты крупному бизнесу, млрд рублей	24 500	28 400	26 950	29 400
Темп прироста, %	41	16	10	20
Кредиты МСБ, млрд рублей	5 150	4 740	4 550	4 950
Темп прироста, %	-1	-8	-12	-4
Необеспеченные кредиты ФЛ, млрд рублей	6 900	6 420	6 141	6 690
Темп прироста, %	7	-7	-11	-3
Ипотечные кредиты (портфель), млрд рублей	3 400	3 400	3 150	3 800
Темп прироста, %	32	0	-8	12
Ипотечные кредиты (выдача), млрд рублей	1 700	510	255	935
Темп прироста, %	28	-70	-85	-45
Доля просроченной задолженности в кредитах ФЛ (без учета ипотеки), %	7,80	10,50	12,00	9,00
Доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле ФЛ, %	1,30	2,00	2,70	1,70
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ, %	7,70	10,00	11,50	8,50
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле крупного бизнеса, %	3,40	5,50	6,50	4,50
Доля ссуд V и IV категорий качества, %	6,60	8,50	11,00	7,00
Прибыль, млрд рублей	589	-400,00	-1 200,00	200,00
Достаточность капитала (Н1.0), %	11,9 (на 01.12.2014)	11,6	11	11,8
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), %	56,3 (на 01.12.2014)	50,00	60,00	45,00
Коэффициент текущей ликвидности (Н3), %	77,4 (на 01.12.2014)	70,00	77,00	65,00

**Источник:** прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные отчетности банков и Банка России

**Таблица 2.** Топ-50 банков по размеру активов

Место на 01.01.2015	Место на 01.01.2014	Рег. номер	Наименование банка	Город	Активы на 01.01.2015, млн рублей	Активы на 01.01.2014, млн рублей	Активы – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %
1	1	1481	ОАО «Сбербанк России»	Москва	22 099 451,9	16 596 867,8	33,15
2	2	1000	ОАО Банк ВТБ	Санкт-Петербург	8 408 796,8	5 415 488,7	55,27
3	3	354	Банк ГПБ (АО)	Москва	4 688 704,5	3 608 785,9	29,92
4	4	1623	ВТБ 24 (ПАО)	Москва	2 855 824,8	2 095 544,3	36,28
5	8	2209	ПАО Банк «ФК Открытие»	Москва	2 735 010,8	951 829,4	187,34
6	6	2748	ОАО «Банк Москвы»	Москва	2 423 967,5	1 830 371,2	32,43
7	7	1326	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Москва	2 254 542,4	1 531 616,0	47,20
8	5	3349	ОАО «Россельхозбанк»	Москва	2 159 574,1	1 905 909,7	13,31

Продолжение таблицы 2

Место на 01.01.2015	Место на 01.01.2014	Рег. номер	Наименование банка	Город	Активы на 01.01.2015, млн рублей	Активы на 01.01.2014, млн рублей	Активы – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %
9	18	3466	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Москва	1 490 099,7	387 092,3	284,95
10	9	1	АО ЮниКредит Банк	Москва	1 375 063,9	921 948,3	49,15
11	10	3251	ПАО «Промсвязьбанк»	Москва	1 095 184,2	756 841,5	44,70
12	11	2272	ПАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	974 405,3	724 791,1	34,44
13	12	3292	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	880 885,9	708 481,3	24,33
14	19	1971	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ханты-Мансийск	787 002,3	372 996,5	110,99
15	13	1978	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Москва	580 181,3	452 609,4	28,19
16	14	436	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	546 231,6	430 185,9	26,98
17	15	328	ОАО «АБ «РОССИЯ»	Санкт-Петербург	510 322,2	415 692,0	22,76
18	20	2590	ОАО «АК БАРС» БАНК	Казань	463 015,2	371 146,2	24,75
19	16	2289	АО «Банк Русский Стандарт»	Москва	461 496,9	400 809,3	15,14
20	31	2562	ОАО «БИНБАНК»	Москва	411 784,5	218 713,2	88,28
21	25	3016	АО «Нордеа Банк»	Москва	410 648,4	277 948,7	47,74
22	17	2275	ОАО «УРАЛСИБ»	Москва	401 924,2	393 357,0	2,18
23	21	2557	ЗАО КБ «Ситибанк»	Москва	398 850,5	368 078,9	8,36
24	24	323	ОАО «МДМ Банк»	Новосибирск	386 701,7	322 780,2	19,80
25	23	1470	ПАО АКБ «Связь-Банк»	Москва	382 620,4	352 704,3	8,48
26	34	3279	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Москва	375 332,4	206 327,5	81,91
27	42	3368	АО «СМП Банк»	Москва	349 585,0	155 084,0	125,42
28	22	316	ООО «ХКФ Банк»	Москва	332 872,4	362 245,3	-8,11
29	29	2495	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Москва	321 442,3	234 897,0	36,84
30	27	3255	ПАО Банк ЗЕНИТ	Москва	300 747,4	261 373,2	15,06
31	26	1942	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Москва	293 208,5	265 346,7	10,50
32	28	1776	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Москва	290 674,6	250 483,0	16,05
33	38	2546	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Москва	241 594,4	171 378,2	40,97
34	36	429	ОАО «УБРиР»	Екатеринбург	240 732,7	204 402,7	17,77
35	39	3261	ООО «Внешпромбанк»	Москва	237 093,5	167 381,6	41,65
36	32	1439	Банк «Возрождение» (ОАО)	Москва	236 817,4	217 609,4	8,83
37	52	2306	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	Москва	234 366,5	118 571,2	97,66
38	33	912	ОАО «МИНБ»	Москва	226 741,9	209 578,0	8,19
39	30	1460	ПАО КБ «Восточный»	Благовещенск	218 549,7	233 633,9	-6,46
40	48	963	ПАО «Совкомбанк»	Кострома	209 191,1	125 806,5	66,28
41	67	3287	ОАО «ВБРР»	Москва	193 209,0	86 644,0	122,99
42	53	2312	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	Москва	188 801,7	117 988,2	60,02
43	37	2268	ПАО «МТС-Банк»	Москва	188 600,7	184 067,8	2,46
44	40	2766	АО «ОТП Банк»	Москва	185 482,5	161 096,0	15,14
45	85	1751	АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	Москва	183 314,5	60 472,2	203,14

Окончание таблицы 2

Место на 01.01.2015	Место на 01.01.2014	Рег. номер	Наименование банка	Город	Активы на 01.01.2015, млн рублей	Активы на 01.01.2014, млн рублей	Активы – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %
46	44	2210	ТКБ ОАО	Москва	174 785,0	141 168,7	23,81
47	50	3058	ОАО «АМКБ «Татфондбанк»	Казань	165 760,1	124 463,3	33,18
48	75	324	ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»	Москва	164 126,6	73 774,5	122,47
49	41	3311	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Москва	161 664,9	155 599,8	3,90
50	47	3137	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	Москва	159 126,2	126 746,8	25,55

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным отчетности банков

Таблица 3. Топ-30 банков по размеру прибыли до налогообложения (без учета СПОД)

Место на 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Прибыль до налогообложения на 01.01.2015, млн рублей	Прибыль до налогообложения на 01.01.2014, млн рублей	Прибыль до налогообложения – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %
1	1481	ОАО «Сбербанк России»	Москва	1	435 148,3	516 055,9	-15,68
2	1326	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Москва	7	64 816,3	40 812,9	58,81
3	1623	ВТБ 24 (ПАО)	Москва	4	35 361,3	29 446,8	20,09
4	3292	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	13	27 804,6	30 480,7	-8,78
5	354	Банк ГПБ (АО)	Москва	3	18 498,5	36 935,2	-49,92
6	1000	ОАО Банк ВТБ	Санкт-Петербург	2	16 401,7	40 062,9	-59,06
7	2209	ПАО Банк «ФК Открытие»	Москва	5	13 782,1	10 748,6	28,22
8	3466	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	Москва	9	13 111,5	7 857,8	66,86
9	1	АО ЮниКредит Банк	Москва	10	11 704,7	25 041,8	-53,26
10	328	ОАО «АБ «РОССИЯ»	Санкт-Петербург	17	11 540,7	6 403,2	80,23
11	2557	ЗАО КБ «Ситибанк»	Москва	23	10 960,3	11 906,3	-7,95
12	2272	ПАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	12	10 115,9	9 448,0	7,07
13	121	АО АКБ «ЦентроКредит»	Москва	62	8 109,9	3 117,0	160,18
14	1978	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Москва	15	7 974,0	8 195,5	-2,70
15	436	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	16	6 970,7	5 203,8	33,95
16	963	ПАО «Совкомбанк»	Кострома	40	6 664,0	6 603,3	0,92
17	3016	АО «Нордеа Банк»	Москва	21	6 469,2	3 601,3	79,63
18	2673	ТКС Банк (ЗАО)	Москва	59	6 033,1	7 279,8	-17,12
19	324	ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»	Москва	48	5 043,0	2 118,4	138,06
20	3137	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	Москва	50	4 926,8	5 059,1	-2,62
21	2289	АО «Банк Русский Стандарт»	Москва	19	4 553,0	6 668,8	-31,73
22	880	ОАО АКБ «ЮГРА»	Мегион	51	4 425,9	3 918,0	12,96
23	3328	ООО «Дойче Банк»	Москва	70	4 424,0	2 796,2	58,21
24	3294	НКО ЗАО НРД	Москва	52	4 293,6	4 550,3	-5,64
25	3368	АО «СМП Банк»	Москва	27	4 041,4	1 925,1	109,93



Окончание таблицы 3

Место на 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Прибыль до налогообложения на 01.01.2015, млн рублей	Прибыль до налогообложения на 01.01.2014, млн рублей	Прибыль до налогообложения – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %
26	3311	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Москва	49	3 104,5	2 399,1	29,40
27	2210	ТКБ ОАО	Москва	46	2 992,8	2 433,4	22,99
28	2494	ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»	Москва	168	2 912,3	150,8	1 831,79
29	3338	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Москва	56	2 804,1	3 080,4	-8,97
30	2110	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	Москва	66	2 781,5	2 579,5	7,83

**Источник:** «Эксперт РА» (RAEX), по данным отчетности банков

Таблица 4. Топ-30 банков по размеру кредитного портфеля ЮЛ и ИП

Место по 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Кредиты организациям, всего на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, до востребования на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, до 1 года на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, от 1 до 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, свыше 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Доля кредитов организациям в кредитном портфеле на 01.01.2015, %	Доля просроченных кредитов на 01.01.2015, %
1	1481	ОАО «Сбербанк России»	Москва	1	11 599 275,0	101 034,9	1 344 108,6	3 135 026,0	7 019 105,5	74,03	1,87
2	1000	ОАО Банк ВТБ	Санкт-Петербург	2	3 316 571,3	5 043,6	833 543,2	685 653,4	1 792 331,2	99,99	4,97
3	354	Банк ГПБ (АО)	Москва	3	2 685 645,6	8,8	615 356,4	510 192,3	1 560 088,1	89,85	0,88
4	3349	ОАО «Россельхозбанк»	Москва	8	1 188 377,2	-	342 797,7	191 200,3	654 379,2	81,11	11,53
5	1326	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Москва	7	1 169 197,7	26 495,6	311 966,3	374 823,2	455 912,6	80,64	3,72
6	2209	ПАО Банк «ФК Открытие»	Москва	5	1 129 865,6	10 456,5	782 843,8	123 234,3	213 331,1	98,14	2,42
7	2748	ОАО «Банк Москвы»	Москва	6	965 809,8	7 230,8	465 863,2	127 666,8	365 048,9	83,47	25,72
8	3251	ПАО «Промсвязьбанк»	Москва	11	652 489,2	832,3	228 545,4	172 723,9	250 387,6	87,14	4,18
9	1	АО Юникредит Банк	Москва	10	646 478,4	-	111 804,0	209 175,8	325 498,6	80,47	1,63
10	3292	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	13	387 032,7	2 364,4	69 972,9	83 814,6	230 880,8	65,05	3,24
11	1623	ВТБ 24 (ПАО)	Москва	4	288 837,5	-	134 844,4	23 206,9	130 786,2	17,15	7,78
12	3016	АО «Нордеа Банк»	Москва	21	286 748,1	5,0	15 838,7	28 798,4	242 106,0	92,06	0,27
13	328	ОАО «АБ «РОССИЯ»	Санкт-Петербург	17	271 489,3	19,0	107 142,4	95 517,1	68 810,9	97,60	0,84
14	436	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	16	269 608,1	4 343,7	72 426,1	75 090,8	117 747,4	83,53	2,81
15	1978	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТ-НЬИЙ БАНК»	Москва	15	259 347,2	60,8	118 532,6	73 922,9	66 830,8	67,29	0,86
16	2272	ПАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	12	245 383,9	735,9	125 233,1	57 359,7	62 055,2	50,37	7,99
17	1971	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ханты-Мансийск	14	180 811,5	1 523,0	79 348,5	39 853,3	60 086,8	53,31	9,06
18	2590	ОАО «АК БАРС» БАНК	Казань	18	178 160,6	1,5	54 976,2	24 050,4	99 132,5	74,74	1,83
19	1942	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	Москва	31	176 761,9	-	60 113,0	70 141,9	46 507,1	97,85	4,82
20	3255	ПАО Банк ЗЕНИТ	Москва	30	161 415,0	-	75 159,1	17 897,4	68 358,4	86,33	2,14
21	1470	ПАО АКБ «Связь-Банк»	Москва	25	158 591,7	586,2	50 762,4	52 541,5	54 701,7	69,18	2,79
22	912	ОАО «МИНБ»	Москва	38	144 769,2	990,5	47 349,0	39 417,1	57 012,5	93,72	1,18

Окончание таблицы 4

Место № 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Кредиты организациям, всего на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, до востребования на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, до 1 года на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, от 1 до 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Кредиты организациям, свыше 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Доля кредитов организациям в кредитном портфеле на 01.01.2015, %	Доля просроченных кредитов на 01.01.2015, %
23	2546	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Москва	33	129 489,3	-	52 869,9	42 227,2	34 392,2	98,24	4,50
24	323	ОАО «МДМ Банк»	Новосибирск	24	126 658,4	-	70 743,4	11 604,1	44 310,9	70,89	15,26
25	1439	Банк «Возрождение» (ОАО)	Москва	36	124 606,1	-	61 140,5	34 467,3	28 998,4	76,02	10,25
26	3261	ООО «Внешпромбанк»	Москва	35	116 862,7	729,4	8 457,3	101 838,9	5 837,1	91,80	0,48
27	2275	ОАО «УРАЛСИБ»	Москва	22	114 490,5	4 600,1	66 203,0	10 347,0	33 340,4	50,39	10,27
28	1751	АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	Москва	45	113 322,0	0,1	48 563,6	18 473,9	46 284,4	96,00	11,69
29	880	ОАО АКБ «ЮГРА»	Мегйон	51	112 990,0	-	50 802,5	32 739,7	29 447,8	99,24	0,73
30	3368	АО «СМП Банк»	Москва	27	105 809,8	806,1	50 782,4	37 662,9	16 558,3	92,90	0,54

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным отчетности банков

Таблица 5. Топ-30 банков по размеру кредитного портфеля ФЛ

Место № 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Кредиты физлицам, всего на 01.01.2015, млн рублей	До востребования на 01.01.2015, млн рублей	До 1 года на 01.01.2015, млн рублей	От 1 года до 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Свыше 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Доля просроченных кредитов на 01.01.2015, %	Доля кредитов физлицам в кредитном портфеле на 01.01.2015, %
1	1481	ОАО «Сбербанк России»	Москва	1	4 069 341,6	381 760,4	29 534,7	277 690,9	3 281 024,1	2,44	25,97
2	1623	ВТБ 24 (ПАО)	Москва	4	1 395 125,4	-	80 077,5	58 067,0	1 149 883,0	7,71	82,85
3	354	Банк ГПБ (АО)	Москва	3	303 416,9	-	10 145,2	38 766,5	250 320,8	1,38	10,15
4	1326	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Москва	7	280 623,2	62 242,6	30 536,7	54 862,8	93 851,7	14,12	19,36
5	3349	ОАО «Россельхозбанк»	Москва	8	276 676,3	-	1 022,9	24 997,7	242 304,5	3,02	18,89
6	2272	ПАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	12	241 822,2	16,5	18 743,1	31 413,2	177 323,3	5,92	49,63
7	316	ООО «ХФ Банк»	Москва	28	241 478,8	-	57 018,1	48 484,5	96 663,5	16,28	93,94
8	2289	АО «Банк Русский Стандарт»	Москва	19	222 456,7	128 312,2	11 042,5	13 658,9	31 876,4	16,89	93,91
9	3292	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	13	207 927,2	15 942,2	1 980,4	25 599,5	158 544,9	2,82	34,95

Окончание таблицы 5

Место на 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Кредиты физлицам, всего на 01.01.2015, млн рублей	До востребования на 01.01.2015, млн рублей	До 1 года на 01.01.2015, млн рублей	От 1 года до 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Свыше 3 лет на 01.01.2015, млн рублей	Доля просроченных кредитов на 01.01.2015, %	Доля кредитов физлицам в кредитном портфеле на 01.01.2015, %
10	2748	ОАО «Банк Москвы»	Москва	6	191 318,0	9 982,9	1 345,0	8 108,6	158 036,8	7,24	16,53
11	1460	ПАО КБ «Восточный»	Благовещенск	39	178 592,0	27 297,9	2 445,6	39 229,8	86 093,1	13,17	95,20
12	1971	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ханты-Мансийск	14	158 358,0	-	9 604,0	12 465,1	121 998,6	9,02	46,69
13	1	АО Юникредит Банк	Москва	10	156 941,5	-	9 420,0	27 861,5	108 871,0	6,87	19,53
14	3279	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Москва	26	137 015,4	849,1	29 645,5	16 812,6	76 745,0	9,46	70,35
15	2766	АО «ОТП Банк»	Москва	44	130 518,2	-	58 022,4	37 559,2	20 627,6	10,96	91,55
16	1978	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Москва	15	126 091,4	-	6 090,5	7 584,7	108 660,0	2,98	32,71
17	2275	ОАО «УРАЛСИБ»	Москва	22	112 718,9	9 589,1	1 114,7	10 155,7	82 601,7	8,21	49,61
18	1792	ООО «Русфинанс Банк»	Самара	64	109 954,2	-	9 596,5	33 995,9	57 834,0	7,76	99,45
19	3338	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	Москва	56	99 648,2	-	3,3	14,5	99 459,0	0,17	99,97
20	2168	«Сетелем Банк» ООО	Москва	71	99 156,7	512,4	4 460,4	19 262,1	71 398,9	3,55	99,55
21	3251	ПАО «Промсвязьбанк»	Москва	11	96 291,3	-	6 802,2	8 864,1	74 008,6	6,87	12,86
22	2673	ТКС Банк (ЗАО)	Москва	59	96 160,1	77 028,4	1 677,5	1 345,6	349,5	16,39	94,13
23	3311	ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	Москва	49	88 148,9	11 396,6	7 475,2	10 884,2	53 518,9	6,10	65,41
24	3354	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	Москва	53	82 751,9	970,4	17 197,7	29 430,2	20 373,3	17,86	92,68
25	1470	ПАО АКБ «Связь-Банк»	Москва	25	70 667,6	180,3	275,3	1 881,7	67 031,1	1,84	30,82
26	963	ПАО «Совкомбанк»	Кострома	40	69 352,1	-	5 885,8	16 127,0	43 150,5	6,04	93,57
27	2268	ПАО «МТС-Банк»	Москва	43	62 439,1	13 030,6	2 035,2	1 910,7	28 690,7	26,86	52,68
28	1810	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	Благовещенск	58	62 192,5	-	4 551,1	10 380,8	44 162,1	4,98	65,88
29	2590	ОАО «АК БАРС» БАНК	Казань	18	60 228,1	666,4	278,2	4 917,9	50 704,4	6,08	25,26
30	429	ОАО «УБРИР»	Екатеринбург	34	58 994,1	2,9	3 690,1	9 259,4	44 042,3	3,39	48,44

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным отчетности банков

Таблица 6. Топ-30 банков по размеру вкладов ФЛ

Место на 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Депозиты физлиц на 01.01.2015, млн рублей	Депозиты физлиц на 01.01.2014, млн рублей	Депозиты – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %	Доля депозитов физлиц в совокупных обязательствах на 01.01.2015, %
1	1481	ОАО «Сбербанк России»	Москва	1	6 451 737,4	6 105 694,3	5,67	31,13
2	1623	ВТБ 24 (ПАО)	Москва	4	1 278 491,9	1 112 688,8	14,90	49,81
3	354	Банк ГПБ (АО)	Москва	3	376 424,7	290 343,7	29,65	8,70
4	3349	ОАО «Россельхозбанк»	Москва	8	275 191,1	217 507,7	26,52	14,89
5	1326	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Москва	7	250 940,2	160 672,6	56,18	12,49
6	2748	ОАО «Банк Москвы»	Москва	6	223 744,1	180 281,2	24,11	10,93
7	3251	ПАО «Промсвязьбанк»	Москва	11	194 529,0	166 446,6	16,87	18,20
8	3292	ЗАО «Райффайзенбанк»	Москва	13	166 040,2	150 313,4	10,46	19,46
9	2562	ОАО «БИНБАНК»	Москва	20	162 726,3	96 509,4	68,61	42,32
10	316	ООО «ХКФ Банк»	Москва	28	158 446,9	201 689,8	-21,44	60,65
11	1971	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Ханты-Мансийск	14	154 294,1	49 585,3	211,17	20,92
12	1978	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Москва	15	151 832,9	123 917,2	22,53	28,65
13	2289	АО «Банк Русский Стандарт»	Москва	19	141 252,3	150 421,6	-6,10	36,37
14	323	ОАО «МДМ Банк»	Новосибирск	24	140 804,3	99 965,8	40,85	43,40
15	2275	ОАО «УРАЛСИБ»	Москва	22	138 384,7	117 689,6	17,58	40,28
16	2272	ПАО АКБ «РОСБАНК»	Москва	12	130 998,0	120 284,0	8,91	13,71
17	3279	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	Москва	26	120 281,8	102 937,2	16,85	34,45
18	1460	ПАО КБ «Восточный»	Благовещенск	39	114 871,5	125 929,8	-8,78	66,03
19	436	ПАО «Банк Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	16	114 506,2	93 794,7	22,08	22,38
20	912	ОАО «МИНБ»	Москва	38	106 478,0	90 071,3	18,22	52,79
21	1439	Банк «Возрождение» (ОАО)	Москва	36	104 026,3	86 412,0	20,38	50,64
22	2209	ПАО Банк «ФК Открытие»	Москва	5	101 855,2	94 818,2	7,42	3,94
23	963	ПАО «Совкомбанк»	Кострома	40	95 597,5	70 003,5	36,56	50,49

Окончание таблицы 6

Место на 01.01.2015	Рег. номер	Наименование банка	Город	Место по активам на 01.01.2015	Депозиты физлиц на 01.01.2015, млн рублей	Депозиты физлиц на 01.01.2014, млн рублей	Депозиты – темп прироста за 01.01.2014 – 01.01.2015, %	Доля депозитов физлиц в совокупных обязательствах на 01.01.2015, %
24	429	ОАО «УБРИР»	Екатеринбург	34	93 404,0	78 270,0	19,34	41,07
25	2312	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	Москва	42	76 949,7	56 559,2	36,05	45,56
26	2590	ОАО «АК БАРС» БАНК	Казань	18	70 273,0	62 630,3	12,20	16,85
27	3354	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	Москва	53	69 195,0	54 325,2	27,37	56,28
28	1776	ОАО Банк «Петрокоммерц»	Москва	32	68 944,9	59 499,1	15,88	26,41
29	1	АО Юникредит Банк	Москва	10	67 363,5	36 549,6	84,31	4,98
30	705	ОАО «СБ-банк»	Екатеринбург	69	64 809,6	68 243,7	-5,03	63,88

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным отчетности банков

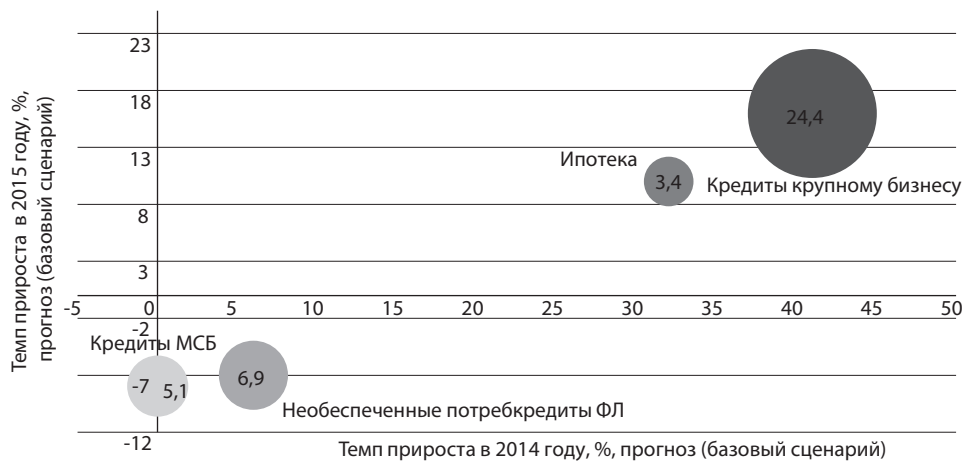
**График 1.** Совокупные активы банков в 2015 году вырастут только на 8% против 35% в 2014-м



\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

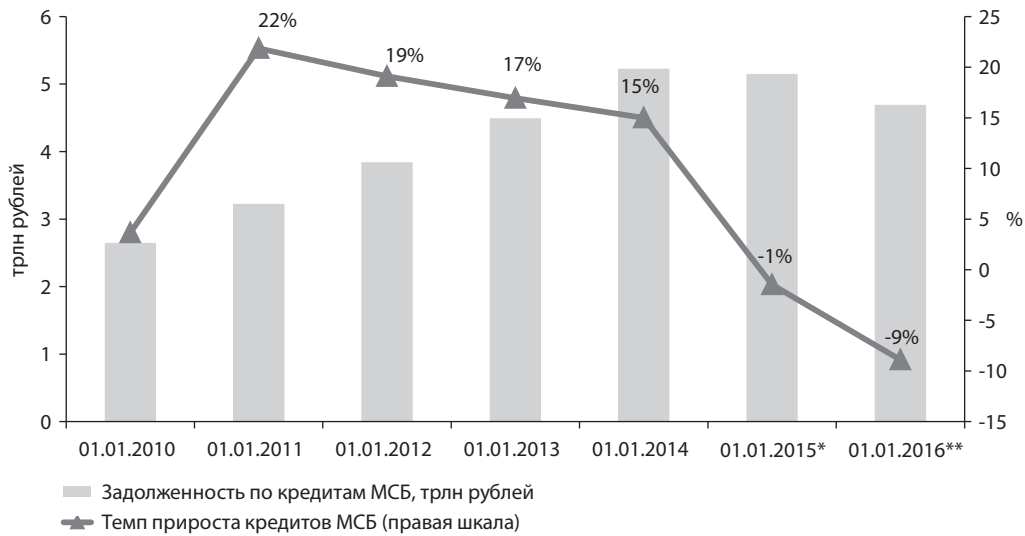
**График 2.** Кредитование крупного бизнеса практически полностью обеспечит рост банковского сектора в 2015 году



Площадь круга соответствует объему ссудного портфеля на 01.01.2015, трлн рублей (оценка)

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 3. Рынок кредитования МСБ показал сокращение уже по итогам 2014 года**

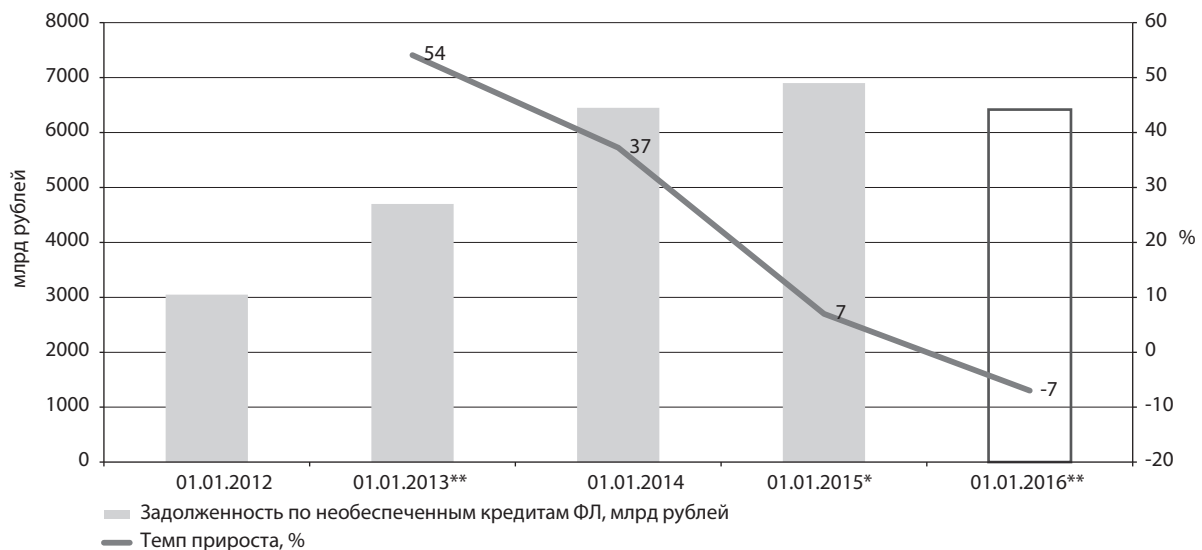


\* Оценка.

\*\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 4. Необеспеченное кредитование физлиц от слабого роста перейдет к резкому сокращению**



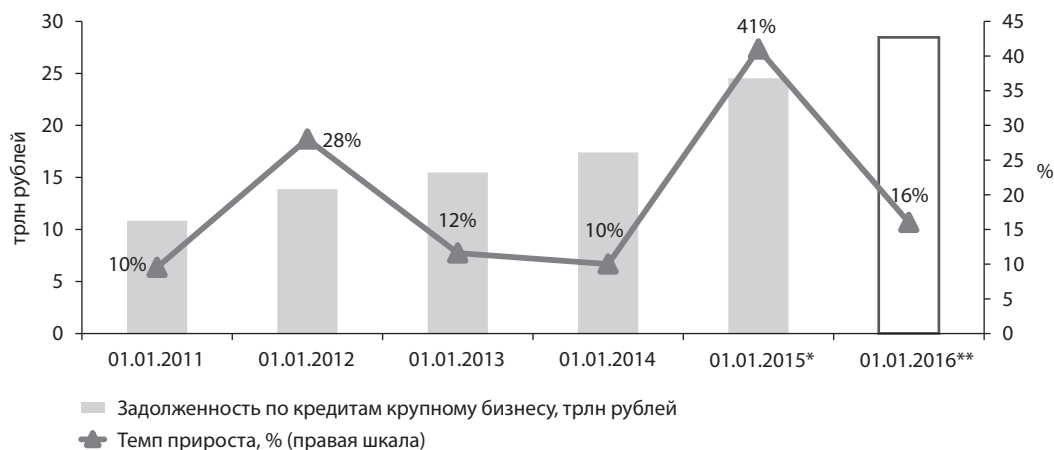
\* Оценка.

\*\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России



**График 5.** Динамика кредитования крупного бизнеса резко замедлится, однако останется достаточно высокой

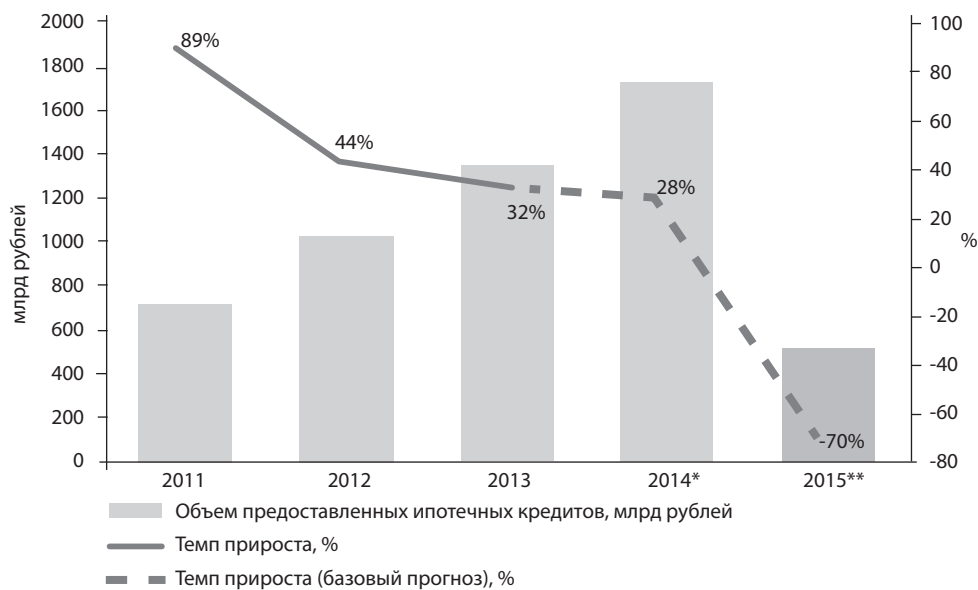


\* Оценка.

\*\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 6.** Объем выдачи ипотеки в 2015 году может сократиться на 70%



\* Оценка.

\*\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 7.** К концу 2015 года доля средств ЦБ РФ в банковском фондировании может достигнуть 15%



\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** «Эксперт РА» (RAEX), по данным ЦБ РФ

**График 8.** В 2015 году рост уровня просроченной задолженности будет наблюдаться во всех кредитных сегментах

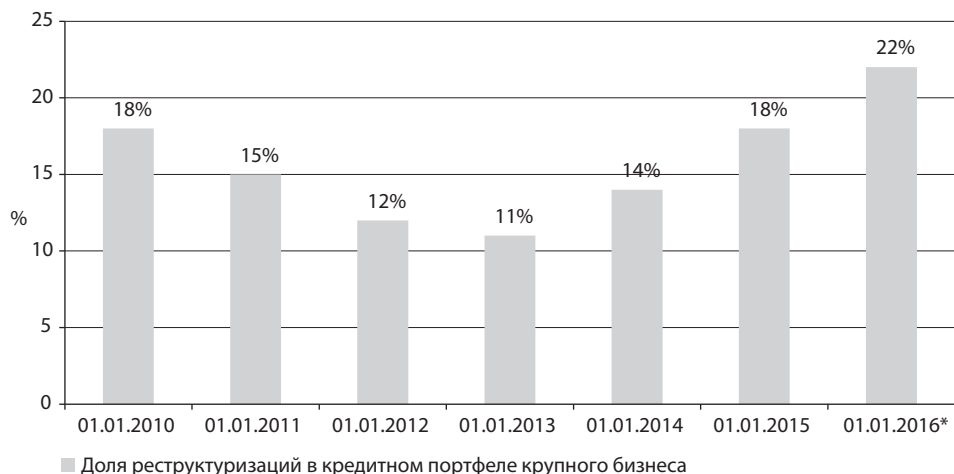


\* Оценка.

\*\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 9.** Значительная часть проблемных кредитов крупному бизнесу скрыта в реструктуризациях и не отражается в просрочке



\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** оценка и прогноз «Эксперта РА» (RAEX)

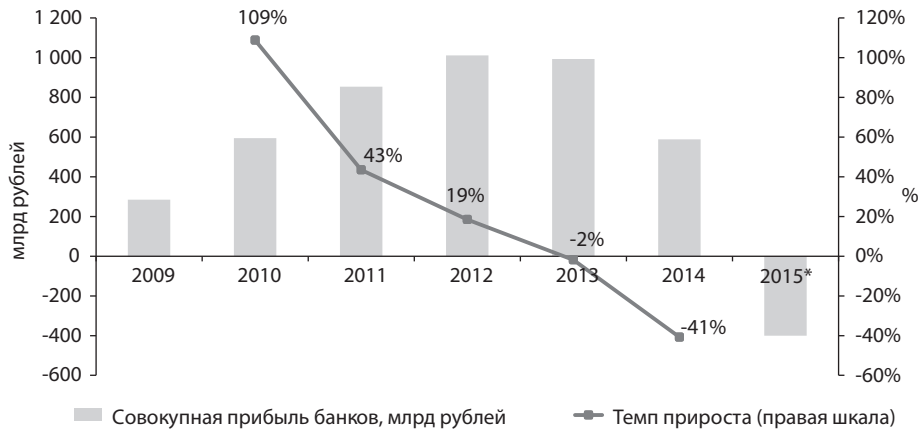
**График 10.** Ухудшение качества кредитного портфеля потребует от банков досоздания резервов в значительных масштабах



\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России

**График 11.** При базовом сценарии совокупный убыток банков в 2015 году достигнет 400 млрд рублей



\* Прогноз (базовый сценарий).

**Источник:** прогноз «Эксперта РА» (RAEX), данные Банка России