

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

ИТОГИ 2012 ГОДА

Москва 2013

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 3 |
| 1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ | 3 |
| 1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА | 4 |
| 1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ..... | 6 |
| 2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 8 |
| 2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА..... | 8 |
| 2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ | 13 |
| 2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ..... | 14 |
| 2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ..... | 23 |
| 2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ..... | 28 |
| 2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ | 31 |
| 2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ..... | 35 |

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. В то же время экспертам РИА Рейтинг удалось зафиксировать ряд весьма важных тенденций, которые будут определять «лицо» банковского сектора России на ближайшие годы.

Центральной тенденцией является то, что все больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все банковские услуги развиваются примерно одинаково, на специализацию в целевых нишах. Решив, что успешно развиваться в рамках универсальной модели наряду с крупнейшими российскими банками не представляется возможным, российские частные банки стали находить свои сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальными лидерами.

Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты, ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможен благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать. Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им. Таким образом, на протяжении 11 месяцев 2012 года население являлось нетто-заемщиком. Продолжение развития данной тенденции в 2013 году может привести банковскую систему к абсолютно новой конфигурации, что потребует как перестройки своих бизнес-моделей игроками рынка, так и новых подходов к регулированию банковской системы со стороны Центробанка РФ.

Получила свое продолжение в 2012 году и посткризисная тенденция по уходу иностранных игроков с российского рынка. За год покинули рынок такие игроки, как ВестЛБ Восток, Абсолют, Свенска Хандельсбанкен и другие. На протяжении всего посткризисного периода многие иностранцы сворачивали бизнес в России, так как конкуренция и риски оказались намного выше их ожиданий, а рентабельность и перспективы, напротив, разочаровывали. Во многом ослабление иностранных банков в России является следствием кризиса в европейских странах и, соответственно, появлением сложностей в

работе головных банков, а не проблем в российской экономике. Для части иностранных финансовых институтов уход с российского рынка оказывается обязательным условием для оказания помощи материнским финансовым регулятором.

В текущих институциональных условиях российским банкам удастся демонстрировать неплохие темпы роста. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году динамика основных показателей банковской системы несколько снизится, что будет связано с постепенным насыщением банковского рынка страны.

Важным вопросом в свете дальнейших путей развития банковской системы России является имя следующего главы Центробанка РФ, который летом 2013 года придёт на смену С.М.Игнатьеву. Нынешний Председатель возглавляет ЦБ РФ с 2002 года, и согласно закону он будет обязан сложить полномочия в связи с окончанием третьего срока. Председатель Центробанка является лицом, в значительной степени определяющей денежно-кредитную политику страны. Поэтому фигура того, кто им станет, даст сигнал финансовому сектору о намерении сохранить или изменить ныне проводимый денежно-кредитный курс.

1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В 2012 году продолжилась тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций. За 2012 год их количество уменьшилось на 22 единицы. При этом количество банков уменьшилось на 25 единиц. Таким образом, несколько банков было перепрофилировано в небанковские кредитные организации. Сокращение числа банков происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны Центробанка РФ.

В 2012 году на рынок вышло девять новых кредитных организаций, что является рекордом со времен 2009 года. При этом появление пяти из них объясняется принятием закона о Национальной платежной системе, который ужесточил регулирование подобных организаций в России и вынудил участников этого рынка получать лицензию на осуществление банковских операций. Примерами подобного рода могут послужить: Деньги.Мэйл.Ру и Яндекс.Деньги – дочерние организации широко известных Интернет-компаний.

По прогнозу экспертов РИА Рейтинг, тенденция сокращения действующих кредитных организаций на рынке продолжится и даже несколько ускорится. Причинами этого послужат непростая экономическая ситуация. Банки, не имеющие возможность работать с прибылью или получать поддержку со стороны своих учредителей, будут вынуждены прекращать свою деятельность. Кроме того, вероятно «пристально внимание» Центробанка РФ к банкам Северо-

Кавказского региона. Скорее всего, к концу 2013 года на рынке останется не более 870 банков.

Таблица 1

Число банков

| | На 01.01.13 | На 01.07.12 | На 01.01.12 | На 01.01.11 | На 01.01.10 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Действующие кредитные организации | 956 | 965 | 978 | 1012 | 1058 |
| Из них банки | 897 | 906 | 922 | 955 | 1007 |
| И банковские КО | 59 | 59 | 56 | 57 | 51 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием | 244 | 236 | 230 | 220 | 226 |
| Из них со 100% | 73 | 76 | 76 | 80 | 82 |
| И свыше 50% | 44 | 41 | 37 | 31 | 26 |

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

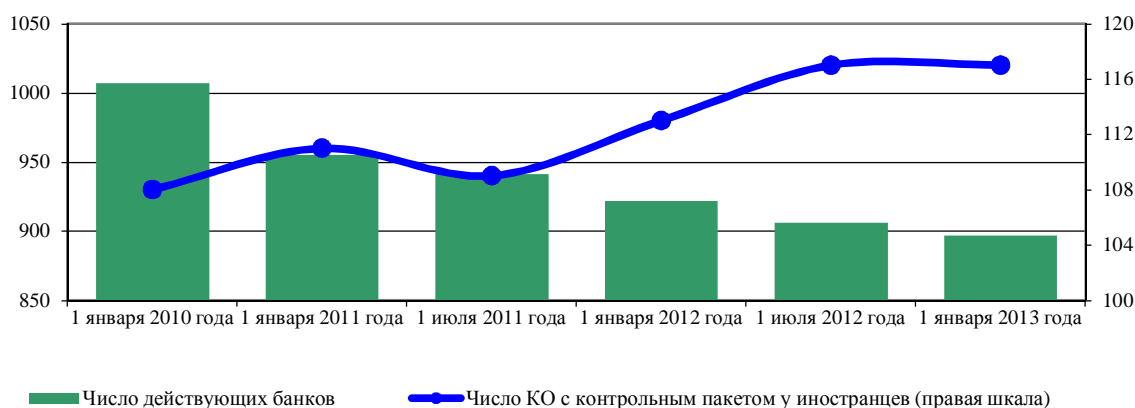
Динамика числа банков

| | Изменение за 2012 год | Изменение за 2011 год | Изменение за 2010 год | Изменение за 2009 год |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Действующие кредитные организации | -18 | -34 | -46 | -50 |
| Из них банки | -25 | -33 | -52 | -51 |
| И банковские КО | +3 | -1 | +6 | +1 |
| Число новых КО | +9 | +3 | +1 | +9 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием | +14 | +10 | -1 | +5 |
| Из них со 100% | -3 | -4 | -1 | +6 |
| И свыше 50% | +7 | +6 | +1 | 0 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 1

Число действующих банков в РФ



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

За 2012 год число банковских офисов в стране выросло на 3.8% или на 1687 единиц. Темпы роста числа банковских офисов несколько упали в 2012 годом по сравнению с 2011 годом, когда количество банковских офисов увеличилось на 4.5% или на 1931 единицу. Продолжение роста числа отделений говорит о том, что банки по-прежнему рассчитывают на рост рынка, а доступность банковских услуг для населения и предприятий постепенно увеличивается.

Также из-за сокращения числа действующих банков на фоне роста числа их офисов продолжает увеличиваться показатель среднего количества офисов на один банк. На 1 января 2013 года он составил 48.5, что почти на три единицы больше, чем на 1 января 2012 года.

В 2012 году в первую очередь увеличивалось количество таких типов банковских офисов как: дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные офисы. При этом сокращалось число оперкасс вне кассового узла, филиалов и представительств. Главная причина различной динамики разных типов банковских офисов – стремление банков к снижению операционных расходов, за счет закрытия «дорогих» внутренних подразделений и открытия менее затратных отделений.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, по итогам 2013 года количество офисов, приходящихся на один банк, превысит 50 единиц, а общее число отделений составит более 47 тыс.

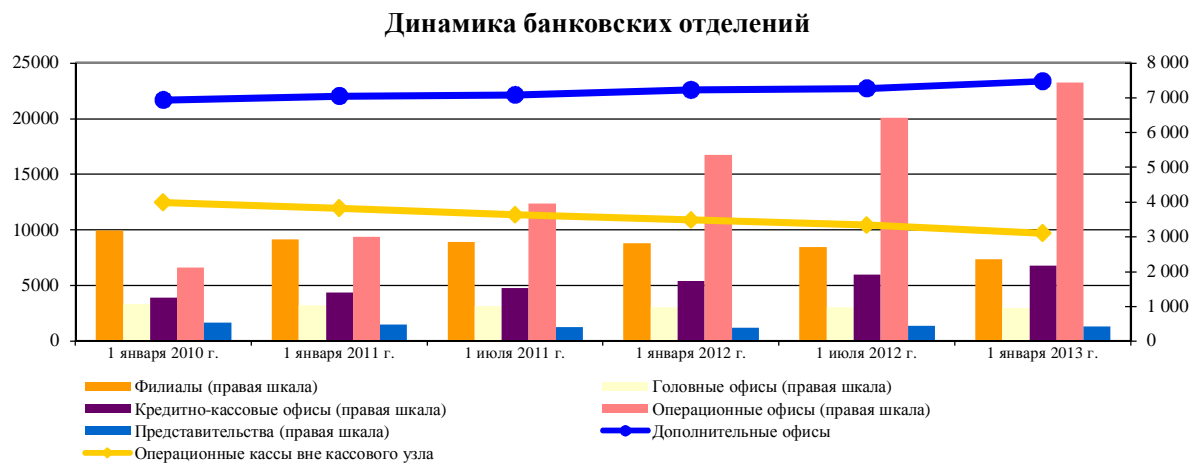
Таблица 3

Динамика банковских отделений

| | На 01.01.13 | На 01.07.12 | На 01.01.12 | На 01.01.11 | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Дополнительные офисы | 23347 | 22696 | 22565 | 22001 | 21641 | 21272 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 9685 | 10397 | 10860 | 11960 | 12461 | 13871 |
| Филиалы | 2349 | 2700 | 2807 | 2926 | 3183 | 3470 |
| Головные офисы | 956 | 965 | 978 | 1012 | 1058 | 1108 |
| Кредитно-кассовые офисы | 2161 | 1906 | 1725 | 1389 | 1252 | 1445 |
| Операционные офисы | 7447 | 6412 | 5360 | 2994 | 2109 | 1498 |
| Представительства | 415 | 429 | 378 | 460 | 517 | 721 |
| Всего отделений | 46360 | 45505 | 44673 | 42742 | 42221 | 43385 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 2



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

Хотя банковская система России в 2012 году столкнулась с рядом трудностей, показатель темпов прироста активов оказался вполне удовлетворительным. За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7.88 трлн руб. до 49.5 трлн руб. Это меньше, чем в 2011 году, когда активы банков России выросли на 23%. Однако на фоне текущих проблем в развитии мировой и российской экономиках замедление динамики является вполне ожидаемым. Кроме того, следует учитывать, что в 2011 году укрепление иностранных валют относительно рубля помогало приросту активов, а в 2012 году уже рубль усилил свои позиции, что привело к отрицательной валютной переоценке.

В качестве положительного итога 2012 года можно рассматривать и тот факт, что динамика активов, очищенная от колебаний курсов валют, ускорялась от кварталу к кварталу. По расчетам экспертов РИА Рейтинг, в первом квартале прирост без валютной переоценки составил бы 1.6%, во втором – 3.3%, в третьем – 4.7%, а в четвертом уже – 8.3%. Следовательно, темпы роста активов набирали обороты в течение всего года.

В 2013 году российские банки, по мнению экспертов РИА Рейтинг, столкнутся с рядом трудностей, которые давали о себе знать и в ушедшем году. Во-первых, существенное давление на них будет оказывать сохраняющаяся нехватка ликвидности на рынке. Во-вторых, основным и главным ограничителем для роста активов выступит дефицит капитала, который к тому же будет усиливаться в течение всего года на фоне постепенно ужесточающихся требований ЦБ РФ.

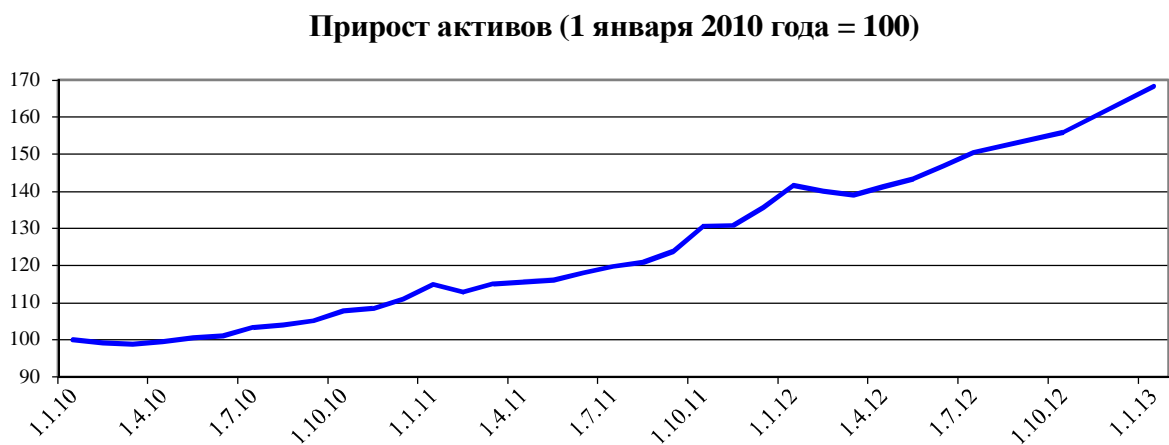
В тоже время эксперты РИА Рейтинг не ожидают в грядущем году серьезных потрясений для банковской системы страны. Основным катализатором для роста активов послужит, как и в 2012 году, розничное кредитование. Скорее всего, активы за год увеличатся на 14-19%, несколько снизив темп по сравнению с 2012 годом.

Рисунок 4



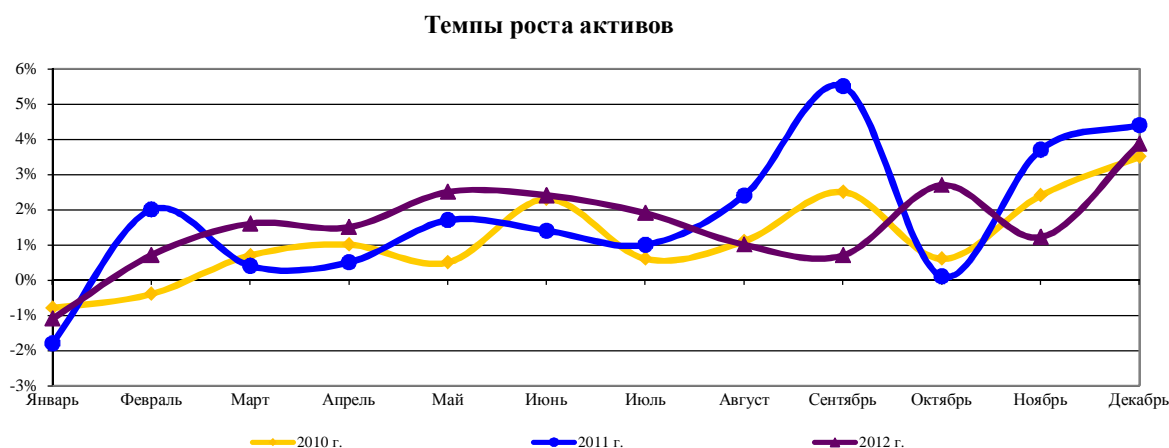
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 5



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 6



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для оценки динамики и состояния банковских активов в разрезе отдельных кредитных организаций, Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» подготовило и опубликовало рэнкинг банков по активам по состоянию на 1 января 2013 года.¹

Замедление динамики прироста активов по банковской системе страны сказалось и на количественных показателях прироста. Сокращение активов в 2012 году произошло у 23.2% банков, что значительно больше, чем в 2011 году, когда активы сократились у 14% банков. При этом претерпела изменения тенденция к повышению концентрации активов на банковском рынке страны. Разные группы банков росли практически одинаковыми темпами в отличие от предыдущих годов, когда крупнейшие игроки на рынке постоянно и значительно увеличивали свою долю. Так, например, первая десятка крупнейших банков в 2012 году увеличила свои активы на 19.1% (18.9% по все банкам России), банки, занявшие места с 11 по 100, - на 19.0%, с 101 по 500 – на 19.9%. Таким образом, по итогам 2012 года концентрация активов практически не изменилась.

Во многом на темпы прироста того или иного банка влияет модель развития, которую банк выбирает для себя. Универсальность кредитной организации в последнее время, как правило, замедляет темпы прироста активов. А наиболее быстрорастущие банки работают в перспективных для себя нишах развития, например: специализация на ипотеке, потребительском кредитовании, кредитовании малого и среднего бизнеса. Банки, представляющие данные сегменты росли быстрее, чем их конкуренты, стремящиеся быть представленными одновременно во многих сегментах банковского бизнеса.

Заметно отличались темпы прироста в зависимости от форм собственности (госбанки, частные или иностранные банки). Важным итогом 2012 года стало то, что частные банки смогли показать очень

¹Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_study/20121204/610464329.html

хороший результат. По итогам прошедшего года в первой десятке крупнейших банков наивысшие темпы роста наблюдаются именно у частных банков с российским капиталом. За 2012 год активы АЛЬФА-БАНКА, занимающего седьмое место в рейтинге, выросли на 38% до 1.39 трлн руб. на 1 января 2013 года, что заметно больше чем у ближайших банков-конкурентов. Аналогичные темпы роста продемонстрировал НОМОС-БАНК, что позволило ему в 2012 году продемонстрировать неплохой прогресс в рейтинге и занять на 1 января 2013 года 11 место в России по объему активов.

Во многом из-за институциональных преобразований в части сегментации банковского рынка частные банки, ориентирующиеся на потребительское кредитование, смогли продемонстрировать очень высокие темпы роста. Ранее розничные банки были слишком небольшими, чтобы «по-настоящему» конкурировать с крупными госбанками, имеющим доступ к госсредствам. Однако в 2012 году ситуация заметно изменилась. Данные банки пока еще не входят в десятку крупнейших по стране, но по итогам 2012 года они показали настолько высокие темпы роста, что назвать их «небольшими» уже никак нельзя. ХКФ Банк в 2012 году удвоил свои активы до 344 млрд руб. и на 1 января 2013 года занял 18 место в стране против 32 места годом ранее. Банк Русский Стандарт продемонстрировал рост активов в 2012 году на уровне 55%, что привело к прогрессу в рейтинге за год с 26 места до 22 места на 1 января 2013 года. Активы ОАО КБ «Восточный» на конец 2012 года достигли величины 239 млрд руб., что было связано с их ростом на 64% за год. Два других заметных игрока рынка потребительского кредитования: Связной Банк и Банк Тинькофф Кредитные Системы, и вовсе продемонстрировали темпы роста более 100% по итогам 2012 года, поднявшись в рейтинге по итогам года на 23 и 32 места соответственно. Согласно прогнозам экспертов РИА Рейтинг, в ближайшие два года один из розничных частных банков сможет войти в число десяти крупнейших в стране по объему активов, а в первой тридцатке их будет уже более 4-х.

В свою очередь, доля активов банков, находящихся под контролем иностранных собственников, сократилась в 2012 году на 1 процентный пункт, и на 1 января 2013 года составила около 11%. Тенденция по уходу или сокращению масштабов деятельности иностранных игроков на российском банковском рынке, которая началась еще в кризис, продолжилась в 2012 году, и, скорее всего, сохранится и в 2013 году. Покинули Россию в частности такие банки, как Свенска Хандельсбанкен, Абсолют (бельгийская группа КВС), West LB. Основными причинами ухода иностранцев являются серьезные проблемы материнских банков на собственных рынках, когда многие банки вынуждены закрывать дочерние банки за рубежом в обмен на помощь финансовых властей, а также рост конкуренции в банковской отрасли России. Не все иностранные игроки смогли найти свои ниши для работы в России, во многом, возможно, из-за слабого анализа нашего рынка перед входом в него.

Таблица 4

Крупнейшие банки по объему активов на 1 января 2013 года²

| Место на 1 января 2013 года | Место на 1 января 2012 года | Название банка | Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб. | Прирост активов в 2012 году | Объем активов на 1 января 2012 г., млрд руб. |
|-----------------------------|-----------------------------|--|--|-----------------------------|--|
| 1 | 1 | ОАО "Сбербанк России" | 14 271.8 | 21.9% | 11 144.7 |
| 2 | 2 | ОАО Банк ВТБ | 4 436.1 | 2.4% | 4 330.2 |
| 3 | 3 | ГПБ (ОАО) | 2 859.4 | 12.9% | 2 491.1 |
| 4 | 4 | ОАО "Россельхозбанк" | 1 701.9 | 12.4% | 1 490.1 |
| 5 | 6 | ВТБ 24 (ЗАО) | 1 550.7 | 19.0% | 1 255.4 |
| 6 | 5 | ОАО "Банк Москвы" | 1 535.0 | 12.1% | 1 348.6 |
| 7 | 7 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 1 390.6 | 27.3% | 1 011.3 |
| 8 | 8 | ЗАО ЮниКредит Банк | 877.2 | -2.9% | 902.8 |
| 9 | 11 | ОАО "Промсвязьбанк" | 719.7 | 16.4% | 601.3 |
| 10 | 9 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 699.7 | 6.1% | 657.0 |
| 11 | 13 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 667.5 | 27.6% | 483.3 |
| 12 | 10 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 637.2 | 5.2% | 603.7 |
| 13 | 12 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 515.9 | -0.2% | 517.2 |
| 14 | 14 | ОАО "УРАЛСИБ" | 459.9 | 0.9% | 456.0 |
| 15 | 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 380.1 | 8.8% | 346.7 |
| 16 | 15 | ОАО "МДМ Банк" | 377.3 | -3.4% | 390.1 |
| 17 | 17 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 353.2 | 11.3% | 313.4 |
| 18 | 32 | ООО "ХКФ Банк" | 344.2 | 49.6% | 173.6 |
| 19 | 19 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 328.5 | 12.0% | 289.0 |
| 20 | 21 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 324.1 | 25.8% | 240.5 |
| 21 | 18 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 323.2 | 4.8% | 307.7 |
| 22 | 26 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 311.7 | 35.3% | 201.7 |
| 23 | 23 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 300.1 | 24.6% | 226.4 |
| 24 | 22 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 271.7 | 15.5% | 229.6 |
| 25 | 20 | ОАО "Нордеа Банк" | 267.6 | -4.1% | 278.5 |
| 26 | 25 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 245.6 | 12.4% | 215.1 |
| 27 | 34 | ОАО КБ "Восточный" | 239.3 | 38.8% | 146.4 |
| 28 | 31 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 238.4 | 27.1% | 173.8 |
| 29 | 24 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 233.6 | 3.8% | 224.6 |
| 30 | 27 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 224.0 | 12.5% | 195.9 |
| 31 | 37 | ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" | 212.9 | 38.5% | 131.0 |
| 32 | 28 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 206.4 | 7.6% | 190.6 |
| 33 | 30 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 195.8 | 10.7% | 175.0 |
| 34 | 29 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 188.7 | 1.5% | 185.9 |
| 35 | 35 | ОАО "МИНБ" | 180.7 | 20.5% | 143.7 |
| 36 | 50 | ООО "Дойче Банк" | 173.3 | 41.7% | 101.0 |
| 37 | 36 | ОАО "БИНБАНК" | 172.7 | 21.1% | 136.2 |
| 38 | 33 | ОАО "МТС-Банк" | 171.2 | 12.7% | 149.4 |
| 39 | 38 | ОАО "ОТП Банк" | 163.9 | 20.6% | 130.1 |
| 40 | 45 | ОАО "УБРиР" | 150.9 | 29.4% | 106.5 |
| 41 | 44 | ОАО "СМП Банк" | 147.9 | 27.0% | 107.9 |
| 42 | 40 | ОАО "СКБ-банк" | 137.8 | 14.8% | 117.4 |
| 43 | 48 | ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 131.0 | 21.5% | 102.8 |
| 44 | 41 | "ТКБ" (ЗАО) | 124.4 | 11.3% | 110.4 |
| 45 | 47 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 123.3 | 16.0% | 103.5 |
| 46 | 57 | ООО "Внешпромбанк" | 121.3 | 23.7% | 92.5 |
| 47 | 54 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | 118.8 | 18.7% | 96.6 |
| 48 | 46 | ОАО "МСП Банк" | 116.7 | 11.2% | 103.6 |
| 49 | 51 | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | 115.3 | 12.9% | 100.4 |
| 50 | 43 | НКО ЗАО НРД | 113.5 | 4.6% | 108.3 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130124/610534648.html

2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В отличие от 2011 года, значительных изменений в структуре активов российской банковской системы по итогам 2012 года не произошло, в то же время небольшие корректировки имели место.

Основная составляющая активов – ссудная задолженность, в 2012 году немного сократила свою долю – на 0.3 процентных пункта до 68.7%. Причиной этому послужило значительное снижение темпов прироста кредитного портфеля. В 2012 году он рос медленнее активов, в то время как в 2011 году наблюдалась обратная тенденция, когда доля кредитов и ссуд в составе активов увеличилась на 3.4 процентных пункта. Скорее всего, в 2013 году существенного изменения доли ссудной задолженности не произойдет, но, по мнению экспертов РИА Рейтинг, вероятно, она немного уменьшится.

Доля ценных бумаг продолжила свое сокращение, как и в 2011 году. На 1 января 2013 года она была равна 14.2%, что на 0.7 процентных пункта меньше, чем годом ранее. В кризис банки проводили консервативную кредитную политику, предпочитая инвестировать в ценные бумаги, однако в настоящее время, по всей видимости, они не видят в этом особенной необходимости, так как кредитные риски значительно снизились.

Наиболее значительно, среди всех компонентов активов выросла группа высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ, корреспондентские счета в банках), на 1.6 процентных пункта за год, достигнув на 1 января 2013 года 10.5% от общего объема активов банковской системы страны. Причиной этого, по мнению экспертов РИА Рейтинг, послужило стремление банков накопить ликвидные ресурсы перед началом следующего года, дабы избежать серьезных трудностей с ликвидностью, как, например, было в начале 2012 года, когда ее нехватка едва не переросла в полноценный дефицит. Хотя стремление банков подготовиться заранее к возможным трудностям в какой-то части объяснимо, однако рост доли активов, не генерирующих прибыль, оказывает негативное влияние на развитие финансовой системы страны. Вероятнее всего, в течение года доля высоколиквидных активов будет ниже, чем на начало 2013 года.

Положительным моментом является то, что банки продолжают избавляться от непрофильных активов, и сосредотачивают свое основное внимание на банковском бизнесе. За два года доля основных средств и нематериальных активов сократилась на 0.3 процентных пункта до минимального за все время современной банковской системы уровня – 2.2%.

Таблица 5

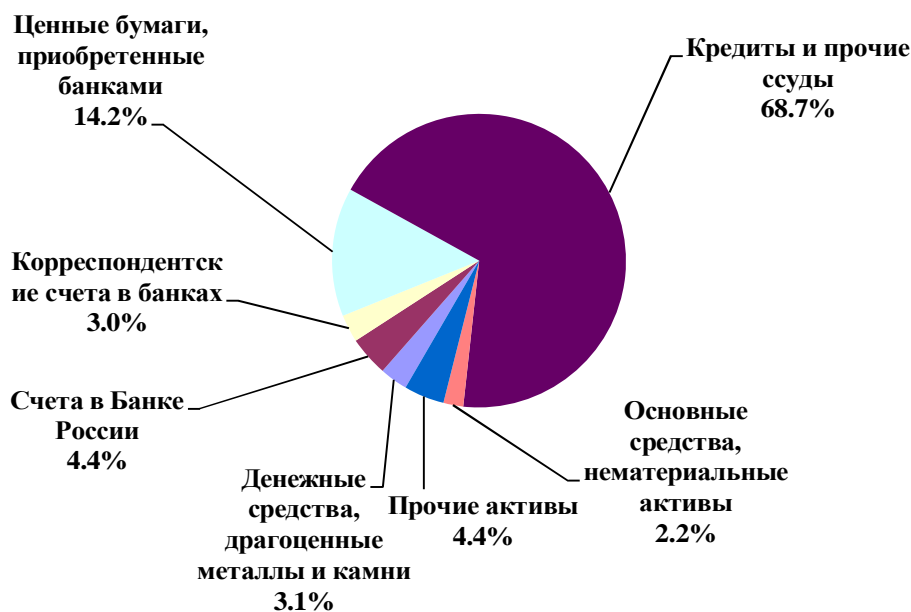
Структура активов

| Регионы | 1 января 2013 года | 1 января 2012 года | Изменение в 2012 году в п.п. | 1 января 2011 года |
|--|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Денежные средства, драгоценные металлы и камни | 3.1% | 2.3% | +0.8 | 2.7% |
| Счета в Банке России | 4.4% | 4.2% | +0.2 | 5.4% |
| Корреспондентские счета в банках | 3.0% | 2.4% | +0.6 | 2.5% |
| Ценные бумаги, приобретенные банками | 14.2% | 14.9% | -0.7 | 17.2% |
| Кредиты и прочие ссуды | 68.7% | 69.0% | -0.3 | 65.6% |
| Основные средства, нематериальные активы | 2.2% | 2.3% | -0.1 | 2.6% |
| Прочие активы | 4.3% | 4.9% | -0.6 | 4.0% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7

Структура активов на 1 января 2013 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Положительная динамика банковского кредитования, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 18.3% или на 5.26 трлн руб., в то время как год назад этот показатель составил 29.6%. Замедление темпов роста кредитования было вызвано целым рядом причин.

Во-первых, в 2012 году стагнировало кредитование нефинансовых организаций – прирост ссуд корпоративному сектору составил всего лишь 12.7%. Предприятия не торопились осуществлять новые заимствования ввиду неопределенной экономической ситуации, ожиданий «новой волны» масштабного кризиса и хронических проблем в экономиках США и еврозоны. Оказала свое влияние и нестабильная политическая обстановка в России в начале 2012 года. Поэтому предприятия не рисковали начинать масштабные инвестиционные проекты.

Во-вторых, отрицательное влияние на динамику кредитного портфеля оказало укрепление рубля, которое, по расчетам экспертов РИА Рейтинг, из-за отрицательной переоценки валютных кредитов, сократило прирост примерно на 1.5 процентных пункта.

В-третьих, сыграло свою роль межбанковское кредитование, объемы которого выросли всего на 6.9% за 2012 год, в то время как годом ранее прирост составил 35.5%. Учитывая, что почти половина межбанковских ссуд предоставлена в иностранной валюте, укрепление рубля именно на них оказало наиболее сильное влияние.

В то же время рынок займов населению рос феноменальными темпами, увеличившись за год на 39.4% или на 2.19 трлн руб. до 7.74 трлн руб. Причем заметный рост наблюдался во всех сегментах кредитования населения. Наиболее высокие темпы развития показали такие сегменты, как кредитные карты – более 80% прироста, необеспеченные потребительские кредиты – более 50%, ипотечное кредитование – более 40%. В целом снижение склонности к сбережению населения является позитивным фактором для развития розничного кредитования. Однако существуют опасения недооценки кредитных рисков банками в условиях очень быстрого роста таких видов кредитования.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, потенциал развития рынков ссуд населению еще далеко не исчерпан. Так, на конец 2012 года соотношение задолженности физических лиц перед банковским сектором к годовым денежным доходам составило 23%, в то время как в еврозоне – 98.4%. Скорее всего, в среднесрочной перспективе этот показатель будет расти. Однако невысокие денежные доходы населения России и очень большие ставки по некоторым кредитным программам выступают существенным ограничителем для развития.

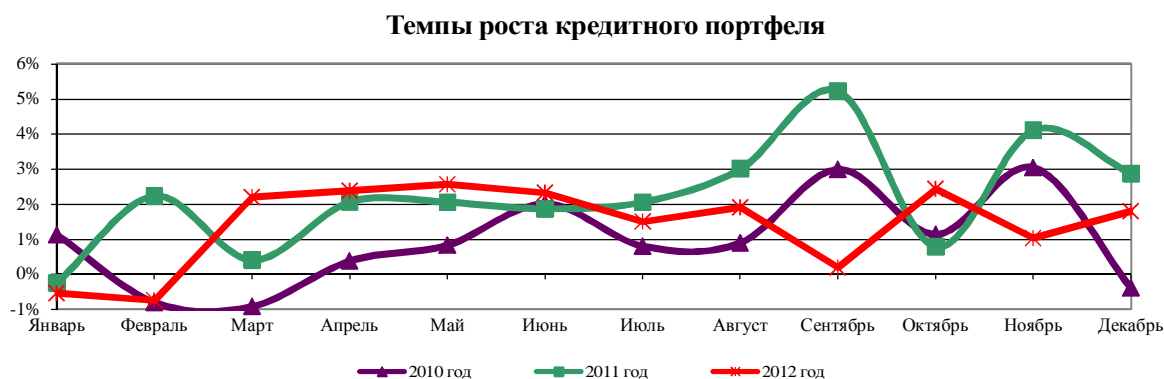
В 2013 году разогретый рынок потребкредитования ожидает ряд охлаждающих мер Центробанка РФ. Во-первых, будет увеличена норма резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам. Во-вторых, с 1 июля 2013 года будет введен ряд повышенных коэффициентов риска по ссудам, выданным по эффективной ставке выше 25%. Данные изменения окажут дополнительную нагрузку на

капитал банков, ориентированных на розничное кредитование, что не может не сказаться на динамике выдачи потребительских кредитов.

Корпоративное кредитование также не останется без внимания финансового регулятора страны. С 1 июля 2013 года ЦБ РФ планирует начислять повышенные резервы по кредитам на инвестпроекты, которые не приносят банку прибыль. Это может немного снизить темпы роста кредитования долгосрочных инвестиций предприятий и строительного сектора.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году, ввиду ограничительных мер Центробанка РФ, существенно замедлится прирост портфеля ссуд населению и вряд ли он будет значительно выше уровня 25%. При этом предприятия, скорее всего, неохотно будут начинать инвестиционные программы из-за глобальной нестабильности, что определит низкие темпы роста корпоративного кредитования. Поэтому годовой прирост кредитного портфеля по итогам 2013 года вряд ли будет выше 13-16%. В то же время резкое изменение объема межбанковского кредитования или изменение курса рубля могут сильно повлиять на динамику ссуд.

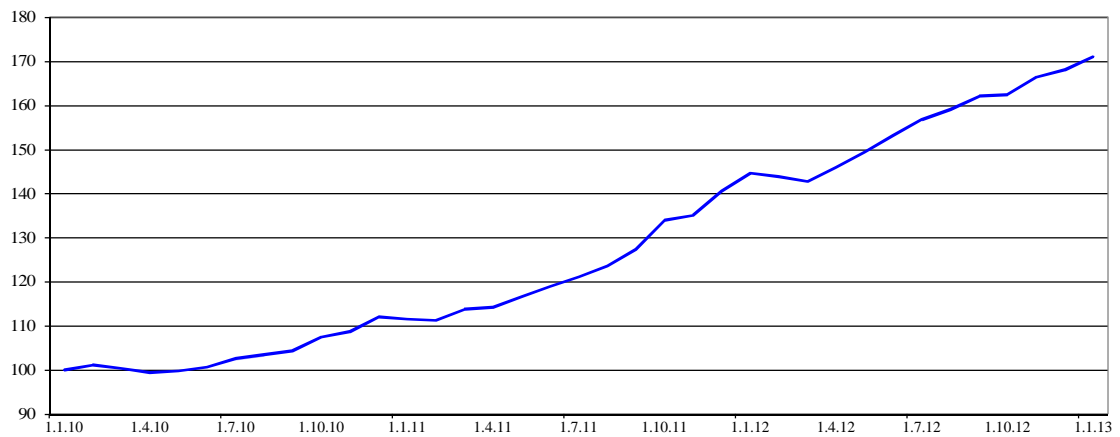
Рисунок 8



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 9

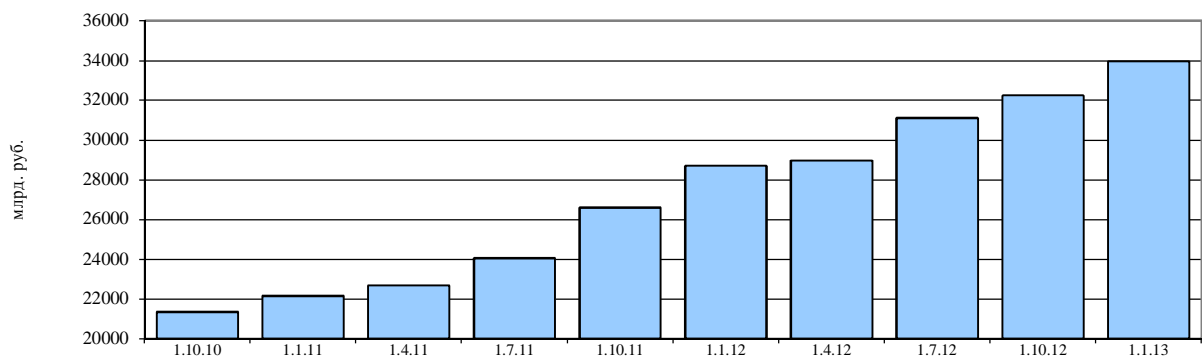
Прирост кредитного портфеля (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10

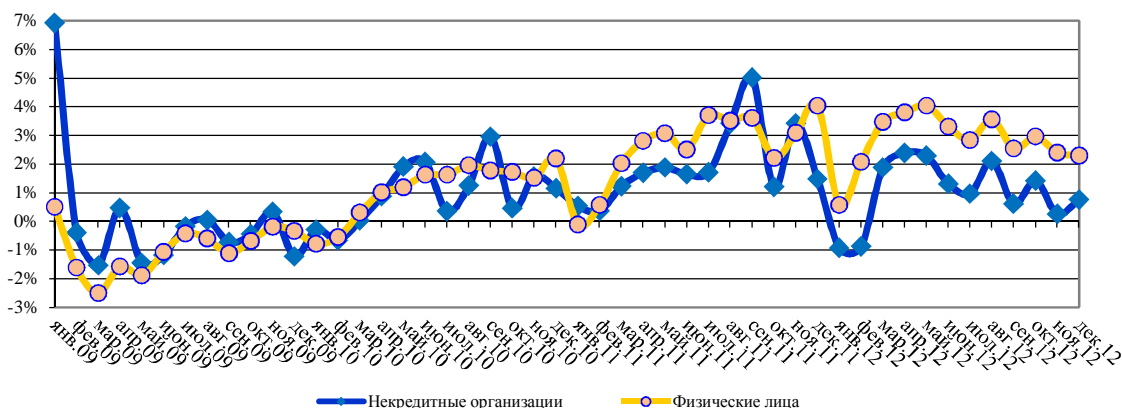
Объем кредитного портфеля в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 11

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Подготовленное Рейтинговым агентством «РИА Рейтинг» исследование кредитных организаций по объему ссудного портфеля по состоянию на 1 января 2013 года³ позволяет понять расстановку сил в банковской системе в области кредитования.

В 2012 году почти 80% банков увеличили свои ссудные портфели, что меньше чем в 2011 году, когда таких было 85%. Наиболее бурно растущим сегментов стали банки, занявшие на 1 января 2013 года с 21 по 30 и с 51 по 200 места - объем их кредитного портфеля вырос на 23% против 19% в среднем по стране.

В 2012 году кредиты населению служили основным «топливом» для роста ссудного портфеля банков, поэтому наилучшие показатели динамики продемонстрировали как раз те кредитные организации, которые сосредоточились на работе в этом сегменте. В два и более раза увеличили свои ссудные портфели такие розничные банки из сотни крупнейших, как: КБ "БНП Париба Восток" ООО, ТКС Банк (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ООО "ХКФ Банк". Все эти банки существенно улучшили свои позиции в рейтинге, например, ООО "ХКФ Банк" на 1 января 2013 года поднялся на 3 место по объему выданных кредитов населению. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году в пятерку лидеров этого сектора могут войти такие кредитные организации, как ЗАО "Банк Русский Стандарт" и ОАО КБ "Восточный", которые в период после кризиса станут первыми частными российскими банками, занявшими столь высокие позиции в данном сегменте рынка.

Несмотря на слабые показатели сектора корпоративного кредитования, ряд банков все же смог показать очень хорошие результаты. Более чем в полтора раза увеличили объем кредитного портфеля такие банки, как ОАО "Банк БФА", ЗАО МКБ

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130201/610536572.html

"Москомприватбанк", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", "НОТА-Банк" (ОАО), ООО "Внешпромбанк".

Ослабление позиций иностранных игроков на российском рынке особенно видно по динамике кредитного портфеля. Из пятнадцати банков первой сотни, сокративших свои кредитные портфели, девять контролируются иностранными собственниками.

Таблица 6

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2013 года⁴

| Место | Название банка | Объем кредитного портфеля на 01.01.13, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля на 01.01.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.01.13, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.13, млрд. руб. |
|-------|---------------------------------|---|---|--|--|
| 1 | ОАО "Сбербанк России" | 10 323.9 | 8 234.7 | 6 873.0 | 2 528.3 |
| 2 | ОАО Банк ВТБ | 2 976.3 | 2 871.6 | 1 752.0 | 0.241 |
| 3 | ГПБ (ОАО) | 1 908.0 | 1 621.9 | 1 586.1 | 174.1 |
| 4 | ОАО "Россельхозбанк" | 1 360.8 | 1 183.3 | 897.5 | 197.9 |
| 5 | ВТБ 24 (ЗАО) | 1 326.6 | 1 048.9 | 145.8 | 793.9 |
| 6 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 1 047.0 | 783.5 | 734.1 | 155.9 |
| 7 | ОАО "Банк Москвы" | 982.3 | 832.0 | 543.7 | 94.85 |
| 8 | ЗАО ЮниКредит Банк | 704.4 | 795.9 | 376.5 | 111.5 |
| 9 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 496.9 | 458.6 | 191.3 | 215.4 |
| 10 | ОАО "Промсвязьбанк" | 488.6 | 452.9 | 347.0 | 60.66 |
| 11 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 473.4 | 475.2 | 248.5 | 123.5 |
| 12 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 457.9 | 342.6 | 334.9 | 21.55 |
| 13 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 402.3 | 400.9 | 207.3 | 118.1 |
| 14 | ОАО "УРАЛСИБ" | 302.3 | 293.3 | 156.6 | 99.95 |
| 15 | ООО "ХКФ Банк" | 254.8 | 127.9 | 1.894 | 237.3 |
| 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 248.7 | 244.2 | 204.1 | 26.78 |
| 17 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 244.3 | 174.9 | 155.3 | 50.58 |
| 18 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 232.2 | 149.7 | 86.70 | 61.07 |
| 19 | ОАО "МДМ Банк" | 229.4 | 252.9 | 111.2 | 58.88 |
| 20 | ОАО "Нордеа Банк" | 216.0 | 208.5 | 165.1 | 17.39 |
| 21 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 215.9 | 183.4 | 160.9 | 41.93 |
| 22 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 212.5 | 126.3 | 7.461 | 193.0 |
| 23 | ОАО КБ "Восточный" | 191.3 | 113.8 | 1.970 | 175.1 |
| 24 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 169.7 | 133.6 | 116.8 | 29.56 |
| 25 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 168.3 | 168.7 | 134.1 | 4.113 |
| 26 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 166.1 | 145.4 | 68.32 | 39.71 |
| 27 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 160.6 | 142.4 | 112.7 | 19.04 |
| 28 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 160.2 | 149.8 | 122.7 | 14.95 |
| 29 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 157.8 | 138.5 | 119.5 | 25.55 |
| 30 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 146.2 | 117.0 | 110.7 | 3.630 |
| 31 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 130.7 | 131.9 | 23.56 | 0.024 |
| 32 | ОАО "ОТП Банк" | 128.9 | 100.8 | 3.930 | 110.6 |
| 33 | ОАО "МинБ" | 124.1 | 97.95 | 110.2 | 4.545 |
| 34 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 122.3 | 114.1 | 23.98 | 95.11 |
| 35 | ОАО "МТС-Банк" | 114.1 | 88.27 | 53.47 | 41.19 |
| 36 | ОАО "БИНБАНК" | 110.0 | 92.80 | 68.55 | 10.02 |
| 37 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 107.7 | 89.99 | 19.97 | 80.26 |
| 38 | ООО "Русфинанс Банк" | 103.9 | 103.2 | 0.470 | 101.8 |
| 39 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 103.1 | 100.1 | 50.55 | 36.84 |
| 40 | ОАО "МСП Банк" | 102.8 | 93.89 | 8.553 | 0.000 |
| 41 | ОАО "СКБ-банк" | 102.4 | 85.68 | 30.53 | 62.35 |
| 42 | "ТКБ" (ЗАО) | 99.49 | 83.24 | 77.45 | 17.26 |
| 43 | ООО "Дойче Банк" | 96.14 | 54.91 | 7.723 | 0.000 |
| 44 | ОАО "СМП Банк" | 91.86 | 51.89 | 33.69 | 3.415 |
| 45 | ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 86.63 | 59.05 | 70.10 | 1.366 |
| 46 | ОАО "УБРиР" | 82.76 | 56.28 | 43.92 | 36.53 |
| 47 | АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) | 81.78 | 92.54 | 29.92 | 38.51 |
| 48 | ЗАО "КБ ДельтаКредит" | 78.90 | 64.33 | 0.002 | 59.14 |

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130201/610536572.html

| Место | Название банка | Объем кредитного портфеля на 01.01.13, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля на 01.01.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.01.13, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.01.13, млрд. руб. |
|-------|---------------------------|---|---|--|--|
| 49 | ОАО АКБ "АВАНГАРД" | 74.64 | 60.61 | 56.29 | 7.786 |
| 50 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | 73.79 | 76.99 | 44.51 | 20.91 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Из положительных тенденций развития банковского кредитования в 2012 году необходимо отметить нормализацию ситуации с просроченной задолженностью. На 1 января 2013 года ее доля в кредитном портфеле составила 3.70%, тогда как на 1 января 2012 года она была равна 3.95%. Абсолютный прирост просроченной задолженности по банковской системе в 2012 году составил 124 млрд руб., а ее объем достиг 1.26 трлн руб.

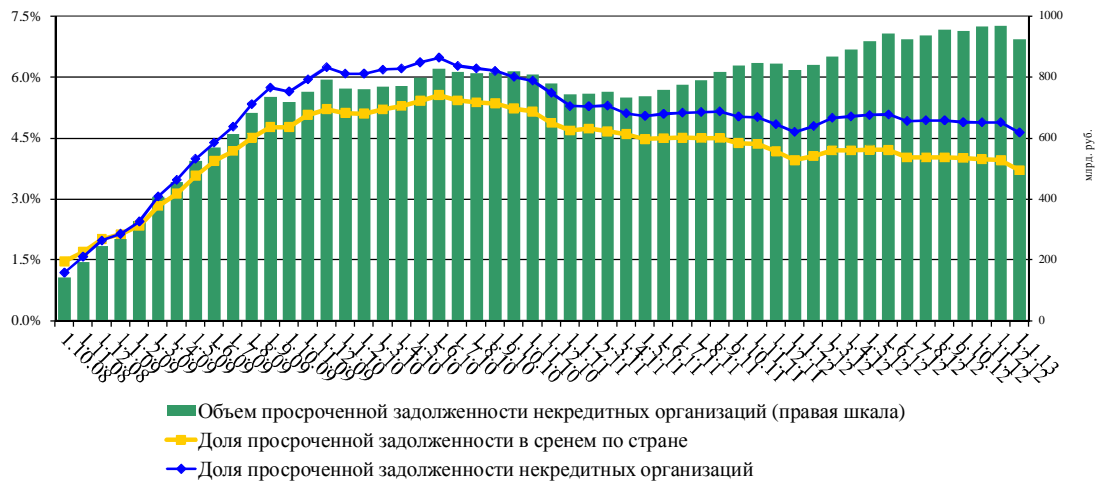
В основном улучшение ситуации с просроченной задолженностью объясняется очень быстрым ростом портфеля выданных ссуд населению. В результате доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц значительно сократилась и составила на 1 января 2013 года 4.1% против 5.2% годом ранее. В то же время улучшения ситуации с просроченной задолженностью юридических лиц не наблюдается – она сохранилась на почти неизменном уровне – 4.63% на 1 января 2013 года по сравнению с 4.64% на 1 января 2012 года.

Хуже всего обстоят дела с просроченной задолженностью среди крупнейших банков в 2012 году у Банка Москвы – доля просрочки по кредитам населению и корпоративному сектору у него на 1 января 2013 года составила 36% против 4.5% в среднем по стране. Существенные проблемы с погашением ссуд в 2012 году проявились и у ОАО "Россельхозбанк", у которого доля просроченной задолженности достигла 7.3%, увеличившись за год на 1.65 процентных пункта. При этом заметно улучшили качество кредитного портфеля в 2012 году ОАО "Сбербанк России", ОАО "АЛЬФА-БАНК" и ОАО АКБ "РОСБАНК".

По мнению экспертов РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности в 2013 году может немного вырасти ввиду замедления прироста портфеля ссуд. Однако в случае решения проблемы с просроченной задолженностью у Банка Москвы, на которого приходится почти каждый пятый рубль плохих долгов по банковской системе, общая ситуация в отрасли может немного скорректироваться.

Рисунок 12

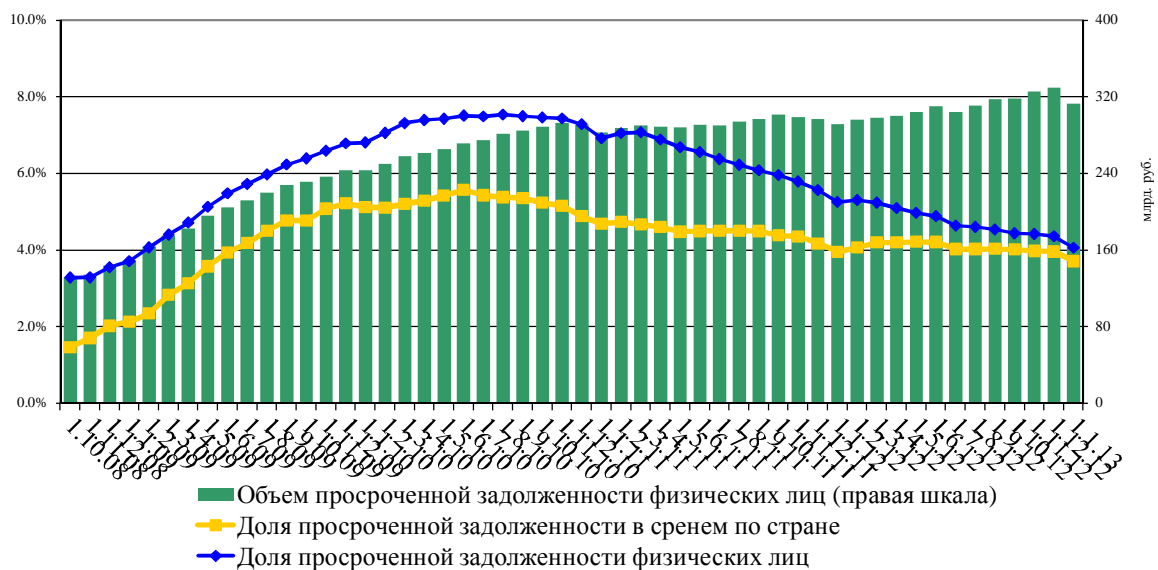
Просроченная задолженность некредитных организаций



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 13

Просроченная задолженность физических лиц



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 6

Доля просроченной задолженности у крупнейших банков⁵

| | Название банка | Объем кредитного портфеля на 01.01.13, млрд. руб. | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.13 | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.01.13 | Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.01.13 |
|----|---------------------------------|---|---|---|---|--|
| 1 | ОАО "Сбербанк России" | 10 323.9 | 2.61% | 3.34% | 3.15% | 1.99% |
| 2 | ОАО Банк ВТБ | 2 976.3 | 3.72% | 3.59% | 6.06% | 95.00% |
| 3 | ГПБ (ОАО) | 1 908.0 | 0.55% | 0.68% | 0.61% | 0.47% |
| 4 | ОАО "Россельхозбанк" | 1 360.8 | 7.29% | 5.65% | 10.75% | 1.28% |
| 5 | ВТБ 24 (ЗАО) | 1 326.6 | 3.14% | 3.63% | 5.06% | 4.32% |
| 6 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 1 047.0 | 2.50% | 3.66% | 1.53% | 9.40% |
| 7 | ОАО "Банк Москвы" | 982.3 | 24.02% | 19.72% | 40.55% | 9.37% |
| 8 | ЗАО ЮниКредит Банк | 704.4 | 2.12% | 2.13% | 2.18% | 5.99% |
| 9 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 496.9 | 6.47% | 7.19% | 10.21% | 5.86% |
| 10 | ОАО "Промсвязьбанк" | 488.6 | 3.70% | 4.30% | 4.44% | 4.32% |
| 11 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 473.4 | 2.57% | 2.83% | 3.17% | 3.47% |
| 12 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 457.9 | 2.24% | 2.67% | 2.55% | 5.46% |
| 13 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 402.3 | 1.43% | 1.53% | 1.21% | 2.75% |
| 14 | ОАО "УРАЛСИБ" | 302.3 | 5.88% | 6.65% | 7.87% | 5.42% |
| 15 | ООО "ХКФ Банк" | 254.8 | 8.14% | 12.77% | 0.58% | 8.74% |
| 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 248.7 | 3.70% | 3.12% | 4.28% | 1.72% |
| 17 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 244.3 | 0.86% | 1.10% | 0.30% | 3.22% |
| 18 | ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК | 232.2 | 1.73% | 1.09% | 3.97% | 0.95% |
| 19 | ОАО "МДМ Банк" | 229.4 | 7.00% | 7.23% | 6.59% | 14.76% |
| 20 | ОАО "Нордеа Банк" | 216.0 | 0.89% | 1.49% | 0.87% | 2.79% |
| 21 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 215.9 | 3.73% | 3.40% | 3.00% | 7.64% |
| 22 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 212.5 | 8.01% | 9.50% | 45.74% | 7.05% |
| 23 | ОАО КБ "Восточный" | 191.3 | 1.60% | 2.34% | 26.37% | 1.45% |
| 24 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 169.7 | 2.89% | 3.62% | 3.31% | 2.97% |
| 25 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 168.3 | 1.19% | 1.96% | 1.29% | 6.35% |
| 26 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 166.1 | 0.04% | 2.06% | 0.00% | 0.16% |
| 27 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 160.6 | 5.84% | 7.59% | 7.42% | 5.21% |
| 28 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 160.2 | 2.10% | 2.78% | 2.27% | 3.80% |
| 29 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 157.8 | 6.17% | 6.27% | 7.56% | 2.78% |
| 30 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 146.2 | 1.78% | 0.97% | 1.92% | 13.19% |
| 31 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 130.7 | 0.00% | 0.85% | 0.00% | 0.71% |
| 32 | ОАО "ОТП Банк" | 128.9 | 11.47% | 8.51% | 14.15% | 12.87% |
| 33 | ОАО "МИНБ" | 124.1 | 0.75% | 0.62% | 0.79% | 1.40% |
| 34 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 122.3 | 4.47% | 3.02% | 3.31% | 4.91% |
| 35 | ОАО "МТС-Банк" | 114.1 | 9.56% | 4.59% | 10.78% | 9.98% |
| 36 | ОАО "БИНБАНК" | 110.0 | 2.28% | 3.56% | 1.08% | 17.63% |
| 37 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 107.7 | 1.68% | 2.68% | 0.57% | 2.12% |
| 38 | ООО "Русфинанс Банк" | 103.9 | 10.25% | 9.54% | 3.60% | 10.45% |
| 39 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 103.1 | 4.13% | 4.91% | 4.22% | 5.74% |
| 40 | ОАО "МСП Банк" | 102.8 | 1.56% | 1.03% | 12.39% | - |
| 41 | ОАО "СКБ-банк" | 102.4 | 3.17% | 3.12% | 5.95% | 2.22% |
| 42 | "ТКБ" (ЗАО) | 99.49 | 5.29% | 3.85% | 5.88% | 4.11% |
| 43 | ООО "Дойче Банк" | 96.14 | 0.00% | 0.00% | 0.00% | - |
| 44 | ОАО "СМП Банк" | 91.86 | 0.88% | 1.20% | 2.21% | 1.93% |
| 45 | ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 86.63 | 0.67% | 1.41% | 0.79% | 1.25% |
| 46 | ОАО "УБРиР" | 82.76 | 5.12% | 5.27% | 1.83% | 9.39% |
| 47 | АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) | 81.78 | 2.90% | 5.46% | 4.90% | 2.11% |
| 48 | ЗАО "КБ ДельтаКредит" | 78.90 | 0.12% | 0.21% | 0.00% | 0.16% |
| 49 | ОАО АКБ "АВАНГАРД" | 74.64 | 2.24% | 0.80% | 1.98% | 7.12% |
| 50 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | 73.79 | 7.51% | 4.53% | 6.02% | 13.56% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130201/610536572.html

2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В 2012 году пассивы банковской системы России увеличились на 7.88 трлн руб. в денежном эквиваленте. При этом темпы роста собственного капитала оказались ниже, чем у обязательств. Собственные средства банковской отрасли выросли на 16.6%, обязательства – на 19.3%.

Локомотивами увеличения обязательств выступили в 2012 году средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц.

Острая нехватка ликвидности в начале 2012 года вынудила Центробанк РФ вмешаться в ситуацию в мае. В результате доля средств, полученных российскими банками от ЦБ РФ, в пассивах на 1 января 2013 года составила 5.4%, увеличившись на 2.5 процентных пункта с 1 января 2012 года. Объем задолженности коммерческих банков перед ЦБРФ на 1 января 2013 года составлял 2.7 трлн руб. Представители Центробанка РФ заявляли о том, что за три года готовы увеличить объем валового кредита банков до 6-7 трлн руб.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, нынешняя ситуация свидетельствует о стремлении ЦБ РФ предоставлять банковской системе средств не ситуационно, как было во время кризиса 2008 года, а постоянно. То есть ЦБ становится реальным рыночным источником для рефинансирования российских банков, что уже давно является естественной функцией Центробанков развитых стран.

В 2012 году банки установили рекорд по абсолютному объему привлеченных средств населения, объем вкладов вырос на 2.38 трлн руб. Относительные темпы прироста депозитов населения оказались в 2012 году чуть ниже, чем в 2011 году – 20% против 21%, но во многом это было связано с укреплением рубля. При исключении эффекта валютной переоценки, 2012 год оказывается по всем параметрам успешнее для рынка вкладов, чем 2011 год.

Итоговый успех в большей части объясняется динамикой в декабре, обеспечившей более 40% годового притока вкладов. При этом в целом в течение года население неохотно несло деньги в банки, предпочитая их тратить.

Стоит отметить, что средняя сумма денежных средств на душу населения в банке составляет в России около 60 тыс. руб., что является очень невысоким показателем даже по восточноевропейским меркам. Не имея еще пока существенных банковских сбережений, россияне активно втянулись в потребительскую кредитную гонку, во многом обеспеченную значительным притоком импорта. Данная тенденция несет в себе фундаментальные риски для устойчивости экономического роста и стабильности банковской системы.

Немаловажной тенденцией для рынка вкладов в 2012 году стал и продолжившийся с 2011 года рост ставок по депозитам населения, которые прибавили 0.5-1 процентных пункта в среднем, причем у лидеров он был еще более существенным – 1.5-2 процентных пункта. Если ранее порой даже двукратный разрыв в уровне доходности позволял крупнейшим банкам удерживать свою долю, то теперь разница в 2-3 процентных пункта радикально влияет на предпочтения и поведение потенциального вкладчика. Крупнейшие банки, также испытывающие недостаток в фондировании, вынуждены реагировать на это не только повышением ставок по вкладам, но и предложением новых сберегательных продуктов.

Наиболее ярким примером здесь выступает Сбербанк. В марте 2012 года он начал активно продвигать сберегательные сертификаты, бывшие дотеле малопопулярной разновидностью вкладов. В результате по итогам 2012 года рынок сберегательных сертификатов вырос более чем в 15 раз, причем Сбербанк контролирует на 1 января 2013 года более 97% объема этих ценных бумаг. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году Сбербанк может увеличить объем выпущенных сберегательных сертификатов до 0.5-0.6 трлн руб. Кроме того, ввиду того что ряд крупных игроков (например, Банк Москвы) заявили о своем желании выйти на это перспективный рынок, то его объем может приблизиться к 0.7-0.8 трлн руб.

Наиболее заметными регулятивными изменениями на рынке вкладов в 2012 году, скорее всего, станут повышение суммы страхового возмещения по вкладам и квартальных отчислений банков в фонд АСВ. При этом в 2013 году планируется поднять сумму «страховки» по вкладам населения до 1 млн руб. с нынешних 700 тыс. руб. Эта мера, вероятно, обеспечит дополнительный приток вкладов в банки.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, прирост банковских вкладов физических лиц в 2013 году останется примерно на уровне 2012 года и будет равен 15-19%.

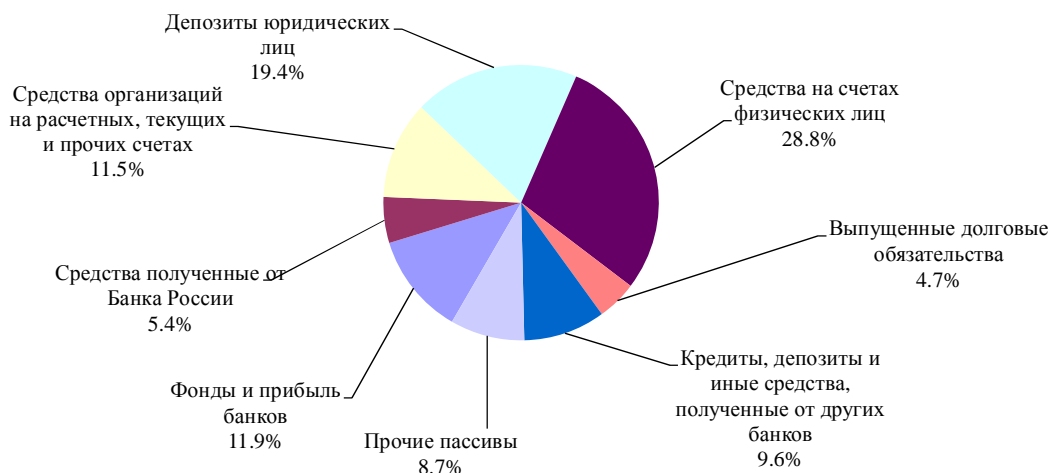
Именно в связи с дороговизной депозитов юридических и физических лиц, банки были вынуждены искать более дешевое фондирование, выходя на открытые рынки заемного капитала, выпуская долговые ценные бумаги. За 2012 год доля выпущенных долговых обязательств увеличилась на 1 процентный пункт и составила 4.7% или 2.32 трлн руб.

К примеру, сильную динамику демонстрируют облигации кредитных организаций. За 2012 год объем находящихся в обращении облигаций российских банков вырос на 55.6% или на 370.7 млрд руб., причем большая часть прироста пришлась на вторую половину года. При этом размещаться стали не только лидеры банковского сектора, но и эмитенты второго эшелона.

Наиболее серьезное сокращение доли в пассивах в 2012 году показали такие составляющие обязательств, как средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах и кредиты, депозиты и иные средства, полученные от банков. Слабая динамика средств организаций объясняется спадом деловой активности в 2012 году, а кредитов, полученных от банков, - укрепившимся рублем.

Рисунок 14

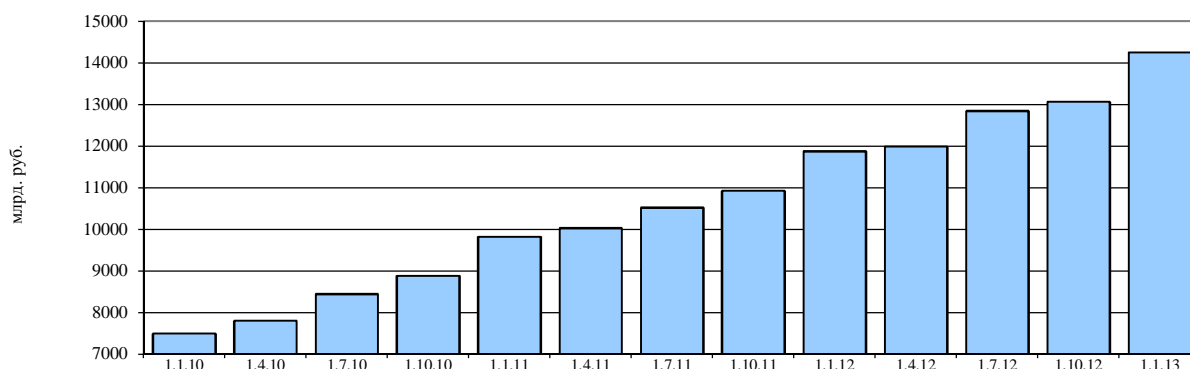
Структура пассивов на 1 января 2013 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 15

Объем депозитов физических лиц в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 7

Структура пассивов

| Регионы | 1 января 2013 года | 1 января 2012 года | Изменение в 2012 году в п.п. | 1 января 2011 года | 1 января 2010 года |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Фонды и прибыль банков | 11.9% | 11.9% | 0 | 12.8% | 12.8% |

| Регионы | 1 января 2013 года | 1 января 2012 года | Изменение в 2012 году в п.п. | 1 января 2011 года | 1 января 2010 года |
|--|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Средства, полученные от Банка России | 5.4% | 2.9% | 2.5 | 1.0% | 4.8% |
| Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах | 11.5% | 12.8% | -1.3 | 14.3% | 13.1% |
| Депозиты юридических лиц | 19.4% | 20.1% | -0.7 | 17.9% | 18.6% |
| Средства на счетах физических лиц | 28.8% | 28.5% | 0.3 | 29.0% | 25.4% |
| Выпущенные долговые обязательства | 4.7% | 3.7% | 1 | 4.0% | 3.9% |
| Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков | 9.6% | 11.0% | -1.4 | 11.1% | 10.6% |
| Прочие пассивы | 8.7% | 9.1% | -0.4 | 9.9% | 10.8% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для исследования ситуации на рынке депозитов в разрезе отдельных банков, аналитики РИА Рейтинг подготовили рейтинг банков России по объему депозитов физических лиц.⁶

Как показал анализ, несколько выросла доля банков, сокративших в 2012 году объем привлеченных депозитов. Если в 2011 году только 17.8% кредитных организаций сократили объем привлеченных депозитов, то в 2012 году таких было уже 25.6%. Отрицательные темпы роста были характерны для небольших банков, например, среди ТОП-100 банков по объему депозитов лишь 3% характеризовались сокращением вкладов, а среди ТОП-200 – 7.5%.

Наиболее активно в 2012 году увеличивали объем депозитов частные российские банки, показавшие темпы прироста в районе 25%. В то же время государственные банки выглядели чуть слабее – прирост всего лишь на 18%. Примерами самых успешных частных российских банков первой сотни могут послужить ЗАО КБ "Росинтербанк", ТКС Банк (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ОАО БАНК "РОСТ", ЗАО Банк "Советский", каждый из которых в 2012 году увеличил объем средств населения в своих пассивах в два и более раза.

Среди десяти крупнейших банков по объему привлеченных депозитов произошли заметные перестановки. Благодаря увеличению объема депозитов на 58.9% до 157.5 млрд руб, Банк Русский Стандарт поднялся на девятую строчку на 1 января 2013 года с тринадцатой позиции на 1 января 2012 года. В самом конце 2012 года, благодаря феноменальному росту объема средств населения, в десятку ворвался Банк Хоум Кредит, нарастивший за 2012 год объем средств населения в

⁶ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130128/610534999.html

два с половиной раза до 157.3 млрд руб. По итогам года Банк Хоум Кредит поднялся на 14 позиций.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, значительные изменения на рынке депозитов населения продолжатся и в 2013 году. Вероятно, АЛЬФА-БАНК потеснит Газпромбанк с третьей строчки. А ОАО КБ "Восточный", заметный игрок на розничном банковском рынке, войдет в десятку крупнейших по объему вкладов физических лиц. Покинет же десятку, скорее всего, один из государственных банков.

Таблица 8

Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 января 2013 года⁷

| Место на 1.1.13 | Место на 1.1.12 | Название банка | Объем вкладов на 1 января 2013 г., млрд руб. | Прирост вкладов в 2012 году | Объем вкладов на 1 января 2012 г., млрд руб. |
|-----------------|-----------------|---------------------------------|--|-----------------------------|--|
| 1 | 1 | ОАО "Сбербанк России" | 6 510 315 | 17.68% | 5 532 248 |
| 2 | 2 | ВТБ 24 (ЗАО) | 982 659 | 19.38% | 823 133 |
| 3 | 3 | ГПБ (ОАО) | 298 643 | 17.79% | 253 536 |
| 4 | 4 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 292 066 | 25.02% | 233 609 |
| 5 | 5 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 218 913 | 6.88% | 204 812 |
| 6 | 7 | ОАО "Россельхозбанк" | 185 266 | 23.87% | 149 567 |
| 7 | 6 | ОАО "Банк Москвы" | 169 609 | 9.33% | 155 128 |
| 8 | 10 | ОАО "Промсвязьбанк" | 167 207 | 37.18% | 121 889 |
| 9 | 13 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 157 464 | 58.91% | 99 088 |
| 10 | 24 | ООО "ХКФ Банк" | 157 289 | 158.89% | 60 755 |
| 11 | 8 | ОАО "УРАЛСИБ" | 154 073 | 13.15% | 136 168 |
| 12 | 14 | ОАО КБ "Восточный" | 145 746 | 54.58% | 94 284 |
| 13 | 9 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 138 653 | 3.52% | 133 944 |
| 14 | 11 | ОАО "МДМ Банк" | 119 108 | 8.62% | 109 655 |
| 15 | 17 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 105 736 | 25.60% | 84 183 |
| 16 | 12 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 102 188 | 0.75% | 101 422 |
| 17 | 15 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 100 635 | 10.93% | 90 719 |
| 18 | 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 96 121 | 13.19% | 84 917 |
| 19 | 19 | ОАО "МИНБ" | 91 525 | 21.75% | 75 176 |
| 20 | 18 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 80 406 | -2.34% | 82 332 |
| 21 | 22 | ОАО "БИНБАНК" | 79 342 | 21.17% | 65 482 |
| 22 | 25 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 75 602 | 28.33% | 58 914 |
| 23 | 21 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 75 411 | 14.03% | 66 135 |
| 24 | 20 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 71 913 | -0.53% | 72 298 |
| 25 | 29 | ОАО "СМП Банк" | 71 351 | 36.76% | 52 171 |
| 26 | 23 | ОАО "Балтийский Банк" | 66 469 | 5.65% | 62 912 |
| 27 | 31 | ОАО "УБРиР" | 66 023 | 34.37% | 49 136 |
| 28 | 32 | ОАО "СКБ-банк" | 63 489 | 43.58% | 44 219 |
| 29 | 26 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 62 464 | 9.38% | 57 108 |
| 30 | 28 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 60 379 | 13.99% | 52 968 |
| 31 | 30 | ЗАО ЮниКредит Банк | 60 023 | 18.86% | 50 501 |
| 32 | 27 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 59 999 | 7.07% | 56 038 |
| 33 | 50 | Связной Банк (ЗАО) | 54 988 | 122.68% | 24 693 |
| 34 | 37 | ООО ИКБ "Совкомбанк" | 54 374 | 55.54% | 34 957 |

⁷ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130128/610534999.html

| Место на 1.1.13 | Место на 1.1.12 | Название банка | Объем вкладов на 1 января 2013 г., млрд руб. | Прирост вкладов в 2012 году | Объем вкладов на 1 января 2012 г., млрд руб. |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|--|
| 35 | 33 | ОАО "ОТП Банк" | 53 860 | 22.49% | 43 969 |
| 36 | 35 | ОАО "МТС-Банк" | 53 371 | 50.05% | 35 569 |
| 37 | 43 | КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) | 52 070 | 78.45% | 29 179 |
| 38 | 48 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) | 46 108 | 67.47% | 27 532 |
| 39 | 46 | "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) | 42 216 | 48.75% | 28 381 |
| 40 | 39 | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | 41 484 | 23.43% | 33 610 |
| 41 | 44 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | 41 061 | 41.07% | 29 107 |
| 42 | 34 | "Мастер-Банк" (ОАО) | 39 597 | 0.60% | 39 363 |
| 43 | 38 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 38 857 | 12.51% | 34 538 |
| 44 | 36 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | 37 629 | 6.58% | 35 306 |
| 45 | 41 | АКБ "Инвестбанк" (ОАО) | 37 090 | 23.04% | 30 146 |
| 46 | 52 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 37 045 | 69.93% | 21 801 |
| 47 | 40 | "Запсибкомбанк" ОАО | 35 972 | 16.74% | 30 813 |
| 48 | 49 | ЗАО МКБ "Москомприватбанк" | 35 517 | 31.43% | 27 024 |
| 49 | 42 | ОАО "РГС Банк" | 34 534 | 14.91% | 30 054 |
| 50 | 51 | ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" | 32 140 | 30.83% | 24 566 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В 2012 году капитал российских банков вновь увеличился в меньшей степени, чем активы. За 2012 года собственные средства банков увеличились на 16.6% до 6.1 трлн руб. против роста активов на 19%. В то же время в прошедшем году банки продемонстрировали значительно более высокие темпы, чем в предыдущие периоды. В 2011 году капитал банков увеличился всего на 10.8%, а в 2010 году и того меньше – на 2.4%. Более половины прироста собственного капитала в 2012 году пришлось на четвертый квартал.

Причин положительной динамики собственного капитала, особенно во второй половине года, было несколько. Во-первых, в 2012 году банки установили исторический рекорд по прибыли, заработав более 1 трлн руб. Во-вторых, подушка собственных средств, накопленная банками, особенно крупнейшими, в кризис, оказалась почти исчерпанной. В результате опережающего роста активов и изменений в законодательстве, достаточность капитала на 1 октября 2012 года опустилась до 13.1%, что является очень невысоким показателем. Снижение достаточности заставило банки искать источники для докапитализации. В-третьих, банки предпочли заранее подготовиться к ожидаемым в 2013 году изменениям в законодательстве, которые в совокупности будут стоить банковской системе страны до 0.7 процентных пункта достаточности собственных средств. Особенно «пострадают» банки, ориентированные на розничное кредитование, а также много работающие с ценными

бумагами нижних эшелонов. У многих из них достаточность капитала и так находилась на очень невысоком уровне, поэтому они во избежание нарушений стали увеличивать собственные средства во второй половине 2012 года.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году впервые с 2009 года капитал будет расти быстрее активов в связи со вступлением в силу ряда законодательных изменений, которые касаются повышения уровня резервов на возможные потери по необеспеченным потребительским кредитам, требований к корпоративному кредитованию инвестиционных проектов и фирм, не ведущих реальную деятельность, а также повышением коэффициентов риска по операциям с ценными бумагами. Скорее всего, рост собственного капитала составит около 17-21%. Норматив достаточности Н1, на 1 января 2013 года составивший 13.7% и снизившийся за 2012 год на 1 процентный пункт, еще несколько уменьшится, однако вряд ли по итогам года составит менее 13%.

Согласно подготовленному экспертами РИА Рейтинг рэнкингу банков⁸ по размерам собственного капитала на 1 января 2013 года более 85% кредитных организаций увеличили его в течение 2012 года. Наиболее высокими темпами он рос у таких банков, как ОАО Банк "Объединенный капитал" – рост в 13 раз, ЗАО КБ "Росинтербанк" – в 4.6 раза, ОАО "Заубер Банк" – в 3.8 раза, АБ "Таатта" ЗАО – в 3.2 раза, АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) – на 185%, ТКС Банк (ЗАО) – 173%, АКБ МОСОБЛБАНК ОАО – 155%. Причем способы его увеличения у банков были разными. Если, например, ТКС Банк (ЗАО) наращивать капитал помогала высокая прибыльность, то ОАО Банк "Объединенный капитал", АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) шли в первую очередь путем эмиссии.

Необходимо отметить, что один из важнейших параметров, характеризующих состояние собственных средств банка, - его качество, то есть доля основного капитала в собственном, продолжил свое снижение и в 2012 году. На 1 января 2013 года он был равен 62%, тогда как 1 января 2012 года составлял 64%. Это меньше не только рекомендаций Центробанка РФ – 75%, но и более либеральных Базельских – 67%. Причем у десяти крупнейших банков страны этот показатель значительно ниже – 55.8%, в то время как у банков, занимающих места с 11-го по 50-е – уже 67.5%, с 51-го по 100-е – 73.3%, а у всех банков за пределами первой сотни и вовсе – 75.7%. Ввиду грядущего постепенного внедрения с 2013 года принципов Базеля-3, а именно ведения с 1 октября 2013 года дополнительно рассчитываемых нормативов достаточности основного и дополнительного капиталов, следует отметить, что потребности в

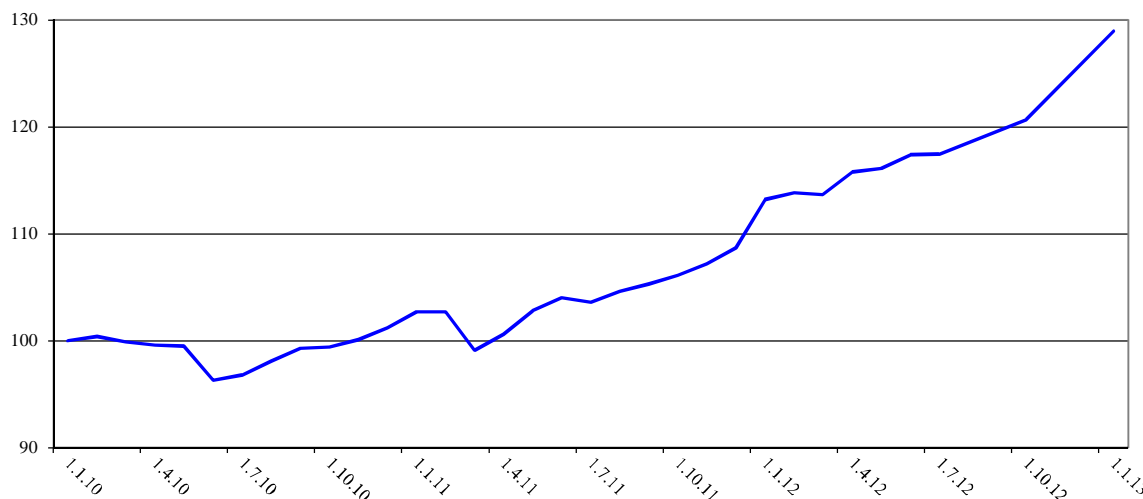
⁸ Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130208/610538927.html

докапитализации крупнейших банков страны будут значительно более высокими. Во многом лидеры банковской отрасли исчерпали возможности увеличения собственных средств за счет таких источников, как, например, очень популярные субординированные кредиты. В то же время более мелкие банки еще имеют запас неиспользованных возможностей по наращиванию собственных средств за счет дополнительного капитала.

Ухудшение качества капитала происходит из-за значительно более медленных темпов прироста уставного капитала по сравнению с собственными средствами. Уставной капитал кредитных организаций увеличился в 2012 году всего на 8.7%. Однако в 2013 году разрыв в динамике уставного и собственного капитала, по мнению экспертов РИА Рейтинг, скорее всего, сократится, что будет связано с ускорением роста уставного капитала.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 9

Динамика собственного капитала

| | 1 января 2013 года | 1 января 2012 года | 1 января 2011 года | Прирост в 2012 году, % | Прирост в 2011 году, % |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|------------------------|
| Собственный капитал, млрд руб. | 6113 | 5242 | 4732 | 16.6 | 10.8 |
| Уставной капитал, млрд руб. | 1394 | 1282 | 1186 | 8.7 | 2.4 |
| Активы, млрд руб. | 49510 | 41628 | 33805 | 18.9 | 23.1 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 10

Крупнейшие банки России по собственному капиталу на 1 января 2013 года⁹

| | Название банка | Собственный капитал на 1 января 2013 года, млрд руб. | Прирост собственного капитала в 2012 году, % | Доля основного капитала в собственном (показатель качества капитала) | Норматив достаточности капитала (Н1) |
|----|---------------------------------|--|--|--|--------------------------------------|
| 1 | ОАО "Сбербанк России" | 1 677.3 | 9.8% | 51.0% | 12.6 |
| 2 | ОАО Банк ВТБ | 546.5 | 22.3% | 52.0% | 14.5 |
| 3 | ОАО "Россельхозбанк" | 197.3 | 2.8% | 71.0% | 14.9 |
| 4 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 170.5 | - | 53.0% | 11.5 |
| 5 | ОАО "Банк Москвы" | 168.1 | -11.1% | 77.0% | 13.8 |
| 6 | ВТБ 24 (ЗАО) | 154.0 | 31.6% | 60.0% | 11.2 |
| 7 | ЗАО ЮниКредит Банк | 112.4 | 29.2% | 74.0% | 13.3 |
| 8 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 85.7 | 28.8% | 53.0% | 13.3 |
| 9 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 83.9 | 7.1% | 81.0% | 13.5 |
| 10 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 82.4 | 39.0% | 56.0% | 12.0 |
| 11 | ОАО "Промсвязьбанк" | 75.8 | 18.5% | 61.0% | 11.1 |
| 12 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 61.7 | 10.7% | 76.0% | 12.3 |
| 13 | ОАО "УРАЛСИБ" | 52.8 | -0.9% | 66.0% | 11.0 |
| 14 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 51.4 | 17.7% | 82.0% | 19.5 |
| 15 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 50.8 | - | 67.0% | 14.0 |
| 16 | ООО "ХКФ Банк" | 48.1 | 84.9% | 50.0% | 14.7 |
| 17 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 42.8 | 6.9% | 67.0% | 12.0 |
| 18 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 40.5 | 10.9% | 50.0% | 14.8 |
| 19 | ОАО "МДМ Банк" | 40.1 | -10.0% | 81.0% | 11.7 |
| 20 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 39.4 | 51.7% | 61.0% | 12.9 |
| 21 | ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК | 33.7 | 25.7% | 63.0% | 12.1 |
| 22 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 32.5 | 15.6% | 64.0% | 11.3 |
| 23 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 30.8 | 17.8% | 82.0% | 11.0 |
| 24 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 29.9 | 15.2% | 87.0% | 22.8 |
| 25 | ОАО "МСП Банк" | 29.8 | 8.5% | 67.0% | 22.9 |
| 26 | ОАО "Нордеа Банк" | 28.3 | 2.6% | 74.0% | 15.3 |
| 27 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 27.9 | 11.4% | 55.0% | 12.3 |
| 28 | ОАО КБ "Восточный" | 26.0 | 72.0% | 77.0% | 12.0 |
| 29 | ОАО "ОТП Банк" | 24.8 | 29.7% | 71.0% | 16.3 |
| 30 | ООО "Русфинанс Банк" | 24.0 | -1.1% | 85.0% | 20.5 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Нехватка ликвидности, начавшая проявляться еще в конце лета 2011 года, ощущалась банковским сектором на протяжении всего 2012 года. Наиболее острая ситуация с ликвидностью в 2012 году сложилась в мае, когда ее недостаток вполне мог перерасти в дефицит и серьезный масштабный кризис. Однако благодаря действиям Центробанка РФ, а также размещению свободных средств Минфина, предоставивших

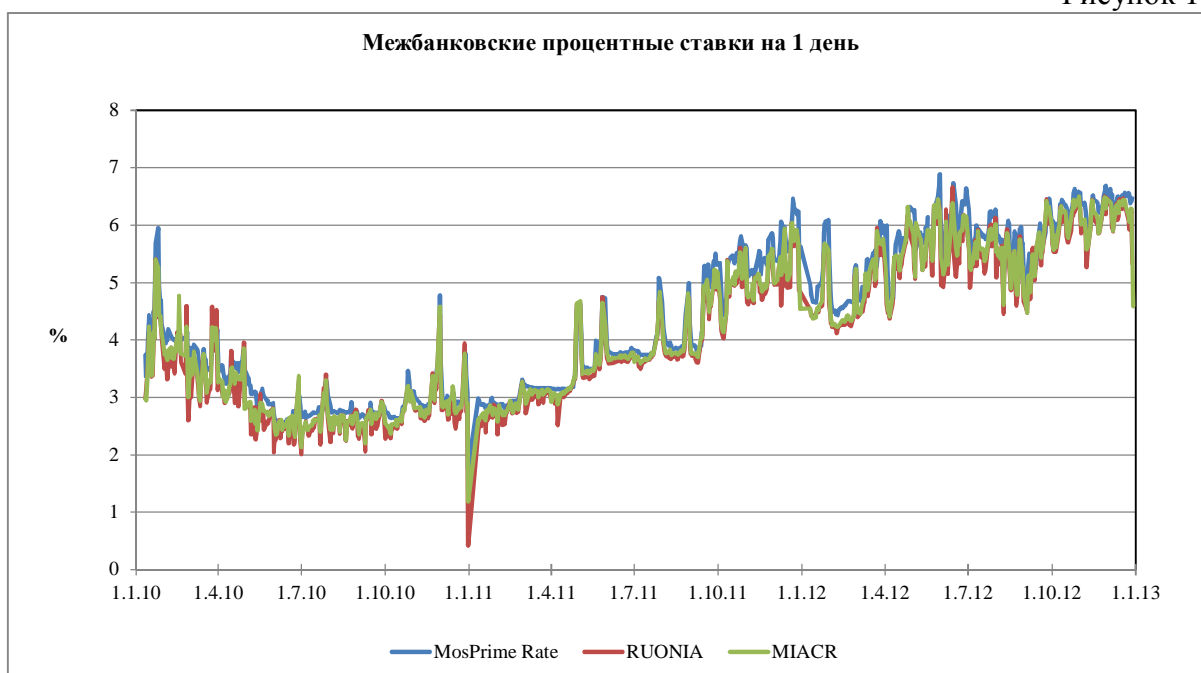
⁹ Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130208/610538927.html

банкам денежные ресурсы на пополнение пассивной базы, ситуацию во многом удалось отвести от опасной черты.

В четвертом квартале банки традиционно вступили в серьезную конкуренцию за ликвидные ресурсы. Причиной стало стремление банков обеспечить себе «подушку безопасности» на начало следующего года – на случай слабой динамики расходования средств бюджета в первые месяцы нового года, что обуславливает повышение ставок. В октябре 2012 года краткосрочные процентные ставки МБК выросли на 0.6–0.7 процентных пункта, при этом в ноябре и декабре их рост продолжился, хотя и в меньшей степени. Таким образом, процентные ставки МБК к концу года достигли многолетних максимумов, фактически вернувшись к уровням конца 2009 года.

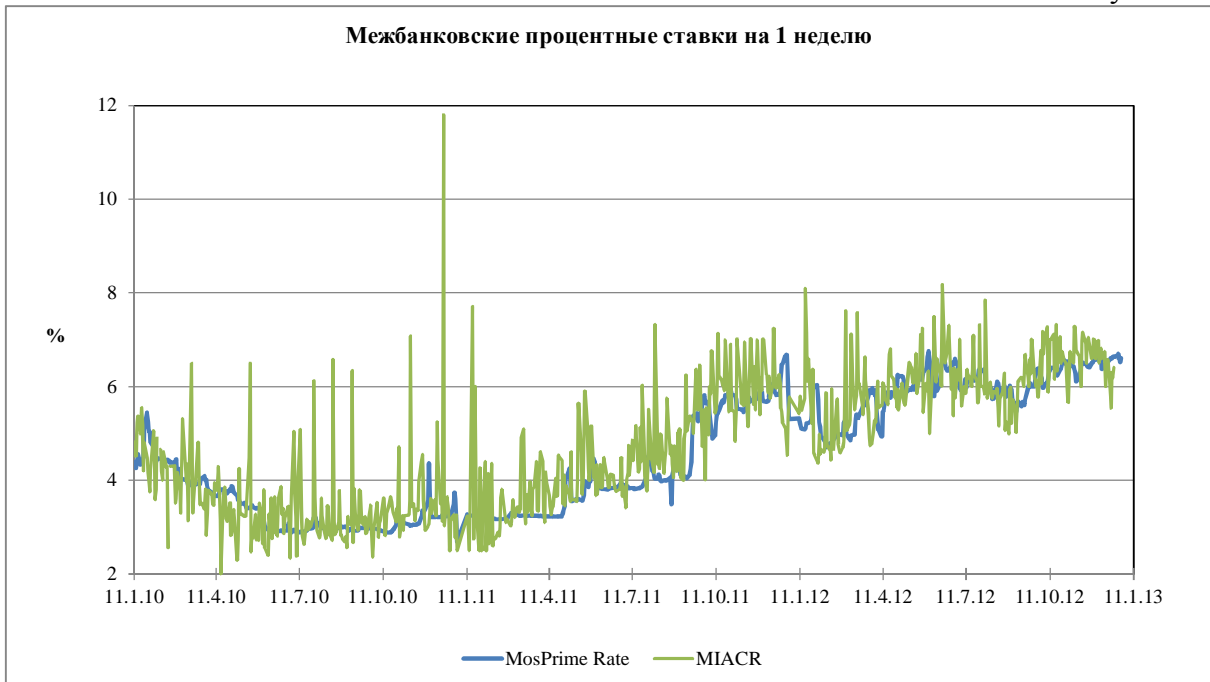
На имевший место дефицит ликвидности также указывает тот факт, что от месяца к месяцу увеличивалось и отрицательное среднедневное сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности. В декабре 2012 года оно составило -521 млрд руб., что значительно больше, чем в ноябре – -197 млрд руб. и октябре – 158 млрд руб.. Кроме того, декабрьский показатель был выше предыдущего рекордного результата 2012 года – в июне он был равен -336 млрд руб.

Рисунок 17



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 19



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для определения позиций отдельных банков по показателям ликвидности Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» опубликовало очередное исследование состояния банковской ликвидности.¹⁰

Несмотря на общие проблемы с ликвидностью, в четвертом квартале наблюдалась положительная динамика числа банков с дефицитом ликвидности. Уменьшилось количество банков с нехваткой мгновенной ликвидности (значение Н2 находится между 20% и 30%) – на 1 января 2013 года их стало 35 единиц вместо 40 кварталом ранее. С нормативом текущей ликвидности ситуация аналогичная. Только у 35 банков на 1 января 2013 года значение норматива Н3 оказалось меньше 60%, что значительно лучше, чем на 1 октября 2012 года, когда таких было 74 единицы. Положительная динамика отчасти связана с тем, что банки на ключевую в году отчетную дату (1 января) стараются немного «приукрасить» свою отчетность.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, динамика ликвидности в первой половине 2013 года во многом будет зависеть от того, каким образом будет расходоваться бюджет. Если в начале года, по традиции, госфинансирование будет отставать от плана, то это может вызвать кратковременное ухудшение ситуации с банковской ликвидностью.

Таблица 11

Состояние ликвидности у крупнейших банков России на 1 января 2013 года

| Название | Норматив Н2 на 01.01.13 | Норматив Н3 на 01.01.13 | Норматив Н4 на 01.01.13 | Объем активов на 01.01.13, млрд руб. | Объем собственного капитала на 01.01.13, млрд руб. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|
| ОАО "Сбербанк России" | 49.60 | 74.34 | 99.84 | 14 271.78 | 1 677.34 |
| ОАО Банк ВТБ | 50.68 | 67.04 | 83.39 | 4 436.07 | 546.47 |
| ОАО "Россельхозбанк" | 70.10 | 68.99 | 87.87 | 1 701.94 | 197.27 |
| ВТБ 24 (ЗАО) | 40.73 | 61.60 | 108.28 | 1 550.71 | 154.04 |
| ОАО "Банк Москвы" | 41.34 | 61.43 | 52.01 | 1 534.99 | 168.10 |
| ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 40.77 | 65.74 | 76.81 | 1 390.61 | 170.49 |
| ЗАО ЮниКредит Банк | 85.76 | 84.55 | 95.10 | 877.22 | 112.41 |
| ОАО "Промсвязьбанк" | 61.88 | 92.55 | 83.53 | 719.68 | 75.76 |
| ОАО АКБ "РОСБАНК" | 53.59 | 72.40 | 85.96 | 699.74 | 85.69 |
| "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 56.08 | 102.75 | 96.83 | 667.52 | 82.37 |
| ЗАО "Райффайзенбанк" | 48.43 | 80.57 | 88.03 | 637.16 | 83.90 |
| ОАО "ТрансКредитБанк" | 50.40 | 83.13 | 104.44 | 515.91 | 61.74 |
| ОАО "УРАЛСИБ" | 34.96 | 71.84 | 52.77 | 459.95 | 52.78 |
| ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 61.41 | 70.36 | 85.04 | 380.11 | 42.77 |
| ОАО "МДМ Банк" | 54.87 | 95.47 | 74.52 | 377.33 | 40.13 |
| ОАО "АК БАРС" БАНК | 46.28 | 98.56 | 95.34 | 353.22 | 50.78 |
| ООО "ХКФ Банк" | 199.65 | 178.70 | 91.96 | 344.23 | 48.12 |
| ЗАО КБ "Ситибанк" | 74.13 | 78.12 | 33.25 | 328.50 | 51.38 |
| ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 105.47 | 147.46 | 57.18 | 324.10 | 39.44 |
| ОАО "АБ "РОССИЯ" | 50.45 | 67.63 | 59.02 | 323.18 | 32.50 |
| ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 83.89 | 105.01 | 96.72 | 300.11 | 33.71 |
| ОАО АКБ "Связь-Банк" | 33.99 | 87.16 | 69.18 | 271.75 | 40.46 |
| ОАО "Нордеа Банк" | 143.88 | 97.01 | 100.13 | 267.57 | 28.34 |
| ОАО Банк "Петрокоммерц" | 51.40 | 79.16 | 76.73 | 245.55 | 23.71 |
| ОАО КБ "Восточный" | 112.03 | 174.47 | 111.51 | 239.27 | 26.04 |
| ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 48.75 | 75.19 | 87.44 | 238.44 | 30.81 |

¹⁰ Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121109/610425558.html

| Название | Норматив Н2 на 01.01.13 | Норматив Н3 на 01.01.13 | Норматив Н4 на 01.01.13 | Объем активов на 01.01.13, млрд руб. | Объем собственного капитала на 01.01.13, млрд руб. |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|
| ОАО Банк ЗЕНИТ | 67.98 | 102.08 | 92.11 | 233.62 | 27.95 |
| Банк "Возрождение" (ОАО) | 61.88 | 88.78 | 75.95 | 223.96 | 23.45 |
| ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" | 86.10 | 106.08 | 0.00 | 212.92 | 13.17 |
| "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 78.43 | 79.05 | 42.40 | 206.35 | 29.88 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

В 2012 году банки России установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011.9 млрд руб. В то же время послекризисная тенденция роста прибыли начинает постепенно ослабевать. По итогам 2012 года прибыль увеличилась на 19.3% относительно итогов 2011 года, в то время как в 2011 году она выросла в полтора раза.

Показатели же рентабельности продемонстрировали в 2012 году разнонаправленную динамику. Если рентабельность активов снизилась на 0.1 процентных пункта и по итогам 2012 года составила 2.3%, то рентабельность капитала подросла на 0.7 процентных пункта до 18.2%. Это объясняется тем, что капитал увеличивался медленнее прибыли.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в 2013 году прибыль банковского сектора России вырастет на 8-12%. Причинами более слабого роста по сравнению с 2012 годом станет снижение прибыли от операций в розничном секторе в связи с ужесточением регулирования ЦБ РФ. Кроме того, дабы не допустить снижения достаточности капитала ниже опасной черты, банки будут активно его наращивать, и это приведет к тому, что рост собственного капитала опередит аналогичный показатель по прибыли. В результате рентабельность капитала снизится до 16-17%. То же самое произойдет и с рентабельностью активов, которая опустится до уровня 2-2.2%.

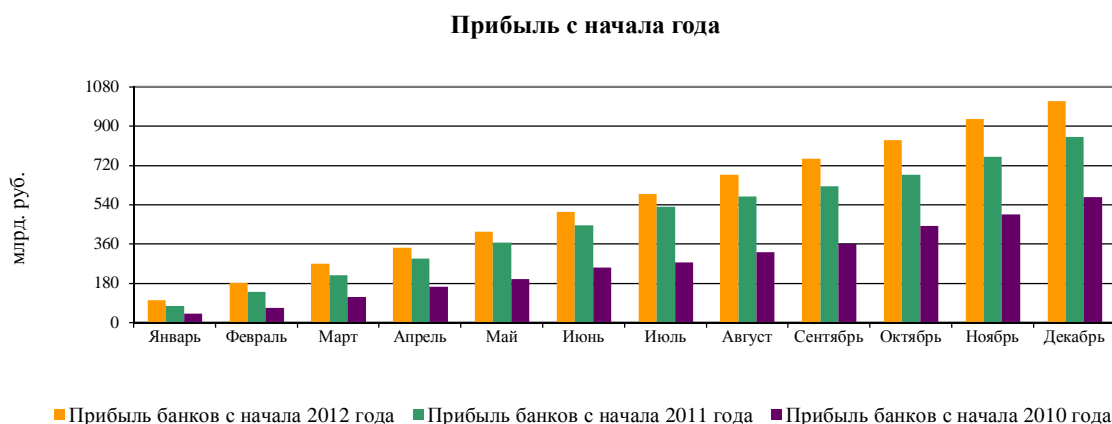
Таблица 12

Прибыльность банков

| | 2012 год | 2011 год | 2010 год | 2009 год | 2008 год |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Рентабельность капитала | 18.2% | 17.6% | 12.5% | 4.9% | 13.3% |
| Рентабельность активов | 2.3% | 2.4% | 1.9% | 0.7% | 1.8% |
| Прибыль банков, млрд руб. | 1012 | 848 | 573 | 205 | 409 |
| Прибыль прибыльных банков, млрд руб. | 1021 | 854 | 595 | 285 | 447 |

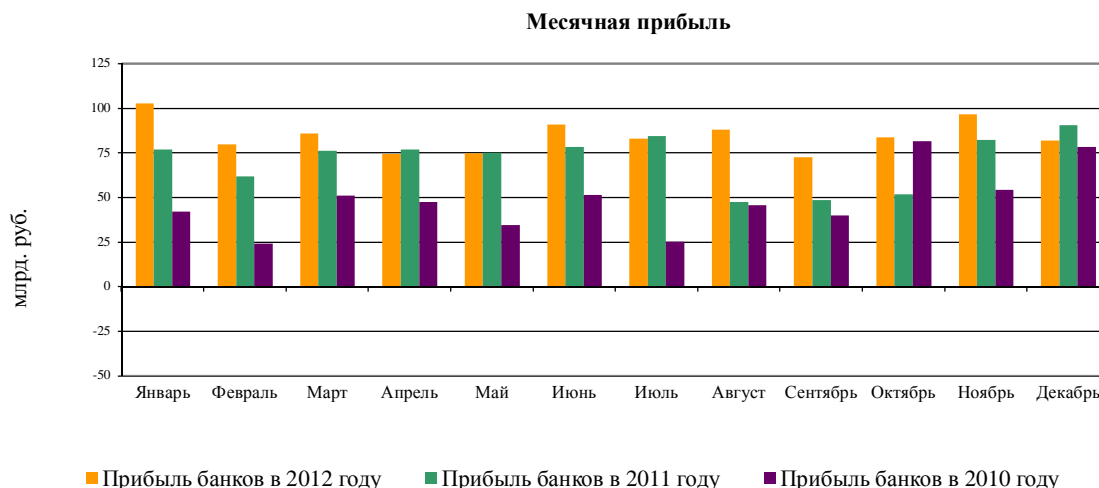
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

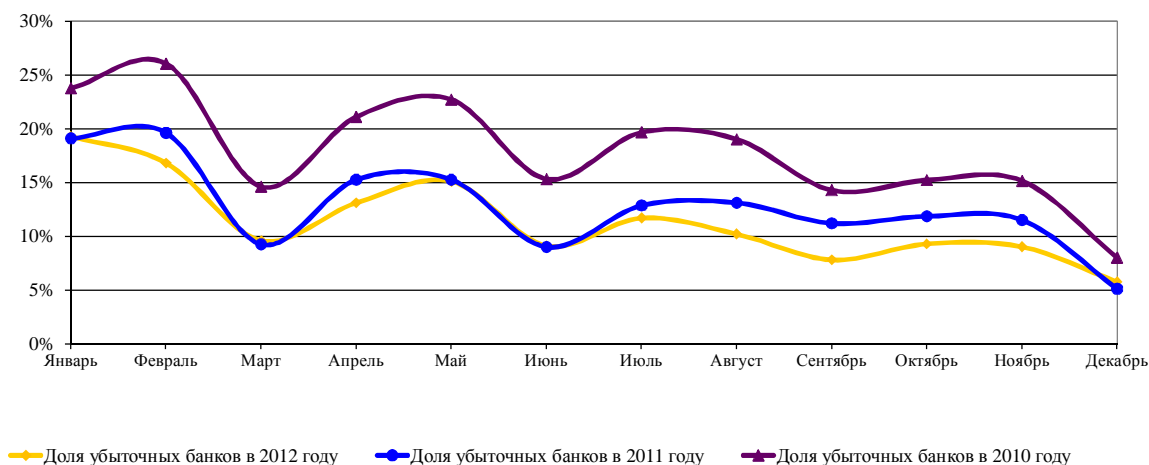


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Доля убыточных банков в целом по системе по итогам 2012 года несколько выросла по сравнению с 2011 годом. В 2012 году убытки зафиксировали 5.75% кредитных организаций, в 2011 году аналогичный показатель составлял 5.1%. Еще более резкое ухудшение произошло среди крупнейших игроков банковской отрасли. Если по итогам 2011 года только два банка из ста крупнейших по активам продемонстрировали убытки, то за 2012 год таких было уже четыре – ОАО "МТС-Банк", ОАО "Собинбанк", КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО), ЗАО МКБ "Москомприватбанк".

Рисунок 22

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для анализа ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций экспертами Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» был подготовлен рейтинг банков России по рентабельности активов¹¹.

Наиболее рентабельными банками в 2012 году стали, как и годом ранее, те, которые были ориентированы на розничное кредитование населения. Среди ста крупнейших по активам банков на первых трех местах по рентабельности расположились ТКС Банк (ЗАО), ООО "ХКФ Банк" и ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" с показателями в 10.23%, 8.85% и 8.09% соответственно. Среди банков, расположившихся за пределами первой сотни по активам, очень высокие показатели рентабельности имеют дочерние банки автомобильных концернов. У "Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО рентабельность активов в 2012 году была на уровне 15.04%, ООО "Фольксваген Банк РУС" – 12.41%, а "БМВ Банк" ООО – 5.41%.

Среди десяти крупнейших банков страны, на которых приходится более половины активов банковской системы, наибольшую эффективность продемонстрировал Сбербанк с очень высоким показателем рентабельности активов – 3.52%. Одна из основных причин подобного успеха – упор на развитие в 2012 году потребительского кредитования. Недалеко от Сбербанка расположился и ВТБ24, который также специализируется на работе с населением, с результатом в 3.4%.

Следует отметить, что значительное удорожание во втором полугодии стоимости фондирования, например, увеличение ставок по

¹¹ Более подробно с исследованием рентабельности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130213/610539350.html

депозитам физическим и юридическим лицам на 1.5-2 процентных пункта, привело к заметному ухудшению ситуации среди крупнейших банков страны. Если напряженная ситуация со стоимостью фондирования сохранится и в дальнейшем, то банкам будет все труднее обеспечивать рост прибыли.

Таблица 13

Самые рентабельные крупнейшие российские банки в 2012 году¹²

| | Название банка | Рентабельность активов в 2012 году | Рентабельность активов в 2011 году | Объем прибыли в 2012 году, млрд руб. | Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб. |
|----|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| 1 | ТКС Банк (ЗАО) | 10.23% | 11.70% | 5.45 | 79.57 |
| 2 | ООО "ХКФ Банк" | 8.85% | 7.84% | 20.82 | 344.23 |
| 3 | ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" | 8.09% | 5.80% | 3.91 | 46.09 |
| 4 | ОАО "ОТП Банк" | 5.43% | 5.72% | 7.94 | 163.91 |
| 5 | "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) | 5.38% | 5.14% | 4.06 | 92.84 |
| 6 | ЗАО АКБ "ЦентроКредит" | 4.92% | 4.41% | 3.56 | 73.16 |
| 7 | КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) | 4.64% | 3.92% | 3.66 | 92.39 |
| 8 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | 4.59% | 3.72% | 4.74 | 118.77 |
| 9 | ООО "Русфинанс Банк" | 4.35% | 5.60% | 4.74 | 109.72 |
| 10 | ООО ИКБ "Совкомбанк" | 4.27% | 4.35% | 3.30 | 99.88 |
| 11 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 4.15% | 3.61% | 13.32 | 328.50 |
| 12 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 3.84% | 4.49% | 9.44 | 311.72 |
| 13 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 3.73% | 3.20% | 19.22 | 515.91 |
| 14 | ЗАО "КБ ДельтаКредит" | 3.72% | - | 2.66 | 81.38 |
| 15 | ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК" | 3.71% | 2.22% | 2.46 | 69.94 |
| 16 | ОАО КБ "Восточный" | 3.64% | 3.35% | 6.75 | 239.27 |
| 17 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 3.56% | 0.58% | 9.05 | 300.11 |
| 18 | ОАО "Сбербанк России" | 3.52% | 3.99% | 439.83 | 14 271.78 |
| 19 | ВТБ 24 (ЗАО) | 3.44% | 3.31% | 46.95 | 1 550.71 |
| 20 | ООО "Дойче Банк" | 3.31% | 1.06% | 4.15 | 173.31 |
| 21 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 3.07% | 3.44% | 19.55 | 637.16 |
| 22 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 3.03% | 3.79% | 3.39 | 123.32 |
| 23 | ООО "Внешпромбанк" | 3.00% | 2.05% | 3.05 | 121.31 |
| 24 | ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" | 2.97% | 2.12% | 4.33 | 212.92 |
| 25 | ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" | 2.88% | - | 1.09 | 44.48 |
| | В целом по стране | 2.3% | 2.4% | 1012 | 49510 |

Источник: РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ

¹² Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130213/610539350.html