

**Аналитический бюллетень**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:  
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ИТОГИ ЯНВАРЯ-МАРТА 2013 ГОДА**

Москва 2013

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>4</b>
<b>1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ .....</b>	<b>4</b>
<b>1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА .....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>8</b>
<b>2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ .....</b>	<b>12</b>
<b>2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....</b>	<b>14</b>
<b>2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....</b>	<b>22</b>
<b>2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....</b>	<b>28</b>
<b>2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ .....</b>	<b>32</b>
<b>2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>36</b>

# 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

## 1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ

В начале 2013 года ситуация в банковской системе России характеризовалась значительной неопределенностью. С одной стороны, ряд показателей, таких как, например, прирост депозитов населения и кредитов нефинансовому сектору, свидетельствуют о неплохой динамике развития, с другой стороны, финансовый сектор страны не может развиваться в отрыве от реального, который чувствовал себя в начале 2013 года не лучшим образом, что в частности выражалось в отрицательных темпах роста прироста ВВП со снятой сезонностью в первом квартале 2013 года. Так что, хотя банковский сектор России выглядит значительно лучше почти всех остальных отраслей экономики, спрос на кредиты начинает ослабевать. Поэтому нельзя говорить об устойчивости развития банковской отрасли.

Важным изменением институциональной среды для банков в начале 2013 года стало введение ограничений со стороны Центробанка РФ в области потребительского кредитования. Несмотря на это по-прежнему основным двигателем роста банковского сектора выступает кредитование населения. Однако оно постепенно сдает свои позиции. В результате, уже сейчас банковский сектор стал искать новые источники для роста. Скорее всего, одним из таких станет кредитование предприятий малого бизнеса, система по работе с которым может быть построена по аналогии с физическими лицами. Наиболее предпочтительными стартовыми позициями здесь как раз обладают банки, активно развивающиеся в сегменте потребительского кредитования.

В целом радикальных изменений в банковской системе в начале 2013 года в институциональном плане не произошло. При этом в текущих условиях российским банкам удастся демонстрировать неплохие темпы роста.

Важным событием начала 2013 года стала определенность с именем нового главы Центробанка РФ. По мнению экспертов РИА Рейтинг, назначение Набиуллиной Э. С. новым главой Центробанка РФ не принесет значительных изменений в кредитно-денежную политику, при этом, возможно, некоторое смягчение монетарной политики.

## 1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В 2013 году число действующих кредитных организаций продолжило сокращаться. За первый квартал 2013 года их количество уменьшилось на 2 единицы, что по меркам последнего времени является небольшой величиной. Таким образом, в текущем году пока не продолжилась тенденция последних лет – быстрого сокращения числа действующих банков. Снижение динамики ухода банков с российского рынка, с одной стороны, связано с появлением на российском рынке одновременно большого числа новых игроков, а с другой

стороны, скорее всего, на это повлияло отсутствие ужесточения требований к банкам, которые наблюдались в последние годы (рост минимального объема собственного капитала).

С начала 2013 года на рынок вышло шесть новых кредитных организаций. Это достаточно хороший результат, для сравнения, за весь рекордный 2012 год таких было десять. Появление большей части новых КО связано с принятием закона о Национальной платежной системе, который ужесточил регулирование подобных организаций в России и вынудил участников этого рынка получать лицензию на осуществление банковских операций.

Таблица 1

**Число банков**

	На 01.04.13	На 01.01.13	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	954	956	978	1012	1058
Из них банки	895	897	922	955	1007
И банковские КО	59	59	56	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	246	244	230	220	226
Из них со 100%	74	73	76	80	82
И свыше 50%	45	44	37	31	26

*Источник: ЦБ РФ*

Таблица 2

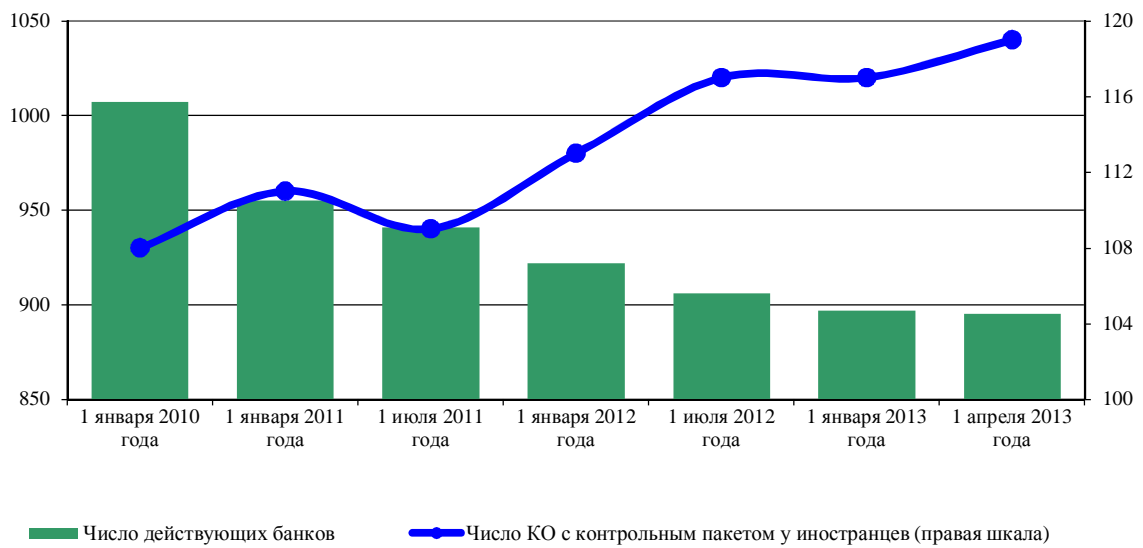
**Динамика числа банков**

	Изменение за 1-й квр. 2013 года	Изменение за 2012 год	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-2	-18	-34	-46
Из них банки	-2	-25	-33	-52
И банковские КО	0	+3	-1	+6
Число новых КО	+2	+9	+3	+1
Число кредитных организаций с иностранным участием	+2	+14	+10	-1
Из них со 100%	+1	-3	-4	-1
И свыше 50%	+1	+7	+6	+1

*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 январь-март 2013 года число банковских офисов в стране выросло на 0.8% или на 352 единицы. Темпы роста числа банковских офисов несколько упали по сравнению с 2012 годом. Положительная динамика числа отделений свидетельствует об ожиданиях банков роста рынка банковских услуг.

В начале 2013 года продолжил увеличиваться показатель среднего количества офисов на один банк. На 1 апреля 2013 года он составил 49.0, против 48.5 на 1 января 2013 года.

Тенденции по динамике разных видов банковских отделений в 2013 году не претерпели изменений. 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.

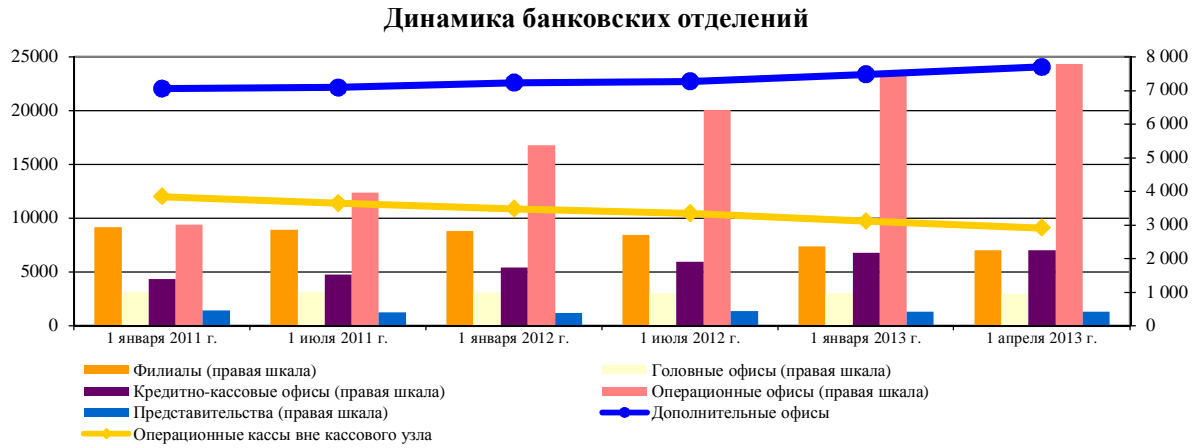
Таблица 3

**Динамика банковских отделений**

	На 01.04.13	На 01.01.13	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Дополнительные офисы	24028	23347	22696	22565	22001	21641
Операционные кассы вне кассового узла	9069	9685	10397	10860	11960	12461
Филиалы	2243	2349	2700	2807	2926	3183
Головные офисы	954	956	965	978	1012	1058
Кредитно-кассовые офисы	2236	2161	1906	1725	1389	1252
Операционные офисы	7779	7447	6412	5360	2994	2109
Представительства	403	415	429	378	460	517
Всего отделений	46 712	46360	45505	44673	42742	42221

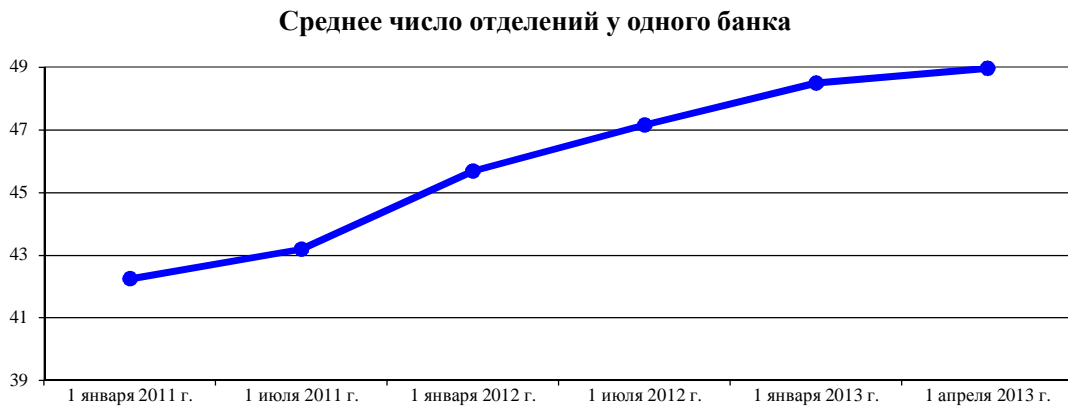
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

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

Несмотря на непростую экономическую ситуацию в стране, в первом квартале 2013 года активы банковской системы продемонстрировали неплохую динамику. За первый квартал 2013 года активы банковской системы РФ увеличились на 0.7% или на 329 млрд руб., и достигли 49.8 трлн руб., что заметно лучше результата аналогичного периода прошлого года, когда активы банков страны сократились на 0.2%. Хотя нынешняя динамика на фоне прошлогодней смотрится более чем позитивно, следует отметить, что основным драйвером роста выступило межбанковское кредитование у ряда крупнейших госбанков, которое является очень волатильным и не может обеспечить устойчивый рост в долгосрочной перспективе. Кроме того, в начале 2012 года сокращению активов банков способствовал укрепляющийся относительно других валют рубль, а в начале 2013 года этого эффекта не было, так как курс рубля остался практически неизменным.

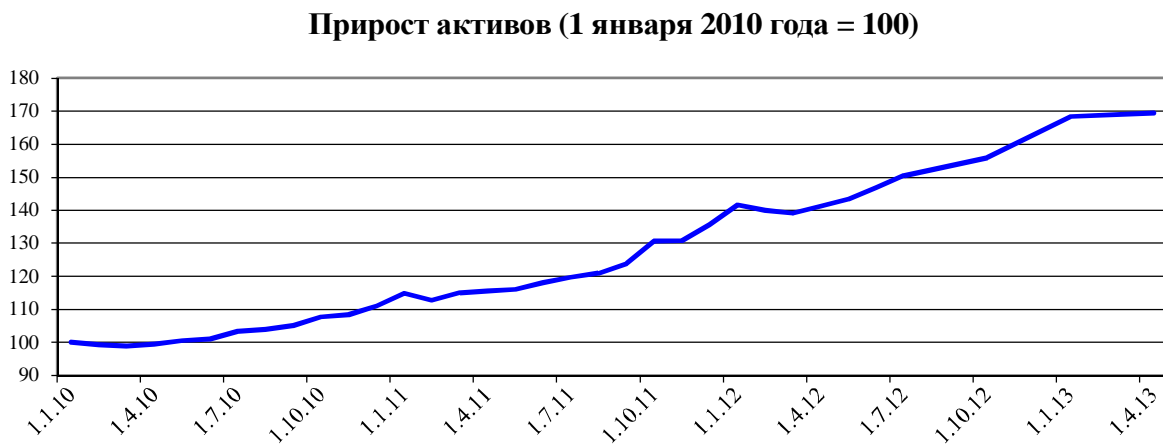
По мнению экспертов РИА Рейтинг, хотя динамика активов в январе-марте 2013 года была лучше, чем за аналогичный период 2012 года, тенденция вряд ли получит свое продолжение в дальнейшем. Существенное замедление российской экономики не может не отразиться на банковской системе. При этом, в 2012 году значительный номинальный рост активов был обеспечен ослаблением рубля и, соответственно, положительной валютной переоценкой, а сейчас данный эффект не будет иметь столь сильного влияния. Кроме того, заметное ограничивающее влияние на динамику активов будет накладывать снижающаяся вследствие ужесточения регулирования Центробанка РФ достаточность капитала банковского сектора. Банки будут вынуждены наращивать собственный капитал более высокими темпами, чем активы. Скорее всего, прирост активов во втором квартале 2013 года не превысит 5-6%, а по итогам года уступит результату 2012 года.

Рисунок 4



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 5

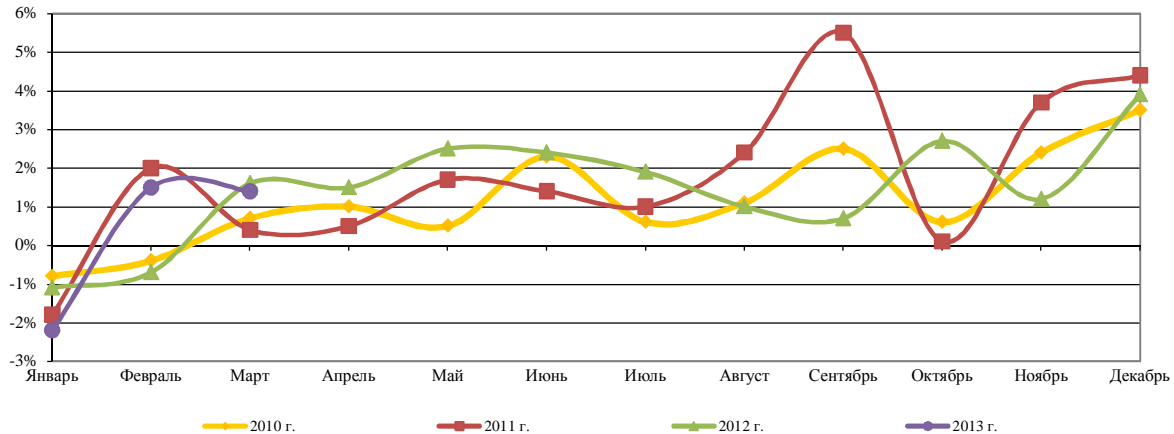


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг



Рисунок 6

Темпы роста активов



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 апреля 2013 года.<sup>1</sup>

Некоторое улучшение динамики активов сказалось и на количественных показателях прироста активов. В первом квартале 2013 года из представленных в рэнкинге 938 банков 444 единицы или 47.3% от общего количества смогли увеличить свои активы. Год назад такой же результат продемонстрировали только 43.2% банков.

По расчетам экспертов РИА Рейтинг, среди банков с различными формами собственности быстрее всего росли банки, находящиеся под управлением государства. Основной источник их роста – межбанковские кредиты. Они увеличили свои активы на 1.3%, обогнав среднетраслевые темпы почти в два раза. Во многом такая динамика объясняется очень высоким результатом Газпромбанка, который увеличил активы на 14.5% или 414 млрд руб. Таким образом, показатель абсолютного прироста Газпромбанка оказался выше, чем у всего банковского сектора в целом. В то же время даже не все госбанки смогли вырасти. Например, у флагмана банковской отрасли страны – Сбербанка России, активы в январе-марте 2013 года сократились на 1.3% или на 191.7 млрд руб.

По-прежнему центральным драйвером роста активов продолжает оставаться потребительское кредитование. Именно банки, специализирующиеся на данном рынке, независимо от формы собственности, наилучшим образом выступили в первом квартале 2013 года. Например, ООО "ХКФ Банк" увеличил свои активы за первый квартал на 14.2 млрд руб. или на 4.1%, а ООО "Фольксваген Банк РУС" и ЗАО "Тойота Банк" – на 9.5% (+1.8 млрд руб.) и 9.4% (3.9 млрд руб.) соответственно.

<sup>1</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130124/610534648.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130124/610534648.html)

Большинство банков, занимающихся розничным кредитованием, принадлежит российским частным владельцам. В результате рост активов банков, контролируемых российскими собственниками, был во многом обеспечен именно кредитованием физлиц. Частные банки, принадлежащие российским владельцам, показали результат на уровне среднеотраслевой динамики – прирост активов у них составил 0.8%. При этом среди ста крупнейших банков лучшая относительная динамика была зафиксирована у бурно развивавшихся и в 2012 году ОАО "Банк БФА" - +21.3% или 12.1 млрд руб., и ТКС Банк (ЗАО) - +15.5% или 12.3 млрд руб.

Гораздо хуже в первом квартале себя чувствовали иностранные игроки на российском рынке. Их активы за первые три месяца года, по расчетам экспертов РИА Рейтинг, сократились на 2.7%. Во многом столь слабый результат в первом квартале объясняется существенным падением активов у крупнейшего иностранного банка на территории РФ – ЗАО ЮниКредит Банк. Его активы за январь-март сократились на 106 млрд руб. или на 12.1%. Также существенная негативная динамика отмечена и у ОАО "Нордеа Банк" - 43 млрд руб. или -16.1%.

Среди групп банков наилучшие результаты показали банки первой пятерки и второй сотни – прирост в первом квартале у них составил 1.9%. Объясняется это тем, что в первой группе сконцентрированы госбанки, росшие на межбанковском кредитовании, во второй – частные российские финансовые институты, увеличивающие свои активы за счет ссуд населению.

Банки, занимающие места в рейтинге с 6 по 30, суммарно сократили активы на 1.3%. Если исключить результаты первой пятерки, то активы всех остальных банков по итогам первых трех месяцев сократились на 0.5%.

Средние по размеру банки, среди которых наиболее высока концентрация кредитных организаций, сосредоточенных на потребительском кредитовании, во втором квартале могут стать лидерами по темпам роста, так как розничный кредитный рынок в 2013 году, скорее всего, продолжит демонстрировать очень высокие темпы роста.

Таблица 4

**Крупнейшие банки по объему активов на 1 апреля 2013 года<sup>2</sup>**

Место на 1 апреля 2013 года	Место на 1 января 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в первом квартале 2013 года	Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	14 080.1	-1.3%	14 271.8
2	2	ОАО Банк ВТБ	4 563.8	2.9%	4 436.1
3	3	ГПБ (ОАО)	3 273.0	14.5%	2 859.4
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1 710.3	0.5%	1 701.9
5	5	ВТБ 24 (ЗАО)	1 651.5	6.5%	1 550.7
6	6	ОАО "Банк Москвы"	1 542.0	0.5%	1 535.0
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 353.0	-2.7%	1 390.6
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	771.2	-12.1%	877.2
9	10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	735.6	5.1%	699.7
10	9	ОАО "Промсвязьбанк"	709.5	-1.4%	719.7
11	11	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	705.1	5.6%	667.5

<sup>2</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130124/610534648.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130124/610534648.html)

Место на 1 апреля 2013 года	Место на 1 января 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в первом квартале 2013 года	Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб.
12	12	ЗАО "Райффайзенбанк"	648.3	1.7%	637.2
13	14	ОАО "УРАЛСИБ"	441.9	-3.9%	459.9
14	13	ОАО "ТрансКредитБанк"	427.5	-17.1%	515.9
15	15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	372.4	-2.0%	380.1
16	17	ОАО "АК БАРС" БАНК	367.9	4.2%	353.2
17	16	ОАО "МДМ Банк"	360.1	-4.6%	377.3
18	22	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	358.6	15.1%	311.7
19	18	ООО "ХКФ Банк"	358.4	4.1%	344.2
20	20	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	337.2	4.1%	324.1
21	19	ЗАО КБ "Ситибанк"	329.0	0.2%	328.5
22	21	ОАО "АБ "РОССИЯ"	315.5	-2.4%	323.2
23	24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	283.3	4.3%	271.7
24	23	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	277.0	-7.7%	300.1
25	26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	248.1	1.0%	245.6
26	27	ОАО КБ "Восточный"	246.4	3.0%	239.3
27	28	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	238.7	0.1%	238.4
28	29	ОАО Банк ЗЕНИТ	235.5	0.8%	233.6
29	30	Банк "Возрождение" (ОАО)	224.9	0.4%	224.0
30	25	ОАО "Нордеа Банк"	224.5	-16.1%	267.6
31	31	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	195.9	-8.0%	212.9
32	34	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	195.9	3.8%	188.7
33	33	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	195.1	-0.4%	195.8
34	32	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	192.1	-6.9%	206.4
35	35	ОАО "МИНБ"	183.0	1.3%	180.7
36	37	ОАО "БИНБАНК"	176.5	2.2%	172.7
37	39	ОАО "ОТП Банк"	169.8	3.6%	163.9
38	38	ОАО "МТС-Банк"	164.9	-3.7%	171.2
39	36	ООО "Дойче Банк"	159.3	-8.1%	173.3
40	40	ОАО "УБРиР"	158.6	5.1%	150.9
41	41	ОАО "СМП Банк"	138.8	-6.1%	147.9
42	42	ОАО "СКБ-банк"	132.8	-3.7%	137.8
43	44	"ТКБ" (ЗАО)	130.6	5.0%	124.4
44	46	ООО "Внешпромбанк"	130.5	7.5%	121.3
45	45	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	130.3	5.7%	123.3
46	43	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	129.6	-1.1%	131.0
47	50	НКО ЗАО НРД	121.3	6.8%	113.5
48	49	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	120.7	4.7%	115.3
49	56	ОАО "РГС Банк"	119.7	13.7%	105.2
50	47	АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО)	118.1	-0.5%	118.8

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Изменения в структуре активов, произошедшие в первом квартале 2013 года, характерны для начала года. Во многом схожие процессы происходили и в аналогичных периодах предыдущих годов.

Центральной тенденцией начала года стало сокращение доли высоколиквидных активов с 10.5% до 9.2%. Основной причиной этого процесса является то, что банки в первом квартале расформируют «подушку ликвидности», которую традиционно создают в конце года, что бы иметь запас прочности в относительно трудные первые месяцы года, когда ликвидность в дефиците, в том числе из-за неравномерного финансирования бюджетных расходов.

Как следствие сокращения доли ликвидных активов, увеличилась доля работающих активов. Например, в первом квартале 2013 года доля ссудной задолженности выросла до 69.9% на 1 апреля 2013 года с 68.7% на 1 января 2013 года. Именно ссудный портфель кредитных организаций стал основой роста всех активов, увеличившись за первый квартал на 2.5%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, скорее всего, опережающая тенденция роста кредитного портфеля сохранится и во втором квартале 2013 года, так что доля ссудной задолженности вырастет еще.

Доля ценных бумаг в активах за первый квартал выросла на 0.2 процентных пункта и достигла 14.4% на 1 апреля. Однако эта величина значительно меньше, чем на 1 апреля 2012 года, когда она была равна 15.5%. В кризисное время банки предпочитали скупать ценные бумаги, а не выдавать кредиты, поэтому на отдельные даты доля ценных бумаг в структуре активов в последние годы превышала 18%. Но с 2011 года вместе с активизацией кредитования наблюдается устойчивая тенденция по снижению доли ценных бумаг в активах. Поэтому, скорее всего, небольшой рост доли ценных бумаг в структуре активов в начале года не получит продолжение в дальнейшем.

Доля непрофильных банковских активов (основные средства, нематериальные активы, прочие активы) снизилась за первый квартал 2013 года на 0.1 процентных пункта и составила на 1 апреля 6.5%. Подобное значение доли активов, которые не относятся к классическим банковским, вполне приемлема в настоящий момент и не представляет серьезной угрозы для стабильного развития банковской системы.

Таблица 5

### Структура активов

Регионы	1 апреля 2013 года	1 января 2013 года	Изменение в 1 квартале 2013 года в п.п.	1 апреля 2012 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.5%	3.1%	-0.6	2.4%
Счета в Банке России	3.3%	4.4%	-1.1	3.2%
Корреспондентские счета в банках	3.4%	3.0%	+0.4	2.5%
Ценные бумаги, приобретенные банками	14.4%	14.2%	+0.2	15.5%
Кредиты и прочие ссуды	69.9%	68.7%	+1.2	69.8%
Основные средства, нематериальные активы	2.2%	2.2%	0	2.4%
Прочие активы	4.3%	4.4%	-0.1	4.2%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7

**Структура активов на 1 апреля 2013 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Начало 2013 года ознаменовалось положительной динамикой кредитования, что в целом являлось продолжением ранее начавшейся тенденции. За первый квартал 2013 года объем ссудного портфеля банков увеличился на 2.5% или на 843 млрд руб. и достиг величины в 34.8 трлн руб. Для сравнения, в первом квартале 2012 года прирост составил 0.9%. Кроме того, в 2013 году кредитный портфель российских банков продемонстрировал сокращение только в январе, тогда как в 2012 году его объем уменьшался в течение первых двух месяцев года. Именно неплохие темпы развития банковского кредитования, на фоне слабого роста ВВП РФ в первом квартале 2013 года, который увеличился всего на 1.1%, и нулевого роста объема промышленного производства, оставляют небольшую надежду на то, что рецессии в экономике, об угрозе которой сейчас много говорят, все же не случится.

Наиболее высокие темпы прироста в первом квартале 2013 года показало межбанковское кредитование, объем которого увеличился на 8.1% или на 343 млрд руб. Мотором здесь выступили кредиты банкам-нерезидентам. Основной прирост отмечался в феврале, однако уже в марте наблюдалось сокращение. В связи с банковским кризисом на Кипре, скорее всего, объем ссуд банкам-нерезидентам во втором квартале будет снижаться.

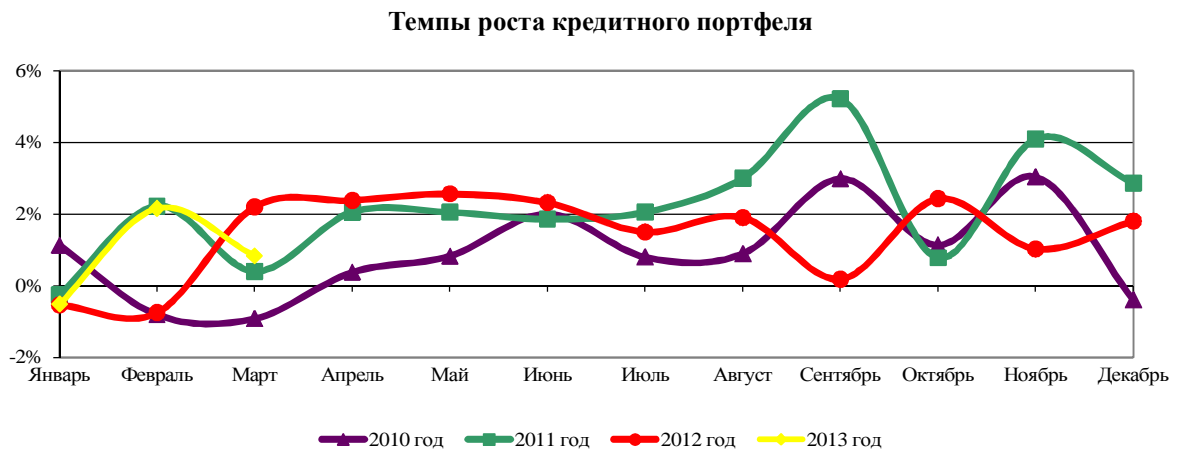
По-прежнему значительными, хотя и немного снизившимися, темпами продолжает расти кредитование физических лиц. На 1 апреля 2013 года объем ссуд населению достиг 8.1 трлн руб., показав прирост за первый квартал на 4.7% или 361 млрд руб. Аналогичный показатель в первом

квартале 2012 года был равен 6.2%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, процесс плавного «торможения» потребительского кредитования продолжится и в дальнейшем, так как все больше будет сказываться эффект высокой базы 2012 года и воздействие ограничительных мер Центробанка РФ в отношении к беззалоговому потребительскому кредитованию. Скорее всего, по итогам года портфель ссуд физическим лицам вырастет, приблизительно, на 25% против 39.4% в 2012 году.

За январь-март 2013 года портфель ссуд корпоративному сектору показал прирост в 1.1% или на 220 млрд руб., что лучше, чем в первом квартале 2012 года, когда аналогичный показатель был почти на нулевом уровне.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, во втором квартале 2013 года темпы роста розничного кредитования продолжают свое снижение. При этом ситуация на Кипре, которая может вызвать охлаждение на рынке облигационных размещений, несколько ускорит рост корпоративного ссудного портфеля. В результате активно у банков будут занимать как малый бизнес, так и крупные предприятия. Таким образом, во втором квартале темпы роста кредитного портфеля нефинансовых организаций, вероятно, будут выше аналогичного показателя прошлого года, а розничного портфеля - ниже. В целом же результат будет несколько хуже прошлогоднего.

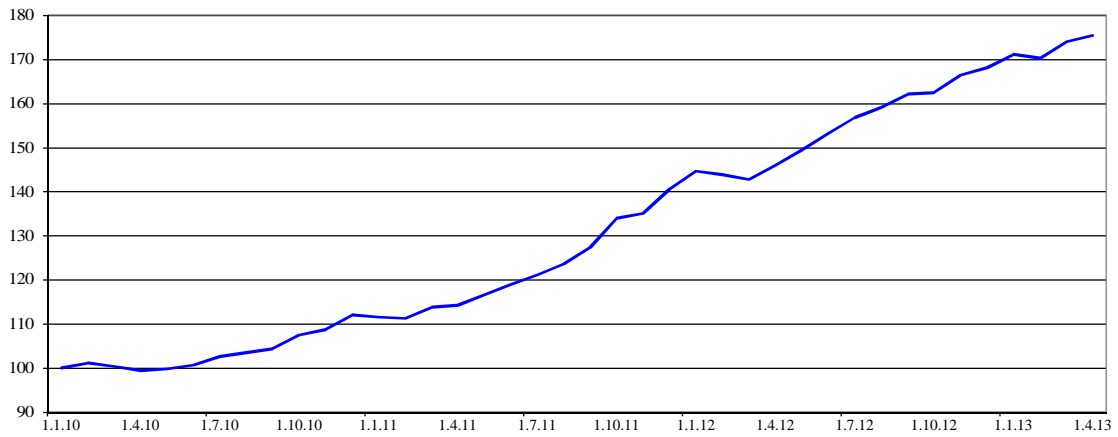
Рисунок 8



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 9

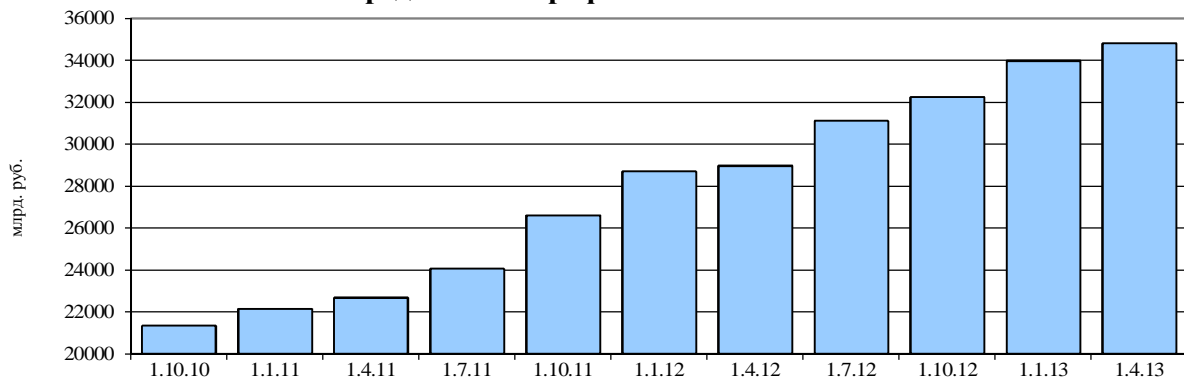
**Прирост кредитного портфеля (1 января 2010 года = 100)**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10

**Объем кредитного портфеля в банковской системе России**

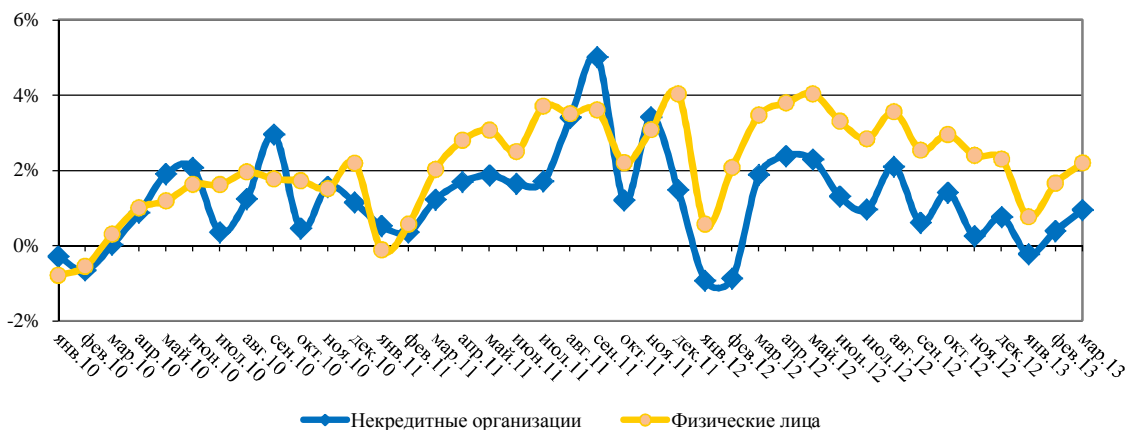


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг



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 апреля 2013 года<sup>3</sup> позволяет понять расстановку сил в банковской системе в области кредитования.

Из 888 банков кредитный портфель по итогам первого квартала вырос у 573-х или у 64.5% от представленных в рейтинге. Это лучше, чем результат в аналогичном периоде 2012 года, когда прирост был зафиксирован у примерно 60% банков.

В первом квартале 2013 года только два крупнейших банка – ОАО Банк ВТБ и ЗАО ЮниКредит Банк, из десяти продемонстрировали сокращение ссудного портфеля, тогда как год назад их было шесть. При этом совокупный портфель кредитов нефинансовым организациям и населению вырос у всех десяти крупнейших банков.

Хотя кредитный портфель вырос у всех групп банков по формам собственности, лучший результат удалось показать банкам, принадлежащим российским частным владельцам. Эта группа банков продемонстрировала рост ссудного портфеля более чем на 3% против 2.7% у госбанков и 0.2% у иностранных банков. Именно банки, принадлежащие российским частным владельцам, обеспечили почти 90% прироста ссуд нефинансовым организациям. По мнению экспертов РИА Рейтинг, скорее всего, это объясняется тем, что госбанки сталкиваются с жесткой конкуренцией на рынке вкладов населения со стороны частных банков, что вынуждает госбанки повышать ставки по депозитам. Это в конечном итоге сказывается и на стоимости кредитов. При этом крупнейшие предприятия, традиционно являющиеся клиентами госбанков, не хотели в первом квартале 2013 года брать кредиты по повышенным ставкам, а предпочитали привлекать финансирование на рынке облигационных займов. В результате прирост

<sup>3</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130423/610555508.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130423/610555508.html)



кредитов юридическим лицам у госбанков в первом квартале составил только 0.2%.

В то же время российским частным банкам, активно привлекающим деньги вкладчиков-физлиц по максимально высоким процентным ставкам, необходимо находить возможности по размещению «дорогих» ресурсов. На фоне того, что рынок займов физическим лицам уже достаточно высококонкурентный и насыщенный, и вход на него с невысоких стартовых позиций становится почти невозможным без серьезных вложений в рекламу и маркетинг, весьма лакомым становится сегмент кредитования малого бизнеса, где процентные ставки зачастую находятся на уровне, соизмеримом со ставками населению.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, вероятно, в ближайшее время банки массово начнут открывать «кредитные фабрики» для малого и среднего бизнеса. Причем на этот сегмент могут выйти, как кредитные организации ранее не имевшие четкой рыночной специализации, так и банки, активно работающие с физическими лицами. Так, например, в первом квартале 2013 года очень высокие показатели прироста ссуд нефинансовым организациям продемонстрировали многие банки, которые ранее концентрировались на работе с населением и не демонстрировали высоких показателей прироста кредитов нефинансовым организациям. Например КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) за три месяца увеличил корпоративный портфель более чем в 30 раз или на 2.57 млрд руб., ООО "ХКФ Банк" (+86,7% или 1.64 млрд руб.), ЗАО "Тойота Банк" (+56,9% или 3.28 млрд руб.), ТКС Банк (ЗАО) (+42,5% или 0.44 млрд руб.). Несмотря на то, что совокупный портфель ссуд юридическим лицам у этих банков на 1 апреля 2013 года составляет всего 16.7 млрд руб., однако значительный опыт работы на рынке кредитов населению дает определенные стартовые преимущества для работы с малым и средним бизнесом.

Таблица 6

**Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 апреля 2013 года<sup>4</sup>**

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.04.13, млрд. руб.	Темпы прироста кредитного портфеля в первом квартале 2013 года	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.04.13, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.04.13, млрд. руб.
1	ОАО "Сбербанк России"	10 513.5	1.84%	6 846.0	2 606.0
2	ОАО Банк ВТБ	2 956.4	-0.67%	1 755.3	0.24
3	ГПБ (ОАО)	2 188.2	14.69%	1 613.0	189.7
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 429.4	7.75%	159.8	854.9
5	ОАО "Россельхозбанк"	1 409.6	3.59%	914.6	202.0
6	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 055.6	0.83%	746.6	166.5
7	ОАО "Банк Москвы"	1 004.5	2.27%	567.7	101.4
8	ЗАО ЮниКредит Банк	623.4	-11.51%	393.0	116.7
9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	523.0	5.26%	194.8	220.6
10	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	493.1	7.69%	350.3	24.0
11	ОАО "Промсвязьбанк"	484.6	-0.80%	349.9	63.2
12	ЗАО "Райффайзенбанк"	457.0	-3.47%	250.6	132.5
13	ОАО "ТрансКредитБанк"	323.9	-19.49%	171.3	120.2
14	ОАО "УРАЛСИБ"	295.6	-2.21%	148.8	107.7
15	ООО "ХКФ Банк"	284.7	11.74%	3.54	259.6
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	262.4	23.50%	7.79	215.7

<sup>4</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130423/610555508.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130423/610555508.html)

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.04.13, млрд. руб.	Темпы прироста кредитного портфеля в первом квартале 2013 года	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.04.13, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.04.13, млрд. руб.
17	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	256.3	4.92%	180.3	54.1
18	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	252.9	1.66%	206.0	30.5
19	ОАО "АК БАРС" БАНК	221.5	2.60%	166.2	43.6
20	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	210.1	-9.52%	89.6	64.6
21	ОАО "МДМ Банк"	207.4	-9.56%	110.4	54.1
22	ОАО КБ "Восточный"	201.8	5.54%	1.88	185.1
23	ОАО "Нордеа Банк"	195.3	-9.59%	142.6	18.0
24	ЗАО КБ "Ситибанк"	194.8	17.31%	65.0	41.7
25	ОАО АКБ "Связь-Банк"	183.1	7.88%	112.9	33.3
26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	180.7	12.52%	111.6	20.7
27	Банк "Возрождение" (ОАО)	166.3	5.36%	127.3	26.7
28	ОАО "АБ "РОССИЯ"	163.0	-3.11%	125.3	4.06
29	ОАО Банк ЗЕНИТ	162.6	1.50%	129.7	15.5
30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	153.7	5.10%	110.6	2.89
31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	136.9	4.77%	26.4	0.03
32	ОАО "ОТП Банк"	135.3	4.99%	3.38	113.9
33	ОАО "МИнБ"	130.2	4.94%	116.1	5.12
34	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	129.1	5.49%	24.4	100.2
35	ОАО "МТС-Банк"	118.2	3.66%	52.3	45.4
36	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	115.1	6.81%	22.1	87.2
37	ОАО "БИНБАНК"	114.2	3.77%	76.6	11.3
38	ООО "Дойче Банк"	106.9	11.22%	8.32	0
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	104.1	1.04%	49.0	39.5
40	ОАО "МСП Банк"	101.9	-0.83%	7.93	0
41	"ТКБ" (ЗАО)	101.8	2.33%	79.7	18.2
42	ООО "Русфинанс Банк"	101.7	-2.15%	0.60	98.4
43	ОАО "СКБ-банк"	101.6	-0.78%	30.2	65.5
44	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	88.6	2.21%	76.3	1.38
45	ОАО "СМП Банк"	87.6	-4.68%	35.4	3.73
46	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	85.8	4.90%	29.9	27.9
47	ОАО "УБРИР"	85.6	3.45%	45.6	37.5
48	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	80.9	2.53%	0.002	61.3
49	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	77.7	4.08%	59.4	8.57
50	ООО "Внешпромбанк"	75.5	6.30%	66.8	5.46

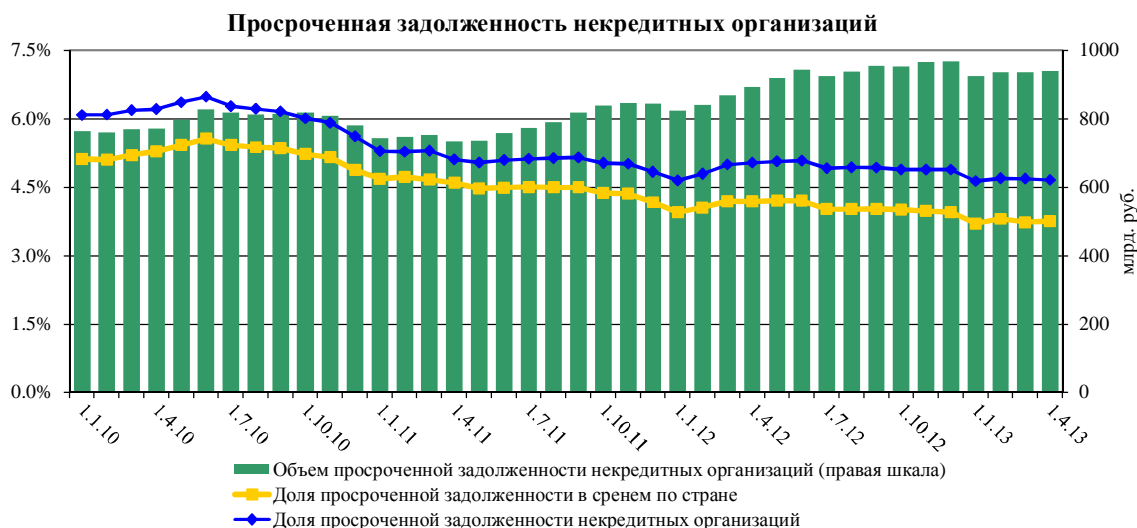
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рост доли просроченной задолженности в начале года – обычное явление для российской банковской системы. В то же время ее динамика сильно зависит как от общеэкономической ситуации, так и от денежно-кредитной политики финансовых властей. На фоне ее смягчения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, прирост доли просроченной задолженности в 2013 году оказался ниже. За первый квартал доля просрочки выросла на 0.05 процентных пункта и достигла значения на 1 апреля 2013 года в 3.75%. В то же время в первом квартале 2012 года прирост был равен 0.24 процентных пункта, и доля непогашенных вовремя кредитов на 1 апреля 2012 года была равна 4.19%.

В начале года структура просроченной задолженности претерпела существенные изменения. Если в первом квартале 2013 года из 47.5 млрд абсолютного прироста просроченной задолженности почти две трети или 31 млрд руб. приходится на кредиты физическим лицам, то за аналогичный период прошлого года 87% абсолютного прироста было обеспечено непогашенными вовремя ссудами юрлиц. Таким образом, в 2013 году предприятия стали по своим долгам платить лучше, а население – заметно хуже.

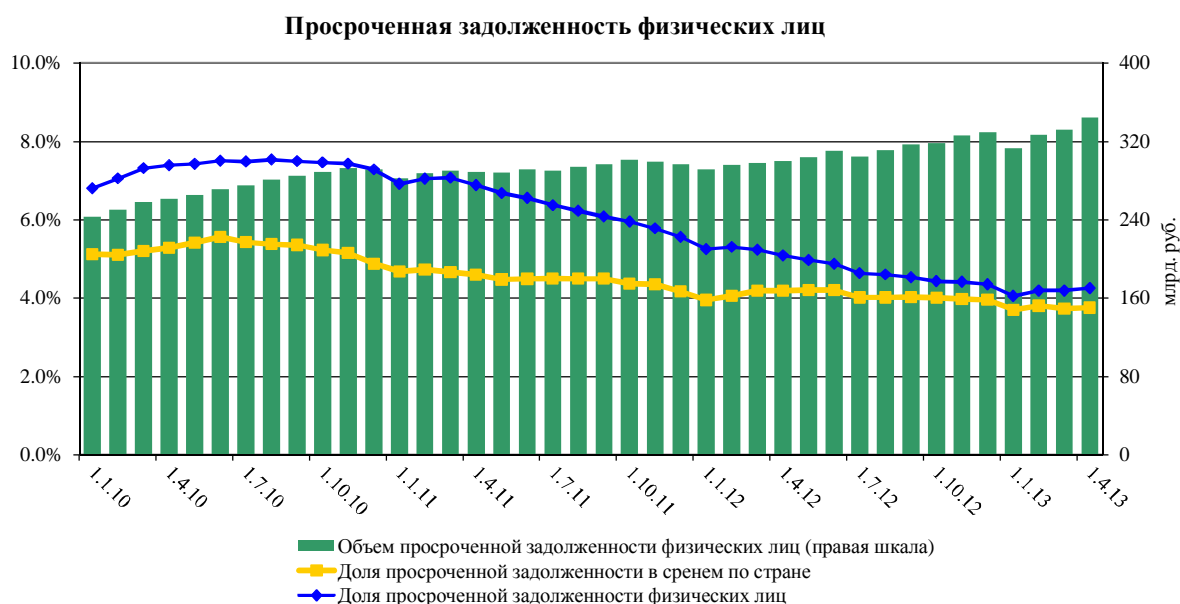
Относительно быстрый рост просрочки по кредитам физлиц не является неожиданным. По мнению экспертов РИА Рейтинг, это связано с временным лагом в динамике кредитования и просрочки. Сейчас просроченная задолженность относительно быстро формируется по кредитам, выданным в прошлом году. Скорее всего, из-за постепенного снижения динамики кредитования населения, доля просроченной задолженности будет достаточно быстро расти на протяжении всего 2013 года.

Рисунок 12



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 13



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 6

**Доля просроченной задолженности у крупнейших банков<sup>5</sup>**

	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.04.13, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.04.13	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.13	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.04.13	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.04.13
1	ОАО "Сбербанк России"	10 513.5	2.63%	2.61%	3.20%	2.12%
2	ОАО Банк ВТБ	2 956.4	3.85%	3.72%	6.12%	95.57%
3	ГПБ (ОАО)	2 188.2	0.48%	0.55%	0.59%	0.47%
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 429.4	3.39%	3.14%	4.87%	4.75%
5	ОАО "Россельхозбанк"	1 409.6	7.37%	7.29%	11.02%	1.46%
6	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 055.6	2.61%	2.50%	1.50%	9.64%
7	ОАО "Банк Москвы"	1 004.5	23.05%	24.02%	38.21%	9.02%
8	ЗАО ЮниКредит Банк	623.4	2.35%	2.12%	1.98%	5.88%
9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	523.0	6.40%	6.47%	10.20%	6.16%
10	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	493.1	2.44%	2.24%	2.96%	4.91%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	484.6	3.45%	3.70%	4.11%	3.70%
12	ЗАО "Райффайзенбанк"	457.0	2.68%	2.57%	3.11%	3.38%
13	ОАО "ТрансКредитБанк"	323.9	1.99%	1.43%	1.65%	3.01%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	295.6	6.26%	5.88%	8.53%	5.34%
15	ООО "ХКФ Банк"	284.7	9.76%	8.14%	0.31%	10.70%
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	262.4	7.39%	8.01%	44.34%	7.38%
17	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	256.3	0.97%	0.86%	0.29%	3.63%
18	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	252.9	3.69%	3.70%	4.28%	1.67%
19	ОАО "АК БАРС" БАНК	221.5	4.64%	3.73%	4.25%	7.31%
20	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	210.1	2.17%	1.73%	4.27%	1.10%
21	ОАО "МДМ Банк"	207.4	6.32%	7.00%	6.46%	10.94%
22	ОАО КБ "Восточный"	201.8	2.41%	1.60%	27.92%	2.34%
23	ОАО "Нордеа Банк"	195.3	0.64%	0.89%	0.54%	2.66%
24	ЗАО КБ "Ситибанк"	194.8	0.04%	0.04%	0.00%	0.21%
25	ОАО АКБ "Связь-Банк"	183.1	2.99%	2.89%	3.89%	2.75%
26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	180.7	5.48%	5.84%	7.99%	4.66%
27	Банк "Возрождение" (ОАО)	166.3	5.91%	6.17%	7.14%	2.76%
28	ОАО "АБ "РОССИЯ"	163.0	1.24%	1.19%	1.41%	6.34%
29	ОАО Банк ЗЕНИТ	162.6	2.23%	2.10%	2.02%	3.14%
30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	153.7	2.13%	1.78%	2.57%	14.51%
31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	136.9	0.00%	0.00%	0.00%	0.66%
32	ОАО "ОТП Банк"	135.3	12.69%	11.47%	16.21%	14.59%
33	ОАО "МИНБ"	130.2	0.71%	0.75%	0.74%	1.35%
34	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	129.1	4.33%	4.47%	3.42%	4.75%
35	ОАО "МТС-Банк"	118.2	9.08%	9.56%	9.29%	10.69%
36	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	115.1	1.91%	1.68%	0.53%	2.38%
37	ОАО "БИНБАНК"	114.2	2.28%	2.28%	1.07%	15.86%
38	ООО "Дойче Банк"	106.9	0.00%	0.00%	0.00%	-
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	104.1	4.32%	4.13%	3.93%	6.52%
40	ОАО "МСП Банк"	101.9	2.00%	1.56%	15.34%	-
41	"ТКБ" (ЗАО)	101.8	4.97%	5.29%	5.45%	3.93%
42	ООО "Русфинанс Банк"	101.7	9.03%	10.25%	2.80%	9.32%
43	ОАО "СКБ-банк"	101.6	4.28%	3.17%	7.71%	3.02%
44	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	88.6	0.65%	0.67%	0.72%	1.27%
45	ОАО "СМП Банк"	87.6	0.90%	0.88%	2.03%	1.88%
46	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	85.8	3.22%	2.90%	6.18%	2.98%
47	ОАО "УБРиР"	85.6	1.90%	5.12%	2.15%	1.72%
48	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	80.9	0.12%	0.12%	0.00%	0.16%
49	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	77.7	2.37%	2.24%	2.03%	7.43%
50	ООО "Внешпромбанк"	75.5	0.25%	0.29%	0.20%	1.11%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

<sup>5</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130423/610555508.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130423/610555508.html)

## 2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В первом квартале 2013 года пассивы банковской системы России увеличились на 0.67% или на 329.5 млрд руб. При этом собственный капитал рос значительно быстрее обязательств. Собственные средства банковской системы выросли на 3.06%, обязательства – на 0.33%.

Прирост обязательств в первом квартале 2013 года был в основном обеспечен вкладами физических лиц, выпущенными долговыми бумагами и средствами организаций на расчетных и прочих счетах.

Доля средств населения на 1 апреля 2013 года в пассивах банковской системы РФ составила 29.6%, увеличившись за первый квартал на 0.8 процентных пункта. Результаты первого квартала, который традиционно отмечается слабой динамикой притока средств вкладчиков-физических лиц, в 2013 году оказались заметно лучше, чем в предыдущие годы. Прирост объема средств населения в банковской системе РФ в первом квартале 2013 года составил 3.4% или 487.9 млрд руб., что больше, чем в аналогичных периодах 2012 и 2011 годов, когда эти показатели были равны 0.95% и 2.04% соответственно.

Скорее всего, стремление россиян больше сберегать в начале 2013 года объясняется высокими процентными ставками по вкладам, которые предлагаются кредитными организациями. Зачастую даже у крупных банков они превосходят уровень инфляции на 4-5 процентных пунктов. В стабильной же экономической ситуации процентные ставки по банковским вкладам, как наиболее консервативному инвестиционному продукту должны быть ниже уровня инфляции. Поэтому подобная ситуация не может длиться долго и в среднесрочной перспективе, по мнению экспертов РИА Рейтинг, ставки по банковским вкладам должны снизиться.

Специфика российской ситуации, кроме того, состоит в том, что наиболее агрессивно привлекают средства населения те банки, которые одновременно его же и кредитуют. Учитывая тот факт, что рынок потребительского кредитования постепенно «охлаждается», потребность в деньгах вкладчиков у розничных банков уменьшится, что также повлияет на снижение ставок по депозитам.

Рост доли средств предприятий на расчетных и прочих счетах за первый квартал 2013 года на 0.5 процентных пункта до 12%, по мнению экспертов РИА Рейтинг, возможно свидетельствует о некотором улучшении в оценках экономических перспектив со стороны предпринимателей, которые наращивают объем оборотных средств, а не стремятся пополнять депозиты.

Наибольшее снижение среди всех компонентов пассивов в первом квартале 2013 года претерпели средства, полученные от Банка России, депозиты юридических лиц и межбанковские кредиты.

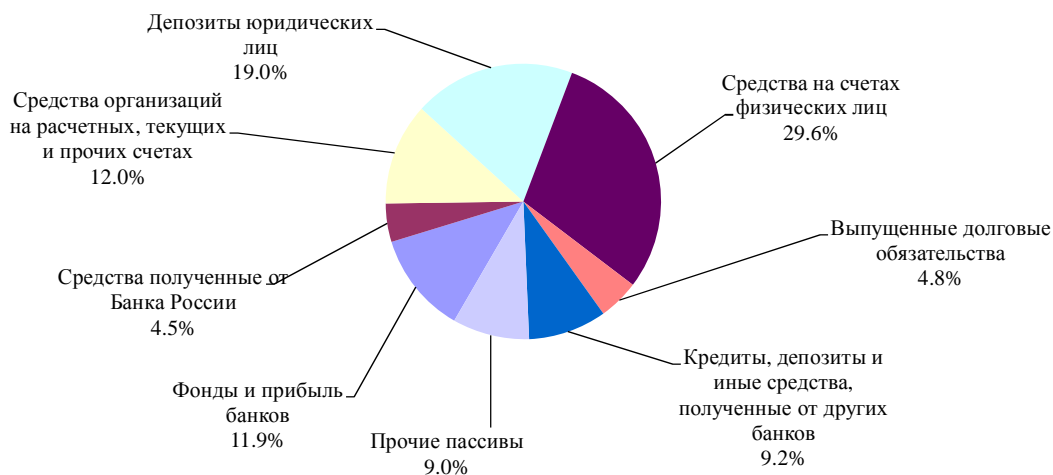
Снижение объема рефинансирования со стороны Центробанка РФ, по мнению экспертов РИА Рейтинг, имеет временный характер, и, скорее всего,

во втором квартале объем средств, полученных от Банка России, вновь пойдет вверх. Причиной этому послужит ухудшающаяся ситуация с ликвидностью, которая повысит спрос на деньги и вынудит Центробанк РФ более активно предоставлять ресурсы финансовому сектору.

Снижение доли депозитов юридических лиц во многом носит сезонный характер. В первом квартале 2012 года оно было еще более заметным. Если на 1 апреля 2013 года доля депозитов юрлиц в пассивах банковской системы страны составила 19.0%, снизившись по сравнению с началом года на 0.4 процентных пункта, то на 1 апреля 2012 года она была равна 17.9%, что на 2.2 процентных пункта меньше, чем на 1 января 2012 года. Учитывая, что процентные ставки по банковским депозитам для нефинансовых организаций в настоящее время зачастую даже выше, чем по вкладам для физлиц, многие предприятия, имея свободные денежные ресурсы, предпочитают зарабатывать на хранении средств в банках. С точки зрения отдельного экономического агента это поведение оправданно, однако это одновременно является негативным явлением для экономики в силу действия «парадокса бережливости».

Рисунок 14

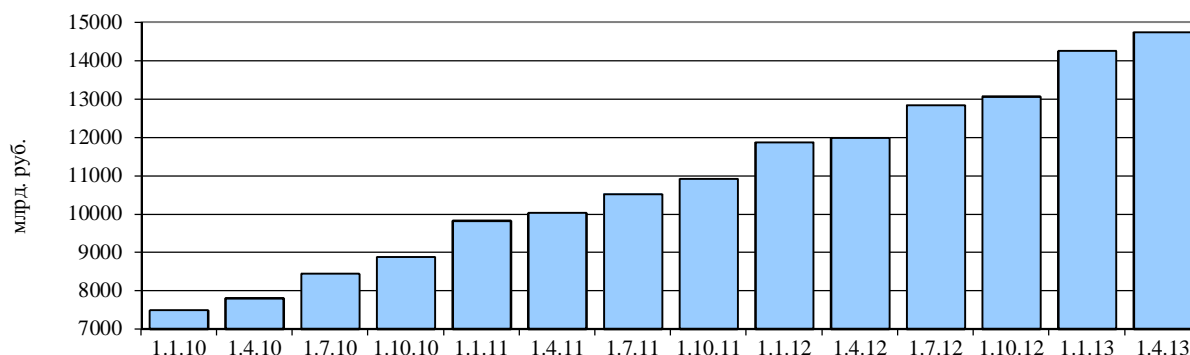
### Структура пассивов на 1 апреля 2013 года



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 апреля 2013 года	1 января 2013 года	Изменение в 1-м квр. 2013 года в п.п.	1 апреля 2012 года	1 января 2012 года
Фонды и прибыль банков	11.9%	11.9%	0	12.3%	11.9%
Средства, полученные от Банка России	4.5%	5.4%	-0.9	3.5%	2.9%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	12.0%	11.5%	0.5	13.3%	12.8%
Депозиты юридических лиц	19.0%	19.4%	-0.4	17.9%	20.1%
Средства на счетах физических лиц	29.6%	28.8%	0.8	28.9%	28.5%
Выпущенные долговые обязательства	4.8%	4.7%	0.1	4.9%	3.7%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	9.2%	9.6%	-0.4	9.9%	11.0%
Прочие пассивы	9.0%	8.7%	0.3	10.0%	9.1%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

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

Из представленных в рейтинге 837 банков, в первом квартале 2013 года объем привлеченных средств населения увеличили 579 банков или 69.2% от общего количества. Это значительно лучше результата первого квартала 2012 года, когда прирост вкладов показали только 51.7% от представленных в рейтинге банков.

При этом наилучшую динамику продолжили демонстрировать российские частные банки. По расчетам экспертов РИА Рейтинг, банки,

<sup>6</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130426/610557013.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130426/610557013.html)



принадлежащие российским владельцам, смогли увеличить объем привлеченных средств населения почти на 5% за квартал. Также неплохой результат показали и иностранные банки, действующие на территории РФ, - +4.5%. Однако у них почти весь положительный результат был обеспечен тройкой лидеров среди этой группы по абсолютному приросту объема депозитов населения - ООО "ХКФ Банк", ЗАО "Райффайзенбанк" и ЗАО МКБ "Москомприватбанк".

Государственные банки продолжили сдавать свои позиции. За первый квартал 2013 года они смогли нарастить свои депозитные портфели только на 2.7%, а их доля на рынке вкладов населения сократилась до 59.5% на 1 апреля против 60.0% на начало года. Предлагать очень высокую доходность депозитов для госбанков затруднительно, так как высокомаржинальные рынки кредитования почти полностью заняты «частниками». При этом уже на протяжении нескольких лет вкладчики явно демонстрируют предпочтение доходности, а не высокой надежности госбанков. С одной стороны, снижение концентрации на рынке вкладов – это плюс для банковской системы, а с другой, гонка ставок, и как следствие удорожание фондирования на рынке, снижает прибыль кредитных организаций и ведет к росту рисков в банковской системе.

Стоит отметить, что на рынке вкладов постепенно образуется новый тренд. Если раньше наиболее активно средства населения привлекали банки, которые его же кредитовали, то в настоящее время очень высокие темпы роста вкладов демонстрируют также кредитные организации, чьими основными заемщиками выступают юридические лица. При этом причины быстрого роста одинаковы – высокие процентные ставки по депозитам. Данные банки готовы платить своим вкладчикам по максимально возможным ставкам рынка, так как, скорее всего, нацелены на кредитование малого и среднего бизнеса, где проценты по кредитам сейчас зачастую находятся на уровне рынка потребительского кредитования.

В банковской системе продолжается процесс снижения концентрации вкладов. Доля десяти крупнейших банков по объемам привлеченных средств населения на 1 апреля 2013 года составила 64.07%, тогда как на 1 января 2013 года она была равна 64.13%. Процесс снижения концентрации наблюдался и в 2012 году. Несмотря на небольшую потерю рыночной доли, результат десяти лидеров рынка все равно оказался неплохим. В январе-марте 2012 года у половины из первой десятки банков депозитные портфели сократились, а в начале 2013 года снижение объема средств физических лиц произошло только у одного банка из числа крупнейших - ОАО "Промсвязьбанк" (-0.14%).

При этом явными лидерами по динамике в первой десятке продолжают выступать два банка, которые в нее вошли в прошлом году – ЗАО "Банк Русский Стандарт" и ООО "ХКФ Банк". Эти два банка увеличили депозиты населения за три месяца на 20.6% или 32.5 млрд руб. и 17.4% или 27.4 млрд руб. соответственно. Благодаря столь значительным, особенно для начала



года, темпам рост ЗАО "Банк Русский Стандарт" поднялся на 6 место на 1 апреля 2013 года с 9 позиции на 1 января 2013 года. ООО "ХКФ Банк" также продемонстрировал подъем на 1 строчку и оказался по итогам первого квартала на 9 месте.

Банки, находящиеся с 11 по 100 место в рейтинге по объему вкладов на 1 апреля 2013 года, показали динамику слабее рынка в целом, увеличив объем привлеченных депозитов населения на 3%. Однако и в этом сегменте ряд банков показал очень хороший результат. Лидером относительной динамики довольно неожиданно в этом сегменте стал ОАО Банк ВТБ, увеличивший объем вкладов на 23.8% или на 2.73 млрд руб. Почти весь этот прирост был обеспечен увеличением объема валютных депозитов в марте, поэтому, скорее всего, этот приток – однократный, обусловленный переводом валютных сбережений одного или нескольких крупных клиентов, что может быть связано с событиями на Кипре.

Также как и в 2012 году, среди лидеров по приросту вкладов физических лиц в первом квартале 2013 года остались ЗАО Банк "Советский" и ТКС Банк (ЗАО), показавшие прирост депозитов на 23.1% и 13.5% соответственно.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, во втором квартале 2013 года динамика депозитов населения окажется чуть хуже прошлогодней, так как вряд ли произойдет такое же ослабление рубля, как и во втором квартале 2012 года. Скорее всего, объем привлеченных средств населения увеличится на 5-6%. При этом госбанки и другие крупнейшие игроки рынка, вероятно, несколько восстановят свои позиции за счет традиционного притока средств на карточные счета во втором квартале.

Таблица 8

**Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 апреля 2013 года<sup>7</sup>**

	Название банка	Объем вкладов на 01.04.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 1 квартале 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.04.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.04.13
1	ОАО "Сбербанк России"	6 631 954	1.87%	10.59%	15.08%
2	ВТБ 24 (ЗАО)	1 066 629	8.55%	34.45%	13.24%
3	ГПБ (ОАО)	312 350	4.59%	23.94%	21.28%
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	301 557	3.25%	*	55.91%
5	ЗАО "Райффайзенбанк"	227 435	3.89%	44.31%	34.90%
6	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	189 960	20.64%	15.71%	18.40%
7	ОАО "Россельхозбанк"	189 801	2.45%	5.66%	10.81%
8	ООО "ХКФ Банк"	184 724	17.44%	2.16%	1.55%
9	ОАО "Банк Москвы"	171 591	1.17%	26.18%	15.48%
10	ОАО "Промсвязьбанк"	166 972	-0.14%	29.28%	13.63%
11	ОАО КБ "Восточный"	153 036	5.00%	10.41%	4.36%
12	ОАО "УРАЛСИБ"	149 922	-2.69%	20.30%	18.75%

<sup>7</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130426/610557013.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130426/610557013.html)

	Название банка	Объем вкладов на 01.04.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 1 квартале 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.04.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.04.13
13	ОАО АКБ "РОСБАНК"	135 935	-1.96%	35.55%	22.73%
14	ОАО "МДМ Банк"	121 041	1.62%	24.87%	7.53%
15	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	115 594	9.32%	15.63%	6.16%
16	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	103 133	0.93%	16.97%	5.55%
17	Банк "Возрождение" (ОАО)	101 488	0.85%	24.57%	17.38%
18	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	98 475	2.45%	31.69%	18.57%
19	ОАО "МИНБ"	95 907	4.79%	9.43%	11.77%
20	ОАО "БИНБАНК"	83 138	4.78%	32.90%	6.97%
21	ОАО Банк "Петрокоммерц"	77 855	3.24%	38.74%	16.21%
22	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	77 083	1.96%	33.41%	11.85%
23	ОАО "СМП Банк"	76 706	7.51%	40.64%	6.01%
24	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	75 884	5.52%	23.78%	7.94%
25	ОАО "ТрансКредитБанк"	74 563	-7.27%	13.17%	49.94%
26	ОАО "УБРиР"	70 405	6.64%	7.47%	6.75%
27	ОАО "СКБ-банк"	66 115	4.14%	5.50%	4.12%
28	ОАО "Балтийский Банк"	65 237	-1.85%	16.86%	22.79%
29	ЗАО КБ "Ситибанк"	63 895	2.29%	36.85%	59.63%
30	ОАО "АК БАРС" БАНК	62 415	4.03%	13.52%	11.02%
31	ЗАО ЮниКредит Банк	61 245	2.04%	37.19%	52.00%
32	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	60 477	0.16%	11.65%	23.57%
33	ООО ИКБ "Совкомбанк"	56 187	3.34%	12.04%	1.50%
34	ОАО "ОТП Банк"	55 154	2.40%	17.45%	14.70%
35	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	54 600	4.86%	17.83%	5.83%
36	ОАО "МТС-Банк"	53 737	0.69%	21.50%	18.81%
37	Связной Банк (ЗАО)	53 240	-3.18%	6.14%	25.65%
38	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	50 138	8.74%	26.61%	1.63%
39	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	47 077	11.51%	8.17%	4.96%
40	"Мастер-Банк" (ОАО)	43 623	10.17%	*	32.78%
41	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	43 610	6.21%	8.01%	7.39%
42	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	43 466	4.78%	24.00%	2.32%
43	ОАО Банк ЗЕНИТ	41 052	5.65%	47.11%	6.72%
44	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	38 130	7.36%	30.67%	9.47%
45	ОАО "РГС Банк"	37 999	10.03%	13.75%	10.14%
46	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	37 031	-0.04%	33.05%	5.21%
47	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	36 249	-2.27%	21.81%	3.25%
48	"Запсибкомбанк" ОАО	35 832	-0.39%	5.32%	19.18%
49	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	35 530	-5.58%	13.94%	6.60%
50	ЗАО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"	33 549	4.38%	10.30%	1.30%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

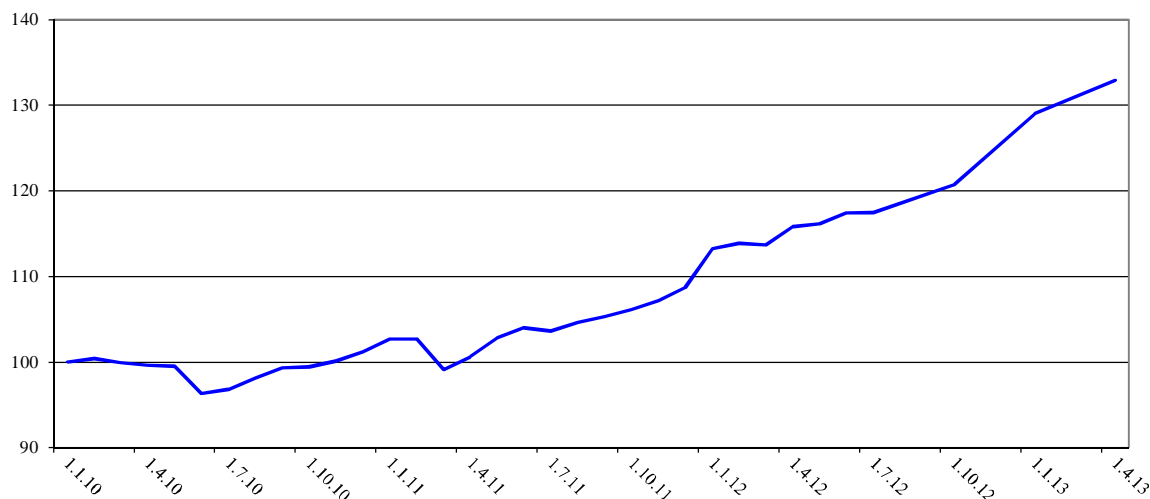
В первом квартале 2013 года российские банки увеличили собственный капитал на 3.1% или на 187 млрд руб. Это больше, чем в первом квартале

2012 года, когда аналогичный темп прироста составил 2.6%. В результате на 1 апреля 2013 года собственные средства российских банков составили 6.3 трлн руб. Однако несмотря на то что собственный капитал банковской системы в первом квартале 2013 года рос быстрее ее активов, достаточность капитала вновь пошла на спад. На 1 апреля 2013 года значение норматива Н1 по банковской системе РФ составило 13.4%, что на 0.3 процентных пункта ниже, чем на 1 января 2013 года и на 1.2 процентных пункта ниже, чем на 1 апреля 2012 года.

Главные факторы снижения показателя норматива достаточности в первом квартале 2013 года – сокращение объема высоколиквидных безрисковых активов и вступившие в силу с 1 февраля 2013 года изменения, касающиеся правил расчета рыночного риска, увеличившие нагрузку на капитал.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 9

Динамика собственного капитала

	1 апреля 2013 года	1 января 2013 года	1 апреля 2012 года	Прирост в 1 квартале 2013 года	Прирост 01.04.2013 к 01.04.2012
Собственный капитал, млрд руб.	6300	6113	5378	3.1%	17.1%
Уставной капитал, млрд руб.	1399	1394	1287	4.3%	9.0%
Активы, млрд руб.	49839	49510	41533	0.7%	20.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Согласно подготовленному экспертами РИА Рейтинг рейтингу банков по объему собственного капитала, в который вошел 861 банк, 73.4% от общего количества банков или 634 единицы увеличили объем собственных средств в январе-марте 2013 года, 25.4% или 219 – их сократили. Показатели

первой сотни банков по объему собственного капитала оказались лучше системы в целом – 77% из нее смогли его нарастить.

Хотя динамика собственного капитала среди ста крупнейших банков оказалась достаточно хорошей, уже почти 40% из них характеризуются низкими значениями норматива достаточности капитала (значение Н1 ниже 12%), что заметно хуже результата банковской системы в целом. На 1 апреля 2013 года нехватку капитала (значение Н1 между 11 и 12%) испытывали 108 банков или 12.5% от представленных в рейтинге.

В первом квартале резко выросло число банков с дефицитом капитала (Н1 менее 11%) – на 1 апреля 2013 года их стало 49 или 5.7% от представленных в рейтинге, что на 21 единицу больше, чем на 1 января 2013 года.

Из положительных тенденций развития банковской системы в первом квартале 2013 года следует отметить улучшение качества капитала, правда, во многом обеспеченному результатом Сбербанка России, у которого нераспределенная прибыль за 2012 год (340 млрд руб.) пополнила нераспределенную прибыль предшествующих лет. На 1 апреля 2013 года показатель качества капитала составил 67.5%, в то время как на начало года был равен 62.1%. Как следствие, по данному критерию российская банковская система в среднем удовлетворяет требованиям Базельского комитета, по которым доля основного капитала должна превышать 67%. Число банков с низким качеством капитала (доля основного капитала меньше 55%) на 1 апреля 2013 года составило 89 единиц, что на семь меньше, чем на 1 января 2013 года. В то же время не изменилось количество банков с минимально допустимым уровнем основного капитала (50%) – их по-прежнему осталось 32.

Однако во многом улучшение качества капитала носило сезонный характер, так что, скорее всего, во втором квартале оно пойдет на спад в связи с масштабными выплатами дивидендов госбанками.

Во втором квартале 2013 года динамика собственного капитала и его достаточности будет определяться следующими тенденциями. Во-первых, рост активов во втором квартале ускорится по сравнению с первым, что окажет давление на снижение норматива Н1. Во-вторых, розничные банки будут готовиться, увеличивая собственный капитал, к предстоящим с 1 июля 2013 года изменениям, вводящим повышенные коэффициенты риска по необеспеченным ссудам с завышенной ставкой. В-третьих, государственные банки будут выплачивать дивиденды. По мнению экспертов РИА Рейтинг, скорее всего, влияния второго и третьего факторов уравновесят друг друга, и решающее давление на капитал будет оказывать рост активов. В результате к 1 июля 2013 года достаточность капитала, скорее всего, снизится на 0.2-0.3 процентных пункта.

В то же время еще одно изменение в регулировании со стороны Центробанка РФ, касающееся повышения резервов по кредитованию

инвестпроектов, не генерирующих денежные потоки, которое могло оказать негативное влияние на достаточность капитала, будет внедрено не с 1 июля 2013 года, а с 1 января 2014 года.

Согласно подготовленному экспертами РИА Рейтинг рэнкингу банков<sup>8</sup> по размерам собственного капитала на 1 апреля 2013 года, наиболее высокие темпы прироста капитала в первом квартале 2013 года среди ста крупнейших банков показали КБ "БНП Париба Восток" ООО, ООО "Фольксваген Банк РУС" и ООО ИКБ "Совкомбанк", которые смогли увеличить собственные средства на 52.8%, 42.2% и 24.9% соответственно. Источники для роста капитала у этих банков были разными: у КБ "БНП Париба Восток" ООО – увеличение уставного капитала, а у ООО "Фольксваген Банк РУС" и у ООО ИКБ "Совкомбанк" – прибыль. Стоит отметить, что среди лидеров по динамике наращивания капитала преобладают банки, нацеленные на кредитование населения, достаточность капитала которых подвергнется наибольшему снижению в результате предстоящих с 1 июля 2013 года мер, направленных на ограничение роста рынка потребительских ссуд.

Наибольшее снижение капитала среди лидеров рынка произошло у "Королевский Банк Шотландии" ЗАО, ОАО "ТрансКредитБанк", КБ "Ренессанс Капитал" (ООО), Связной Банк (ЗАО), которые сократили собственные средства на -17.1%, -16.3%, -15% и -10.6% соответственно. Причина снижения собственного капитала у ОАО "ТрансКредитБанк" – выплата дивидендов, у остальных вышеуказанных кредитных организаций – убытки текущего года.

Лидером по абсолютному приросту по итогам января-марта 2013 года стал Сбербанк России, который увеличил собственный капитал на 96 млрд руб., что составило более половины прироста по всей банковской системе. Главным источником увеличения собственных средств стала прибыль, которая по-прежнему находится на относительно высоком уровне. По рентабельности активов Сбербанк, несмотря на свой большой размер, является одним из лидеров банковской системы России.

Таблица 10

### Крупнейшие банки России по собственному капиталу на 1 апреля 2013 года<sup>9</sup>

	Название	Собственный капитал на 1 апреля 2013 года, млрд руб.	Прирост капитала в 1 квартале 2013 года	Доля основного капитала в собственном капитале (качество капитала) на 1 апреля 2013 года	Норматив достаточности на 1 апреля 2013 года
1	ОАО "Сбербанк России"	1 773.10	5.7%	67%	13.1%
2	ОАО Банк ВТБ	533.39	-2.4%	52%	13.2%
3	ОАО "Россельхозбанк"	192.91	-2.2%	70%	13.2%
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	180.30	5.8%	50%	11.9%
5	ОАО "Банк Москвы"	170.42	1.4%	77%	12.5%
6	ВТБ 24 (ЗАО)	158.86	3.1%	59%	10.6%

<sup>8</sup> Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130507/610559265.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130507/610559265.html)

<sup>9</sup> Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130507/610559265.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130507/610559265.html)

	Название	Собственный капитал на 1 апреля 2013 года, млрд руб.	Прирост капитала в 1 квартале 2013 года	Доля основного капитала в собственном капитале (качество капитала) на 1 апреля 2013 года	Норматив достаточности на 1 апреля 2013 года
7	ЗАО ЮниКредит Банк	116.31	3.5%	85%	13.4%
8	ЗАО "Райффайзенбанк"	91.21	8.7%	89%	13.3%
9	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	90.67	10.1%	57%	11.5%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	86.74	1.2%	52%	12.9%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	84.74	11.8%	64%	12.0%
12	ООО "ХКФ Банк"	54.85	14.0%	68%	14.5%
13	ЗАО КБ "Ситибанк"	53.56	4.2%	79%	19.0%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	51.81	-1.8%	66%	10.7%
15	ОАО "ТрансКредитБанк"	51.70	-16.3%	66%	11.8%
16	ОАО "АК БАРС" БАНК	49.61	-2.3%	67%	13.0%
17	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	44.01	2.9%	67%	12.5%
18	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	41.25	4.6%	70%	11.9%
19	ОАО "МДМ Банк"	38.78	-3.4%	80%	12.2%
20	ОАО АКБ "Связь-Банк"	38.27	-5.4%	50%	12.4%
21	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	35.56	15.4%	71%	11.6%
22	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	35.33	4.8%	76%	12.0%
23	ОАО "АБ "РОССИЯ"	33.55	3.3%	62%	11.7%
24	ОАО Банк ЗЕНИТ	31.75	13.6%	55%	13.6%
25	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	31.03	3.8%	84%	22.2%
26	ОАО "Нордеа Банк"	30.86	8.9%	77%	17.4%
27	ОАО "МСП Банк"	29.86	0.3%	67%	22.3%
28	ОАО КБ "Восточный"	28.99	11.3%	62%	12.7%
29	Банк "Возрождение" (ОАО)	24.28	3.6%	76%	12.3%
30	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	24.18	10.3%	70%	12.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

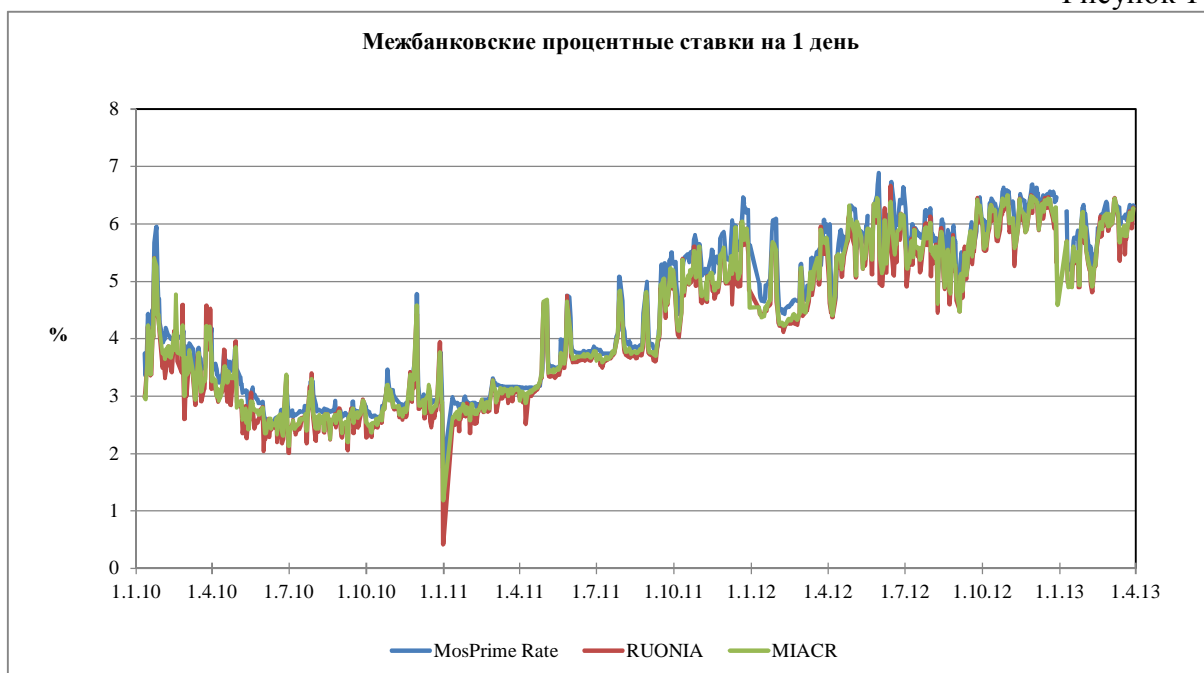
Хотя ряд индикаторов указывают на некоторое смягчение ситуации с ликвидностью в первом квартале 2013 года, ее нехватка по-прежнему ощущается на рынке. Процентные ставки на рынке межбанковского кредитования, традиционно сильно снизившиеся в январе 2013 года, уже в марте вышли на уровень конца года и продолжили свой рост. Подушка высоколиквидных ресурсов, собранная банками в конце 2012 года, была потрачена уже в первом месяце нового года. В первом квартале 2013 года процентные ставки на межбанковском рынке превысили показатели аналогичного периода прошлого года более чем на один процентный пункт. Скорее всего, во втором квартале 2013 года межбанковские процентные ставки выйдут на максимальные рубежи со времени послекризисного дефицита ликвидности.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, несмотря на то что банковская система России приспособилась функционировать в условиях недостатка ликвидности, дальнейшее ухудшение ситуации может поставить под угрозу не только банки, зависимые от фондирования на рынке МБК, но и снизит устойчивость системы в целом. Если год назад фондирование, получаемое от Центробанка РФ, было только «костылем помощи» для банковской системы, то в настоящее время оно превратилось в её опору. Скорее всего, в дальнейшем Центробанк РФ будет вынужден расширять предоставление

фондирования банковской системе путем увеличения списка инструментов, под которые оно выдается.

Среднедневное сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности в первом квартале 2013 года было отрицательным и составило -22.4 млрд руб. Для сравнения, годом ранее, несмотря на набравший тогда оборот дефицит ликвидности, оно было положительным и было равно 140.4 млрд руб. Это свидетельствуют о том, что денежные власти страны во избежание повторения ситуации годовой давности стали проводить значительно более мягкую денежно-кредитную политику.

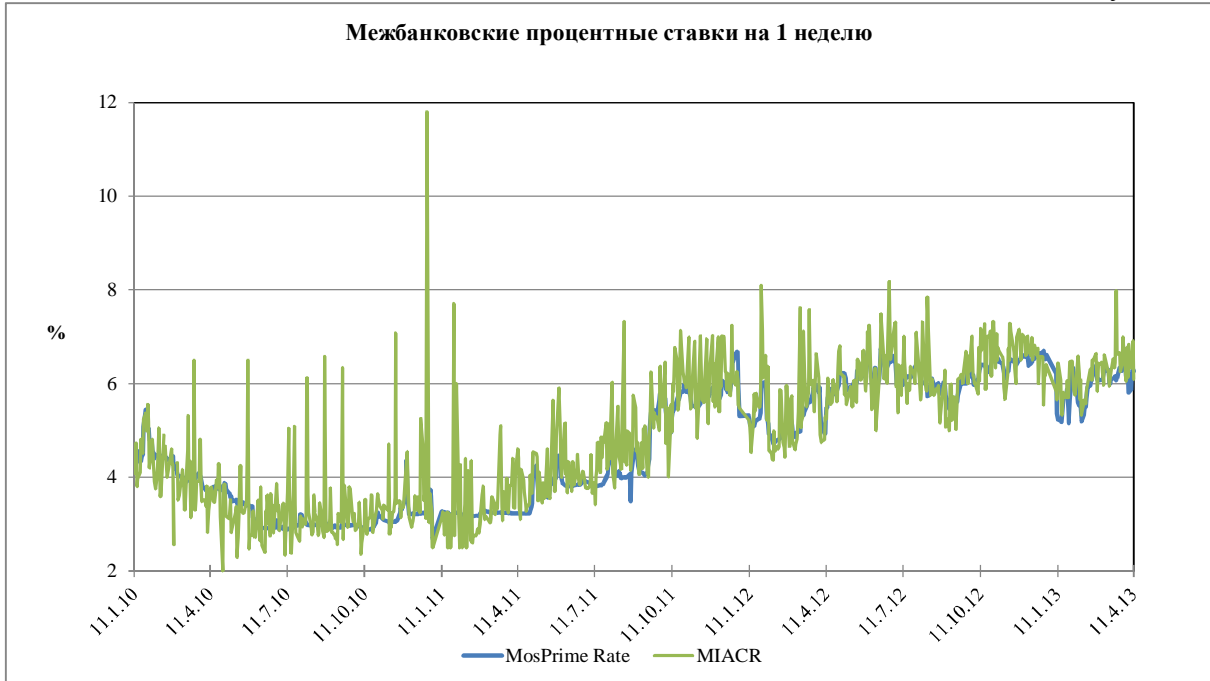
Рисунок 17



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг



Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 19



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг



В рамках мониторинга банковской системы России Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» опубликовало очередное исследование состояния банковской ликвидности.<sup>10</sup>

Согласно результатам исследования, улучшение средних значений нормативов ликвидности на 1 апреля 2013 года по сравнению с началом года объясняется положительной динамикой ликвидности у крупных банков. Так, например, только один банк из ста крупнейших - ОАО "Банк БФА" имел значение норматива Н2 ниже 30%. В целом же по банковской системе таких банков было 39, что на 4 банка больше, чем на 1 января 2013 года.

На сложность ситуации с банковской ликвидностью указывает тот факт, что в первом квартале значительно увеличилось количество банков с нехваткой текущей ликвидности (значение Н3 меньше 60%). На 1 апреля 2013 года их количество составляло 61, что значительно больше, чем на начало года – 35.

Обстановка с нарушителями в первые два месяца 2013 года оказалась достаточно спокойной. В январе и феврале 2013 года только один банк - АБ "БРП" (ОАО) допускал значительные нарушения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3), за что и был лишен лицензии 22 февраля.

Однако в марте произошло заметное увеличение числа нарушителей. Один банк нарушал норматив в течение месяца, однако к его концу смогли выправить ситуацию, еще один – нарушил норматив на 1 апреля. ЗАО "Нефтепромбанк" (391 место в рейтинге по активам) 28 марта не смог выполнить требования Центробанка РФ по нормативу Н2, значение которого опустилось у него до 14.81% (ниже минимального уровня 15%). Однако к концу месяца ЗАО "Нефтепромбанк" смог выправить ситуацию – значения норматива мгновенной ликвидности у него достигло 29.34%. КБ СССБ (ООО) (352 место по активам) нарушил норматив долгосрочной ликвидности Н4 – тот у него составил 196.6% при максимально допустимом уровне в 120%. Стоит отметить, что нарушение норматива Н4 встречается достаточно редко в банковской практике, так как он сравнительно легко по сравнению с Н2 и Н3 регулируется.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, ситуация с ликвидностью в первом квартале 2013 года не подтвердила опасений по повторению проблем годовой давности, когда ее ухудшение было лавинообразным и привело к увеличению числа отзыва банковских лицензий. И банки, и денежные власти оказались лучше готовы к первому кварталу в 2013 году по сравнению с аналогичным периодом 2012 года. Однако нарастание структурного дефицита ликвидности не позволяет оптимистично смотреть в ближайшее будущее и надеяться на улучшение ситуации во втором квартале текущего года.

<sup>10</sup> Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130426/610557595.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130426/610557595.html)

Таблица 11

**Состояние ликвидности у крупнейших банков России на 1 апреля 2013 года**

Название	Норматив Н2 на 01.04.13	Норматив Н3 на 01.04.13	Норматив Н4 на 01.04.13	Объем активов на 01.04.13, млрд руб.
ОАО "Сбербанк России"	65.43	78.98	96.87	14 080.07
ОАО Банк ВТБ	68.93	78.4	86.81	4 563.79
ОАО "Россельхозбанк"	59.49	83.47	93.21	1 710.26
ВТБ 24 (ЗАО)	43.97	73.34	103.69	1 651.47
ОАО "Банк Москвы"	36.48	66.95	55.95	1 542.04
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	47.05	59.76	75.88	1 353.01
ЗАО ЮниКредит Банк	116.69	89.65	79.28	771.17
ОАО АКБ "РОСБАНК"	64.93	74.17	72.83	735.58
ОАО "Промсвязьбанк"	51.30	70.19	73.00	709.51
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	95.92	96.38	83.34	705.11
ЗАО "Райффайзенбанк"	52.18	80.55	87.6	648.30
ОАО "УРАЛСИБ"	37.19	76.7	53.07	441.91
ОАО "ТрансКредитБанк"	56.51	67.66	97.37	427.54
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	45.62	65.87	81.82	372.42
ОАО "АК БАРС" БАНК	40.57	88.09	104.8	367.91
ОАО "МДМ Банк"	85.65	84.22	96.38	360.10
ООО "ХКФ Банк"	119.45	159.79	77.43	358.42
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	73.20	163.35	71.85	337.23
ЗАО КБ "Ситибанк"	116.63	91.17	25.2	329.03
ОАО "АБ "РОССИЯ"	58.46	73.93	56.46	315.47
ОАО АКБ "Связь-Банк"	30.61	89.18	71.05	283.33
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	93.42	96.07	82.68	277.02
ОАО Банк "Петрокоммерц"	93.73	101.31	85.83	248.06
ОАО КБ "Восточный"	104.36	142.53	102.16	246.37
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	68.77	102.54	78.36	238.68
ОАО Банк ЗЕНИТ	67.98	104.08	95.72	235.45
Банк "Возрождение" (ОАО)	68.82	87.4	67.45	224.91
ОАО "Нордеа Банк"	199.45	94.68	103.41	224.53
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	88.05	110.85	4.47	195.88
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	87.16	107.74	88.01	195.85

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Первый квартал 2013 года был не вполне успешным в части прибыльности для банковской системы России. Впервые с 2009 года прибыль коммерческих банков в первом квартале 2013 года оказалась ниже, чем в аналогичном периоде прошлого года. В январе-марте 2013 года банки РФ собрали 239.4 млрд руб., что на 10.6% меньше, чем в январе-марте 2012 года. Из первых трех месяцев 2013 года только в марте 2013 года банкам России удалось получить прибыль больше, чем годом ранее.

Основная причина снижения прибыли по банковской системе страны состоит в увеличении процентных расходов из-за удорожания фондирования. Усиление конкуренции вынуждает банки предлагать все более высокие ставки. Кроме того, наблюдается рост доли просроченной задолженности, что вынуждает банки создавать дополнительные резервы.

С другой стороны потребительское кредитование, бывшее основным генератором банковских доходов в 2012 году, постепенно снижает темпы развития, а проценты по потребкредитам имеют тенденцию к снижению.

Таким образом, одновременно доходы снижаются, а расходы растут, и поэтому прибыль уменьшается.

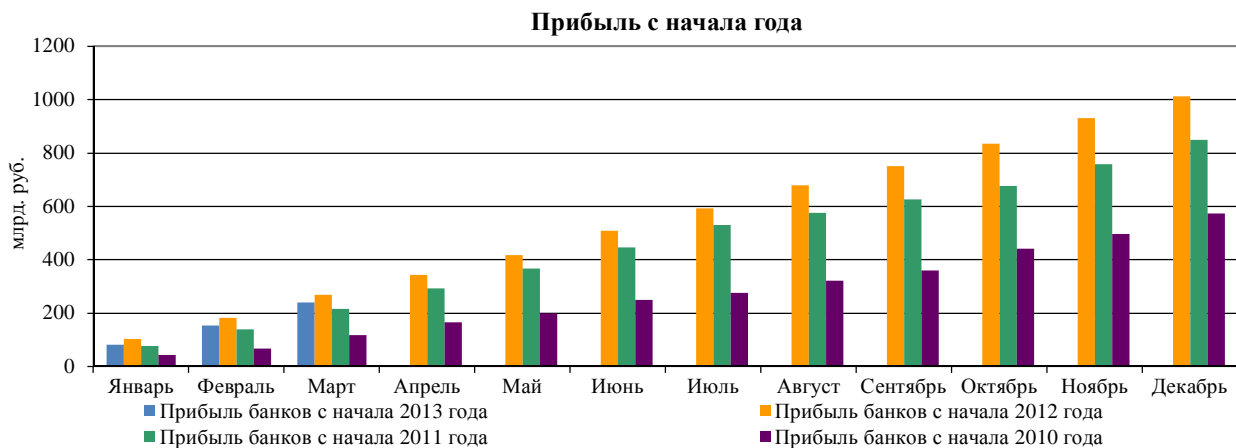
Таблица 12

**Прибыльность банков**

	<b>1ый квартал 2013 года</b>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>	<b>2010 год</b>	<b>2009 год</b>
Рентабельность капитала	17.0%	18.2%	17.6%	12.5%	4.9%
Рентабельность активов	2.1%	2.3%	2.4%	1.9%	0.7%
Прибыль банков, млрд руб.	239.4	1012	848	573	205
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	247.7	1021	854	595	285

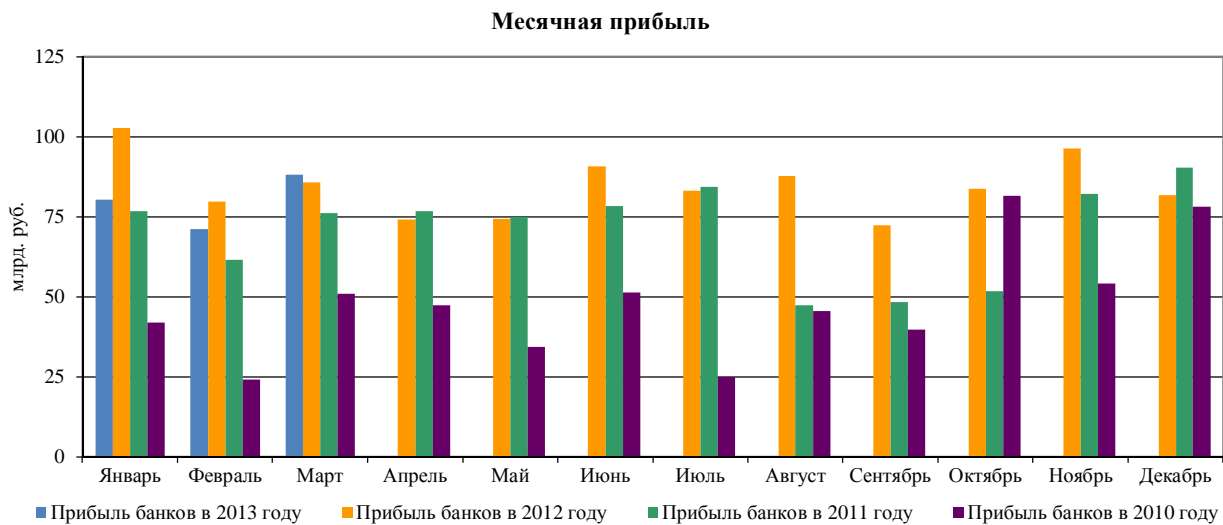
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

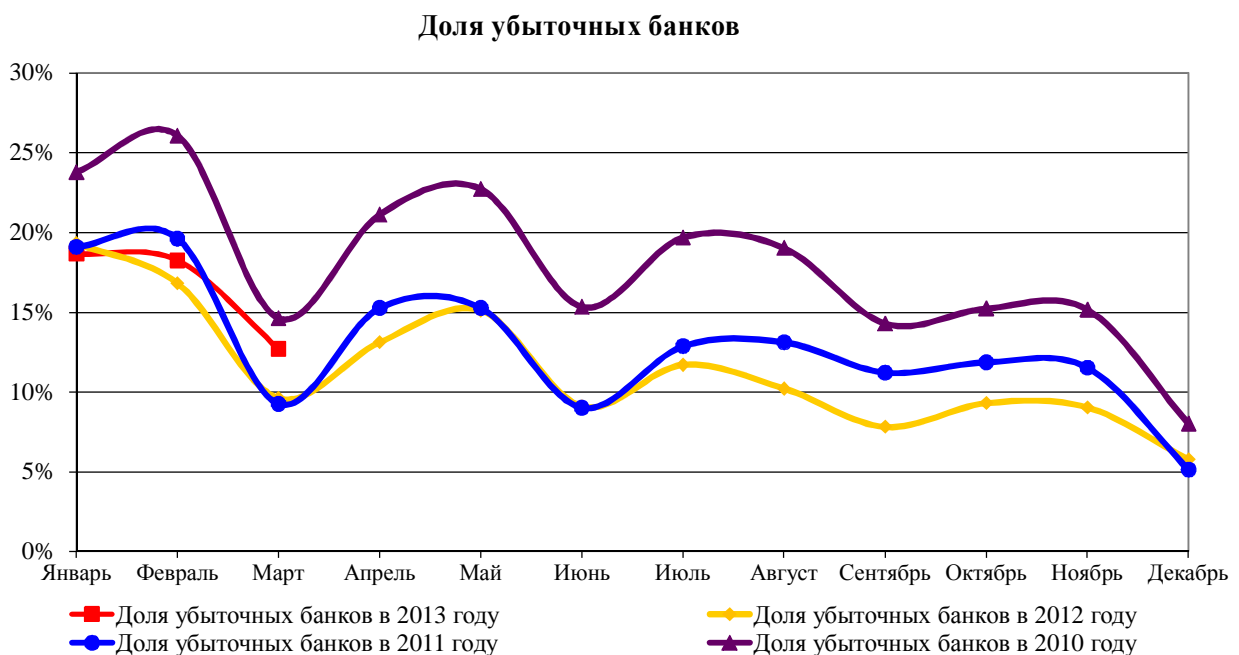
Рисунок 21



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



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Экспертами Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» был подготовлен рейтинг крупнейших банков России по рентабельности активов, согласно которому наиболее рентабельными банками в 2012 году стали, как и годом ранее, ориентированные 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 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 году<sup>11</sup>**

	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

<sup>11</sup> Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20130213/610539350.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20130213/610539350.html)

	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.
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
	<b>В целом по стране</b>	<b>2.3%</b>	<b>2.4%</b>	<b>1012</b>	<b>49510</b>

Источник: РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ