

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

ИТОГИ ЯНВАРЯ-ИЮНЯ 2013 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.....	5
2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	7
2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....	7
2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	11
2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....	13
2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	22
2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	27
2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	30
2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....	34

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ

В первой половине 2013 года банковская система России стала терять роль драйвера экономического роста, которая была ее присуща в предыдущие два года. Замедление на рынке потребительского кредитования, на котором основывался значительный рост потребительских расходов, не позволяет дальше стимулировать спрос.

Однако банки по-прежнему нацелены на расширение работы с физическими лицами. Для этого им требуются специалисты, специализирующиеся на построении сетей в области ритейла, хорошо знакомые и с продажами, и с новейшими IT-технологиями. Знаковым событием для банковского сектора во многом стал переход Льва Хасиса в Сбербанк России из Walmart.

Заметно активизировали банки и продажи портфелей просроченных кредитов, что связано с ужесточением с 1 марта 2013 года норм резервирования по ним. Дабы не нарушать требования по капиталу и не фиксировать значительные убытки, кредитные организации активно сбывают портфели просроченных ссуд коллекторским агентствам.

Повышение уровня резервирования по необеспеченным потребительским кредитам и растущая опережающими темпами доля просроченной задолженности, а также дорожавшее фондирование нанесли серьезный удар по прибыли кредитных организаций. За первое полугодие 2013 года банки заработали на 3% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Это существенно сказалось на возможности докапитализации банков, которая стала необходима на фоне повышения коэффициентов риска по необеспеченным потребкредитам с 1 июля 2013 года. В результате в январе-июне 2013 года владельцы банков стали активно «дарить» денежные средства и другое имущество подконтрольным им кредитным организациям для увеличения собственного капитала. Из 491 млрд заработанной банками прибыли 4.7% или 23 млрд руб. было обеспечено подарками от акционеров. В аналогичном периоде 2012 года банки получили от своих владельцев только около 5.5 млрд руб.

На фоне замедления экономического роста постепенно меняется и модель поведения населения. На 1 июля 2013 года прирост год к году по необеспеченным потребительским ссудам составил 41.2%, по вкладам физических лиц – 21.8%. Год назад же аналогичные показатели были равны 60.4% и 22.0%. Как видно, физические лица все больше предпочитают копить, а не тратить. В условиях не самых радужных перспектив развития отечественной экономики это разумно с точки зрения каждого конкретного человека, однако экономика лишается фактически единственного источника для роста – потребительского спроса.

1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В 2013 году, несмотря на продолжающийся активный уход банков с рынка, по итогам первого полугодия число действующих кредитных организаций осталась неизменным, что связано с активной регистрацией новых НКО. Появление большого числа новых НКО связано с принятием закона о Национальной платежной системе, которое вынудило платежные системы регистрировать кредитные организации для соответствия новым требованиям. Среди вновь зарегистрированных НКО отмечена одна из лидеров мирового рынка платежных систем PayPal.

Скорее всего, во втором полугодии 2013 года число кредитных организаций может заметно сократиться из-за активизации процесса отзыва лицензий, которое произойдет вследствие ужесточения регулирования и надзора со стороны Центробанка РФ.

Таблица 1

Число банков

	На 01.07.13	На 01.01.13	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	956	956	978	1012	1058
Из них банки	894	897	922	955	1007
И банковские КО	62	59	56	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	248	244	230	220	226
Из них со 100%	78	73	76	80	82
И свыше 50%	43	44	37	31	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

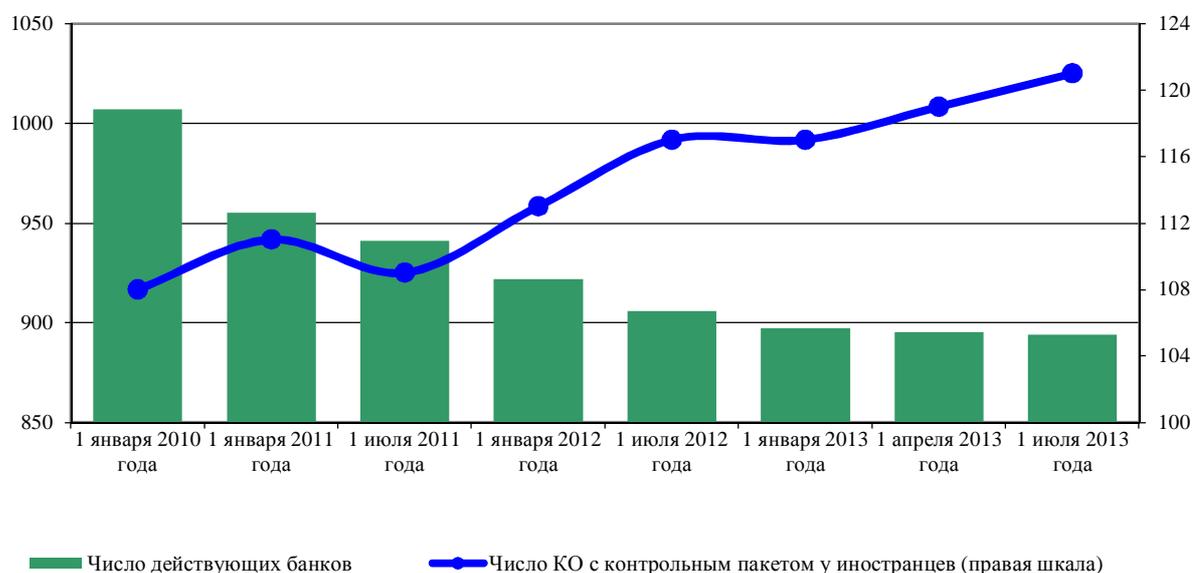
Динамика числа банков

	Изменение за 1-ое пол. 2013 года	Изменение за 2012 год	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	0	-18	-34	-46
Из них банки	-3	-25	-33	-52
И банковские КО	+3	+3	-1	+6
Число новых КО	+8	+9	+3	+1
Число кредитных организаций с иностранным участием	+4	+14	+10	-1
Из них со 100%	+5	-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

В первой половине 2013 года количество банковских отделений выросло на 1.4% или на 660 единиц. Это привело к увеличению числа банковских офисов, приходящихся на один банк. На 1 июля 2013 года он составил 49.2, против 48.5 на 1 января 2013 года.

Тенденции по динамике разных типов банковских отделений в 2013 году не претерпели серьезных 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.

В связи с продолжающимся развитием розничного банковского рынка, а также возможной активизацией процесса слияний и поглощений кредитных организаций в среднесрочной перспективе продолжится рост числа банковских офисов, приходящихся на один банк.

Таблица 3

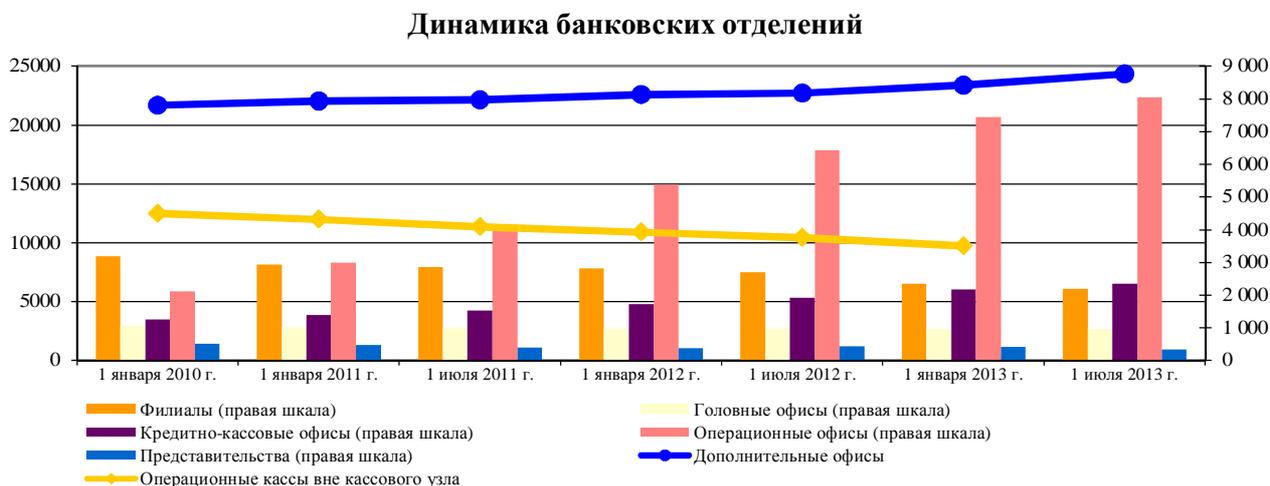
Динамика банковских отделений

	На 01.07.13	На 01.01.13	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Дополнительные офисы	24316	23347	22696	22565	22001	21641
Операционные кассы вне кассового узла	8852	9685	10397	10860	11960	12461
Филиалы	2187	2349	2700	2807	2926	3183
Головные офисы	956	956	965	978	1012	1058
Кредитно-кассовые офисы	2334	2161	1906	1725	1389	1252

	На 01.07.13	На 01.01.13	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Операционные офисы	8036	7447	6412	5360	2994	2109
Представительства	339	415	429	378	460	517
Всего отделений	47020	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

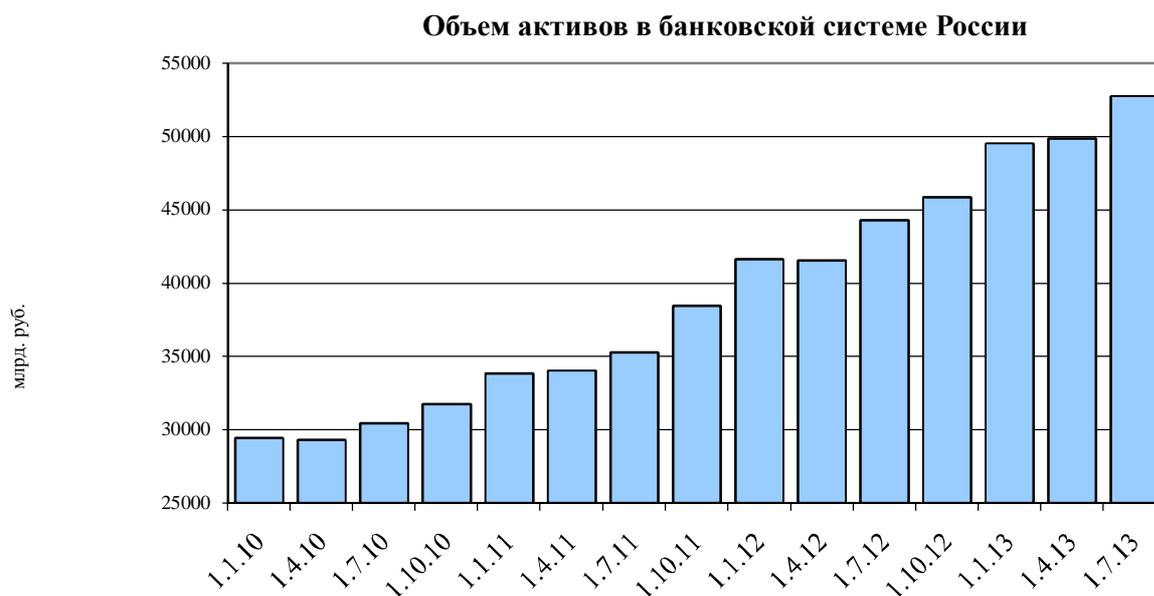
2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

За первое полугодие 2013 года активы российских банков суммарно выросли на 6.5% против 6.3% в первом полугодии 2012 года. Однако если в первой половине 2012 года валютная переоценка не оказала на прирост активов значительного влияния, то в первой половине текущего года она значительно ускорила их рост. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, очищенные от валютной переоценки показатели прироста активов в первом полугодии 2013 года составили около 5%, в первом полугодии 2012 года – 6.2%. В основе столь существенного замедления лежат два основополагающих фактора. Во-первых, темпы роста экономики заметно снизились, что напрямую сказывается на банковском секторе. Во-вторых, рынок потребительского кредитования замедляется из-за введения ограничительных мер со стороны регулятора.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, несмотря на ограничительные меры со стороны Центробанка РФ, банки фокусирующие свою деятельность на потребительском кредитовании, продолжат в оставшейся части 2013 года демонстрировать наибольшие темпы прироста. Поскольку торможение экономики не предполагает активизации корпоративного кредитования, наиболее вероятно предположить, что потребительское кредитование останется наиболее динамичным элементом в структуре активов. Также, можно ожидать, что все большее число банков будет ориентироваться на кредитование населения, поэтому ряд средних по размеру банков сможет значительно увеличить темпы роста своих активов.

Значительное ограничивающее воздействие на рост активов банков будут продолжать оказывать снижающаяся достаточность капитала кредитных организаций и стагнирующая экономика. С другой стороны, эти факторы могут быть скомпенсированы слабеющим рублем и, следовательно, положительной переоценкой валютных активов банков, что увеличит номинальные активы российской банковской системы. По расчетам экспертов РИА Рейтинг, в результате, по итогам 2013 года прирост активов банковского сектора окажется на уровне 16-20%, хотя очищенный от валютной переоценки показатель окажется заметно слабее прошлогоднего – 14-18% вместо 20% в 2012 году.

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 июля 2013 года.¹

По итогам первого полугодия 2013 года активы выросли у 552 банков или у 59% от представленных в рейтинге, что заметно больше результата первого квартала, когда прирост смогли показать лишь 444 банка или 43% от общего числа. Лучшую динамику продемонстрировали банки, принадлежащие российским владельцам, а также крупнейшие игроки рынка. У первых она в основном была обусловлена продолжающимся значительным наращиванием портфелей потребкредитов, у вторых – реорганизацией группы ВТБ.

По расчетам экспертов РИА Рейтинг, лучшую динамику в первом полугодии 2013 года продемонстрировали частные российские банки, у которых рост активов за шесть месяцев составил 7.3%. Почти такой же результат показали госбанки, у которых активы выросли за январь-июнь 2013 года на 7.0%. Аутсайдерами же по темпам роста активов в первом полугодии 2013 года выступили иностранные банки, работающие на российском рынке. Их активы за первые шесть месяцев года выросли всего на 1.9%.

Столь слабый результат у иностранных банков в 2013 году связан с тем, что крупнейший банк из их числа, ЗАО ЮниКредит Банк, единственный в первой десятке продемонстрировал отрицательные темпы роста активов. Его активы за январь-июнь сократились на 86 млрд руб. или на 9.8%. Без его результата полугодовая динамика активов иностранных дочек в России была заметно лучше – прирост на 4.3%.

¹ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130723/610576531.html

В тоже время наилучшую динамику среди иностранных банков по-прежнему демонстрирует ООО "ХКФ Банк", который за полугодие нарастил активы на 18.7% или на 64 млрд руб. Это позволило банку подняться в рейтинге на 4 позиции по сравнению с началом года, до 14 места на 1 июля 2013 года. Наилучшую абсолютную динамику в первом полугодии продемонстрировал Банк ВТБ, активы которого выросли на 717 млрд руб. или на 16%. Это позволило второму по размеру активов банку страны приблизиться к лидеру отрасли – Сбербанку, у которого прирост в первые шесть месяцев 2012 года составили 643 млрд руб. или 4.5%.

Всего суммарно первая пятерка банков увеличила свои активы на 2.1 трлн руб., то есть более двух третей абсолютного прироста пришлось на первые пять банков. Таким образом, концентрация активов в российской банковской системе заметно выросла – доля ТОП-5 банков в суммарной структуре активов выросла на 1 процентный пункт до 51.4% на 1 июля 2013 года.

Наивысшие темпы роста среди пятидесяти крупнейших банков России продемонстрировали два частных банка. Банк Русский Стандарт по итогам шести месяцев нарастил свои активы на 24.2% или на 75 млрд руб. Это позволило одному из лидеров российского рынка потребкредитования занять на 1 июля 2013 года 18 место в рейтинге, против 22 места на начало года и 26 места на 1 января 2012 года. Прогресс на 6 позиции за полугодие – это лучший результат в числе крупнейших тридцати банков.

У НБ "ТРАСТ" (ОАО) в январе-июне 2013 года наблюдались еще более высокие темпы прироста среди ТОП-50 банков по активам – прирост на 25.2% или на 47.6 млрд руб. Столь высокий результат привел к тому, что банк ТРАСТ поднялся за полугодие на четыре позиции в рейтинге до 30 места на 1 июля.

Также очень высокие темпы прироста активов продемонстрировали и другие средние по размеру банки, специализирующиеся на кредитовании физических лиц. Так, например, Азиатско-Тихоокеанский Банк показал прирост на уровне 24.4% и прогресс в рейтинге на 8 позиций до 54 места. ТКС Банк – прирост 20.6% и прогресс в рейтинге на 13 позиций.

Таблица 4

Крупнейшие банки по объему активов на 1 июля 2013 года²

Место на 1 июля 2013 года	Место на 1 января 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 июля 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в первом полугодии 2013 года	Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	14 914.3	4.5%	14 271.8
2	2	ОАО Банк ВТБ	5 152.9	16.2%	4 436.1
3	3	ГПБ (ОАО)	3 255.6	13.9%	2 859.4
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1 819.8	6.9%	1 701.9
5	5	ВТБ 24 (ЗАО)	1 782.6	15.0%	1 550.7
6	6	ОАО "Банк Москвы"	1 634.8	6.5%	1 535.0
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 430.4	2.9%	1 390.6
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	790.8	-9.8%	877.2

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130723/610576531.html

Место на 1 июля 2013 года	Место на 1 января 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 июля 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в первом полугодии 2013 года	Объем активов на 1 января 2013 г., млрд руб.
9	9	ОАО "Промсвязьбанк"	762.5	6.0%	719.7
10	10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	737.4	5.4%	699.7
11	11	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	704.8	5.6%	667.5
12	12	ЗАО "Райффайзенбанк"	704.3	10.5%	637.2
13	14	ОАО "УРАЛСИБ"	440.4	-4.2%	459.9
14	18	ООО "ХКФ Банк"	408.6	18.7%	344.2
15	15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	403.5	6.2%	380.1
16	22	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	387.2	24.2%	311.7
17	20	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	377.7	16.5%	324.1
18	21	ОАО "АБ "РОССИЯ"	371.2	14.9%	323.2
19	16	ОАО "МДМ Банк"	366.5	-2.9%	377.3
20	17	ОАО "АК БАРС" БАНК	360.4	2.0%	353.2
21	19	ЗАО КБ "Ситибанк"	348.6	6.1%	328.5
22	23	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	321.4	7.1%	300.1
23	13	ОАО "ТрансКредитБанк"	301.9	-41.5%	515.9
24	24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	287.4	5.8%	271.7
25	25	ОАО "Нордеа Банк"	271.9	1.6%	267.6
26	26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	259.5	5.7%	245.6
27	27	ОАО КБ "Восточный"	256.2	7.1%	239.3
28	29	ОАО Банк ЗЕНИТ	243.3	4.2%	233.6
29	28	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	239.8	0.6%	238.4
30	34	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	236.4	25.2%	188.7
31	30	Банк "Возрождение" (ОАО)	231.9	3.5%	224.0
32	32	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	205.7	-0.3%	206.4
33	33	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	202.7	3.5%	195.8
34	37	ОАО "БИНБАНК"	202.0	17.0%	172.7
35	38	ОАО "МТС-Банк"	196.7	14.9%	171.2
36	35	ОАО "МИНБ"	192.4	6.5%	180.7
37	31	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	189.8	-10.9%	212.9
38	39	ОАО "ОТП Банк"	182.7	11.5%	163.9
39	40	ОАО "УБРиР"	171.3	13.6%	150.9
40	36	ООО "Дойче Банк"	152.6	-12.0%	173.3
41	45	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	147.7	19.7%	123.3
42	43	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	146.6	11.9%	131.0
43	46	ООО "Внешпромбанк"	144.6	19.2%	121.3
44	41	ОАО "СМП Банк"	140.3	-5.1%	147.9
45	44	"ТКБ" (ЗАО)	139.4	12.1%	124.4
46	42	ОАО "СКБ-банк"	137.1	-0.5%	137.8
47	48	ОАО "МСП Банк"	130.2	11.6%	116.7
48	51	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	126.1	11.0%	113.5
49	56	ОАО "РГС Банк"	122.2	16.1%	105.2
50	49	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	118.6	2.9%	115.3

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Изменения в структуре активов, которые произошли в первой половине 2013 года, во многом схожи с процессами, наблюдавшимися в аналогичных периодах предшествующих лет. Основным фактором, повлиявшим на изменение структуры активов, стала сезонность.

Центральной тенденцией стало увеличение доли кредитного портфеля в структуре активов. На 1 июля 2013 года она составила 70.9%, что на 2.2 процентного пункта больше, чем на 1 января 2013 года и на 0.5 процентного пункта больше, чем на 1 июля 2012 года. Во многом столь значительное увеличение доли ссудного портфеля объясняется значительным ростом объема межбанковских кредитов с начала 2013 года. Как следствие, ссуды

банковского сектора стали основным локомотивом роста активов. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в третьем квартале доля ссудного портфеля в активах банков продолжит тенденцию к росту, однако, скорее всего, не такими быстрыми темпами, как в начале года. К концу 2013 года доля кредитного портфеля в структуре активов вновь сократится по сравнению с серединой года в связи с традиционными в конце года накоплениями банками «подушек безопасности» в виде высоколиквидных активов.

Доля второго важнейшего компонента активов – ценных бумаг, продолжает свое сокращение, начавшееся еще в 2011 году, когда она превышала на отдельные даты 18%. На 1 июля доля составила 14.1%, что на 0.8 процентного пункта меньше, чем на начало года. Однако вполне вероятно, что банки вскоре вновь начнут увеличивать портфели ценных бумаг более высокими темпами, чем остальные компоненты активов. Это связано с тем, что многие компании в настоящее время предпочитают размещать облигации, а не брать кредиты, так как это проще и дешевле. И хотя ставки на облигационном рынке будут невысокими, банки будут вынуждены приобретать облигации в связи с низким спросом на кредиты.

Существенно по сравнению с 1 июля 2012 года выросла доля высоколиквидных активов – на 0.7 процентных пункта до 8.7% на 1 июля 2013 года. Основная причина этого – рост средств на коррсчетах банков и в Банке России.

Стоит отметить, что непрофильные активы кредитных организаций продолжили свое сокращение – доля прочих активов упала за года на 0.3 процентных пункта до 4.1%, основных средства и НМА – на 0.1 процентных пункта до 2.2%. Это в конечном итоге приводит к сокращению неработающих активов, и соответственно к небольшому росту прибыльности российских банков.

Таблица 5

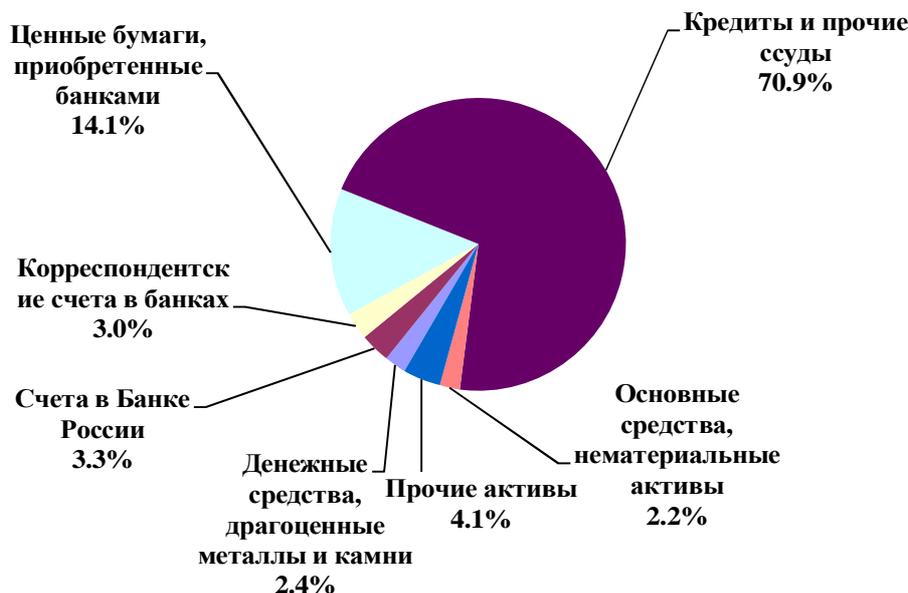
Структура активов

Регионы	1 июля 2013 года	1 января 2013 года	Изменение в 1 полугодии 2013 года в п.п.	1 июля 2012 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.4%	3.1%	-0.7	2.5%
Счета в Банке России	3.3%	4.4%	-1.1	3.0%
Корреспондентские счета в банках	3.0%	3.0%	0.0	2.5%
Ценные бумаги, приобретенные банками	14.1%	14.2%	-0.1	14.9%
Кредиты и прочие ссуды	70.9%	68.7%	+2.2	70.4%
Основные средства, нематериальные активы	2.2%	2.2%	0	2.3%
Прочие активы	4.1%	4.4%	-0.3	4.4%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7

Структура активов на 1 июля 2013 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В первом полугодии 2013 года объем ссудного портфеля банков вырос на 10% или на 3.4 трлн руб. и достиг 37.3 трлн руб. Это больше, чем в первой половине 2012 года – тогда прирост составил только 8.4%. Однако при более детальном рассмотрении составляющих этого роста ситуация выглядит менее радужной.

Почти треть абсолютного прироста ссудного портфеля пришлась на межбанковское кредитование. Объем ссудной задолженности банков по МБК увеличился за первое полугодие 2013 года на 25.9% или на 1.1 трлн руб. Для сравнения, в аналогичном периоде прошлого года прирост межбанковских кредитов составил лишь 2.9%. Кроме того, значительное влияние на динамику ссудного портфеля банков оказала валютная переоценка. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, она добавила к темпам роста объема банковских кредитов около 2 процентных пунктов.

Во втором квартале банковское кредитование экономики продемонстрировало существенное торможение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Во втором квартале текущего года объем портфеля ссуд экономике вырос на 5.4% против 7.5% в прошлом году. Таким образом, надежды на то, что банковские кредиты смогут запустить мотор слабеющей на глазах экономики, не оправдались.

По расчетам экспертов РИА Рейтинг, если номинальный прирост кредитов корпоративному сектору по итогам первого полугодия составил

5.3%, то «очищенный» от валютной переоценки – около 3.7%, что на 2.4 процентных пункта меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Таким образом, можно констатировать, что с учетом инфляции прирост кредитов предприятиям за истекший период 2013 года был практически нулевым. Во многом это связано с очень слабой динамикой ссудного портфеля корпоративному сектору со стороны Сбербанка России, который увеличил объем выданных кредитов в данном сегменте всего на 1.4%.

Слабый спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий, скорее всего, объясняется двумя факторами. Во-первых, в условиях замедляющейся экономики они крайне неохотно начинают инвестиционные программы. Во-вторых, крупные заемщики предпочитали удовлетворять свои потребности в заемном капитале на облигационном рынке, на котором сложилась весьма благоприятная конъюнктура. Объем первичных размещений рублевых корпоративных облигаций в первом полугодии 2013 года составил 790 млрд руб., что почти на две трети больше, чем в первой половине 2012 года.

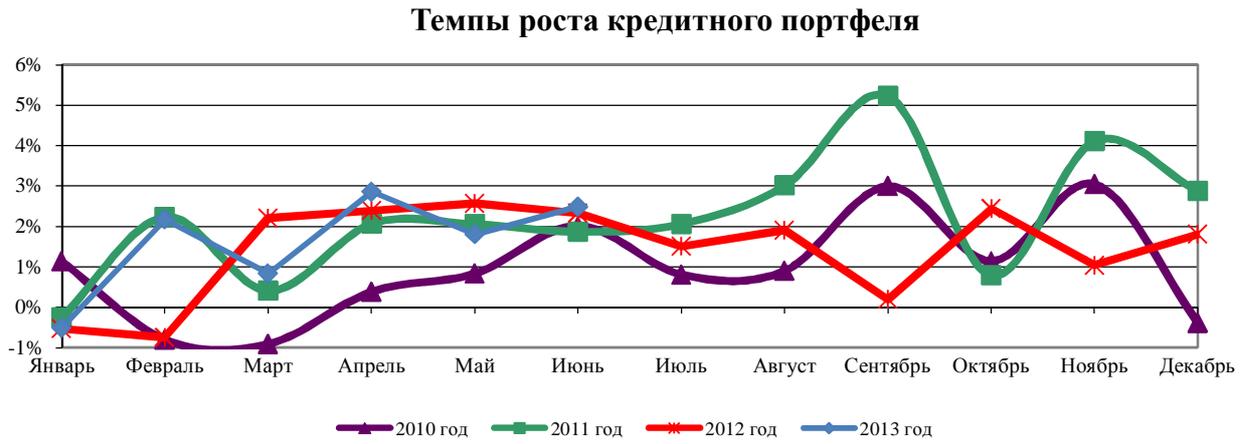
Продолжили снижаться и темпы прироста кредитов населению. Объем ссудной задолженности физических лиц перед банковским сектором РФ увеличился за первое полугодие 2013 года на 13.7% или на 1.06 трлн руб. и достиг величины в 8.8 трлн руб. Для сравнения, в первой половине 2012 года темпы прироста объема ссуд населению были равны 18.4%. Причинами торможения динамики выступили как эффект насыщения рынка, так и ряд ограничительных мер Центробанка РФ.

Следует отметить, что постепенное плавное замедление рынка кредитования физлиц можно воспринимать скорее в позитивном ключе, так как в условиях замедляющейся экономики чрезмерно бурный рост ссудной задолженности населения без соответствующего роста доходов может привести к возникновению финансового пузыря. Однако не стоит и забывать, что в 2012 году потребительский спрос был практически единственным локомотивом экономического роста, и новых драйверов пока не видно на горизонте. То есть и так слабая отечественная экономка получает еще один удар – сокращение потребительского спроса.

Скорее всего, по итогам 2013 года темп роста портфеля ссуд физическим лицам не превысит 30% против 39.4% за 2012 год, хотя стартовавшая в июле программа льготного автокредитования, вероятно, несколько подхлестнет рынок кредитования населения.

По оценке экспертов РИА Рейтинг, ввиду постепенного замедления экономического роста, ссудный портфель банковского сектора в части кредитов экономике (корпоративному сектору и населению) вряд ли вырастет более чем на 14-17%.

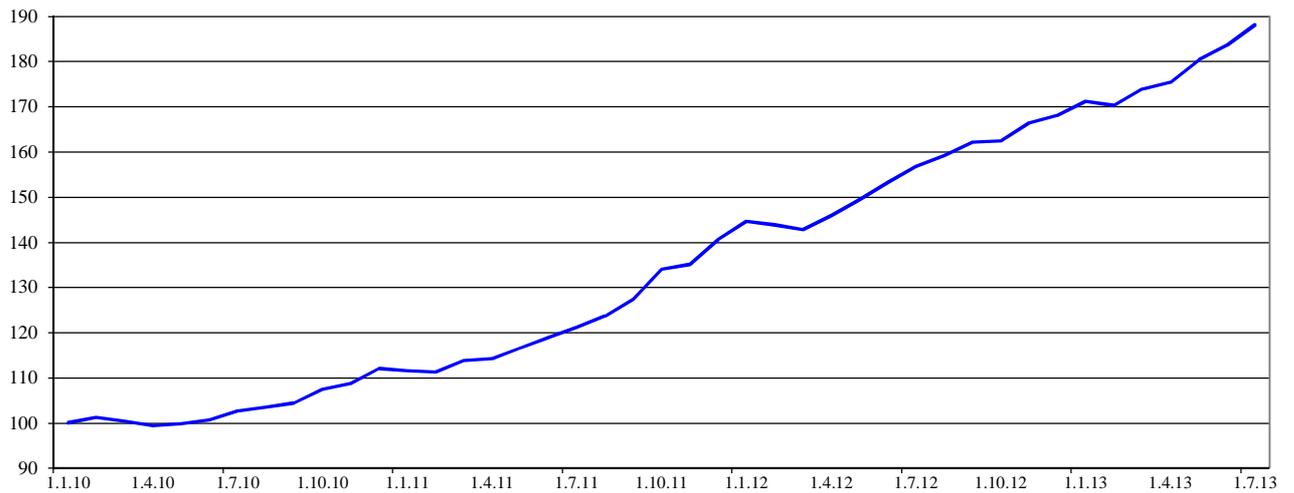
Рисунок 8



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 9

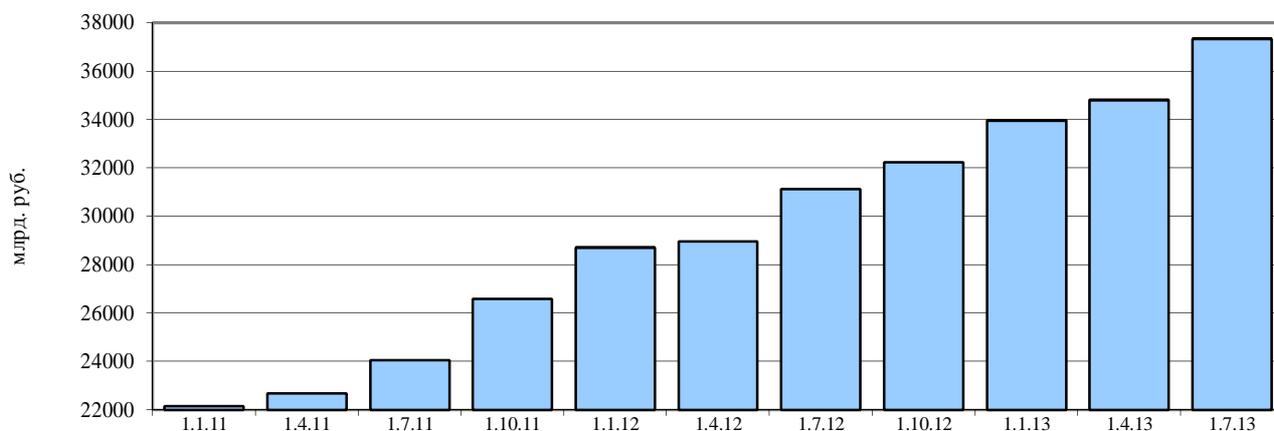
Прирост кредитного портфеля (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10

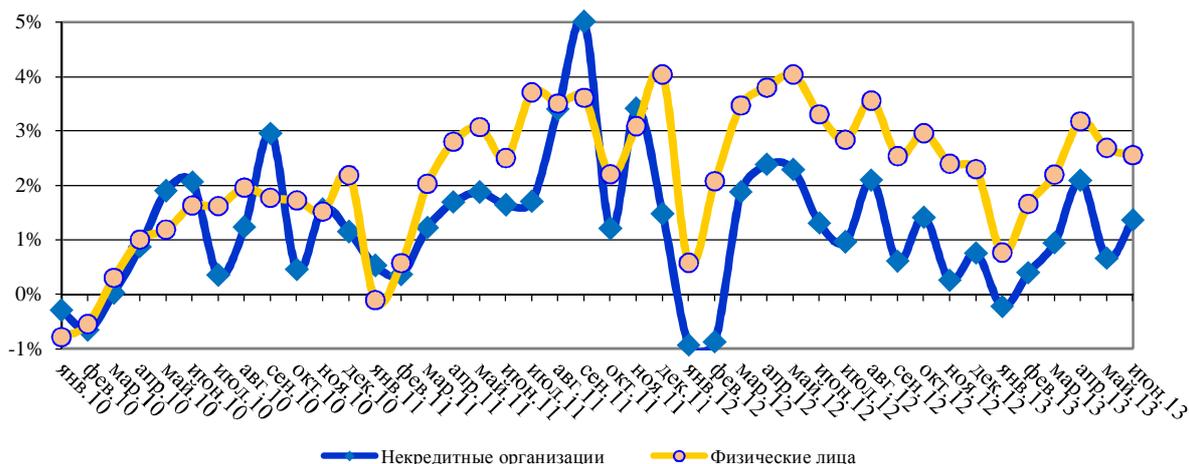
Объем кредитного портфеля в банковской системе России



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 июля 2013 года³ позволяет понять расстановку сил в банковской системе в области кредитования.

Из представленных в рейтинге 886 банков 74.3% увеличили свои кредитные портфели по итогам первого полугодия 2013 года (в первом квартале – 64.5%). Крупнейшие банки выглядели заметно лучше отрасли в целом – из первых тридцати банков по объему кредитного портфеля сократился он только у 4, из первой сотни – только у 16.

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130726/610577332.html

В результате опережающего роста кредитного портфеля у лидеров отрасли концентрация кредитного портфеля в банковском секторе вновь увеличилась. На первые десять крупнейших банков на 1 июля 2013 года приходится 64.2% совокупного объема выданных банками ссуд, что на 0.5 процентных пункта выше, чем на 1 января 2013 года. Скорее всего, по итогам 2013 года ситуация вряд ли сильно изменится.

В первой половине 2013 года госбанки увеличивали свои кредитные портфели быстрее и частных, и иностранных. Однако их успех был обеспечен активной выдачей межбанковских ссуд. Лучшие результаты по кредитованию как нефинансового сектора, так и населения продемонстрировали банки, принадлежащие российским частным владельцам.

Частные российские банки увеличили объем выданных предприятиям кредитов на 9.4%, в то время как государственные – на 3.6%, иностранные – на 3.7%. Низкие темпы у госбанков во многом объясняются очень слабой динамикой ссудного портфеля корпоративному сектору у Сбербанка России, который продемонстрировал прирост в данном сегменте только на 1.4%.

В связи с постепенным замедлением динамики в секторе потребительского кредитования, банки, ранее работавшие в основном в нем, постепенно пытаются развернуть «кредитные фабрики» для предприятий МСБ. Так, КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) за полгода увеличил свой портфель ссуд юридическим лицам более чем в 37 раз, ЗАО Банк "Советский" – на 58%, ЗАО "Банк Русский Стандарт" – на 42%.

Среди ста банков – лидеров по объему выданных нефинансовому сектору кредитов, наилучшая динамика по относительным темпам роста зафиксирована у таких банков, как ОАО АКБ "ЮГРА", ОАО "РОСТ БАНК", ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ", которые увеличили ссудные портфели в данном сегменте на 424%, 220% и 76% соответственно.

Лидером по темпам роста среди ста крупнейших банков по объему выданных физическим лицам ссуд стал ОАО "Лето Банк", который увеличил свой портфель в 12 раз до 8.2 млрд руб. Высокими темпами рос и кредитный портфель физических лиц у банка, принадлежащего группе Сбербанка России - "Сетелем Банк" ООО, - на 47.7% (совокупный объем - 37.4 млрд руб.). Значительная положительная динамика объема ссуд населению зафиксирована также у таких банков, как ОАО Банк "Западный" (+60%), ЗАО МКБ "Москомприватбанк" (+45%), ОАО "БыстроБанк" (+44.9%), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО) (+40.5%)

Таблица 6

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 июля 2013 года⁴

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.07.13, млрд. руб.	Темпы прироста кредитного портфеля в первом полугодии 2013 года	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.07.13, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.07.13, млрд. руб.
1	ОАО "Сбербанк России"	11 278.27	9.24%	6 967.88	2 811.15
2	ОАО Банк ВТБ	3 450.00	15.92%	1 970.51	0.23
3	ГПБ (ОАО)	2 221.62	16.44%	1 777.30	213.67
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 562.43	17.78%	173.59	938.5
5	ОАО "Россельхозбанк"	1 477.89	8.61%	952.79	219.69
6	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 123.45	7.30%	796.83	182.3
7	ОАО "Банк Москвы"	1 103.60	12.35%	602.39	115.06
8	ЗАО ЮниКредит Банк	670.74	-4.78%	397.54	123.17
9	ОАО "Промсвязьбанк"	536.8	9.87%	373.17	66.91
10	ЗАО "Райффайзенбанк"	535.57	13.13%	248.78	150.85
11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	524.9	5.64%	199.71	231.46
12	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	510.29	11.45%	364.59	26.42
13	ООО "ХКФ Банк"	327.74	28.62%	3.42	294.19
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	298.09	22.03%	197.08	66.25
15	ОАО "УРАЛСИБ"	291.9	-3.44%	145.67	117.04
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	273.66	28.80%	10.61	235.92
17	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	269.7	8.43%	212.31	35.83
18	ОАО "Нордеа Банк"	249.38	15.47%	163.61	19.48
19	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	240.7	3.67%	94.56	71.8
20	ЗАО КБ "Ситибанк"	234.44	41.18%	73.8	44.4
21	ОАО "ТрансКредитБанк"	225.66	-43.91%	26.18	127.21
22	ОАО "АК БАРС" БАНК	220.97	2.33%	152.49	46.83
23	ОАО КБ "Восточный"	208.55	9.05%	1.97	193.7
24	ОАО "МДМ Банк"	203.91	-11.10%	103.73	55.62
25	ОАО "АБ "РОССИЯ"	188.88	12.26%	130.66	5.05
26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	182.01	13.35%	116.1	24.65
27	ОАО АКБ "Связь-Банк"	179.24	5.63%	103.23	38.89
28	Банк "Возрождение" (ОАО)	173	9.62%	125.64	30.21
29	ОАО Банк ЗЕНИТ	167.22	4.39%	132.62	17.04
30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	153.74	5.14%	119.08	2.78
31	ОАО "МТС-Банк"	146.82	28.74%	51.7	51.45
32	ОАО "ОТП Банк"	145.1	12.56%	3.66	116.88
33	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	143.59	17.36%	28.79	107.34
34	ОАО "МИНБ"	134.21	8.14%	120.09	5.79
35	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	132.62	23.12%	26.9	95.62
36	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	131.85	0.90%	27.01	0.02
37	ОАО "БИНБАНК"	122.79	11.59%	85.67	13.61
38	ОАО "МСП Банк"	115.47	12.38%	7.63	0
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	110.59	7.32%	48.14	45.54
40	"ТКБ" (ЗАО)	106.62	7.17%	82.93	20.03
41	ОАО "СКБ-банк"	104.08	1.60%	30.89	67.12
42	ООО "Русфинанс Банк"	102.24	-1.64%	0.55	99.14
43	ООО "Дойче Банк"	97.6	1.52%	8.26	0
44	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	95.36	10.08%	79.79	1.37
45	ОАО "УБРИР"	92.6	11.89%	44.42	45.48
46	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	84.53	7.13%	0	65.87
47	ОАО "СМП Банк"	83.59	-9.00%	34.44	4.13
48	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	83.31	11.61%	65.18	8.98
49	"БНП ПАРИБА" ЗАО	82.67	15.01%	31.53	8.85
50	ООО "Внешпромбанк"	81.97	15.47%	72.46	6.01

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

На 1 июля 2013 года объем просроченной задолженности по российской банковской системе составил 1317.9 млрд руб., увеличившись за полгода на 82.8 млрд руб. Её доля в совокупном кредитном портфеле

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг
http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130726/610577332.html

российских банков при этом снизилась до 3.59% на 1 июля 2013 года, что на 0.11 процентных пункта ниже, чем на 1 января 2013 года.

Однако доля просроченной задолженности по кредитам заемщиков-физических лиц стала заметно расти. С одной стороны, это является следствием замедления роста кредитования населения, поэтому запаздывающий рост просроченной задолженности приводит к росту его доли. Кроме того, качество розничных заемщиков сокращается из-за несовершенства скоринговых систем банков, которые были ориентированы в основном на кредитную историю заемщика и не учитывали зачастую другие факторы, например, такие, как соотношение накопленных кредитных обязательств к доходу. В результате значительный объем потребительских ссуд приходится на должников, имеющих пять и более кредитов.

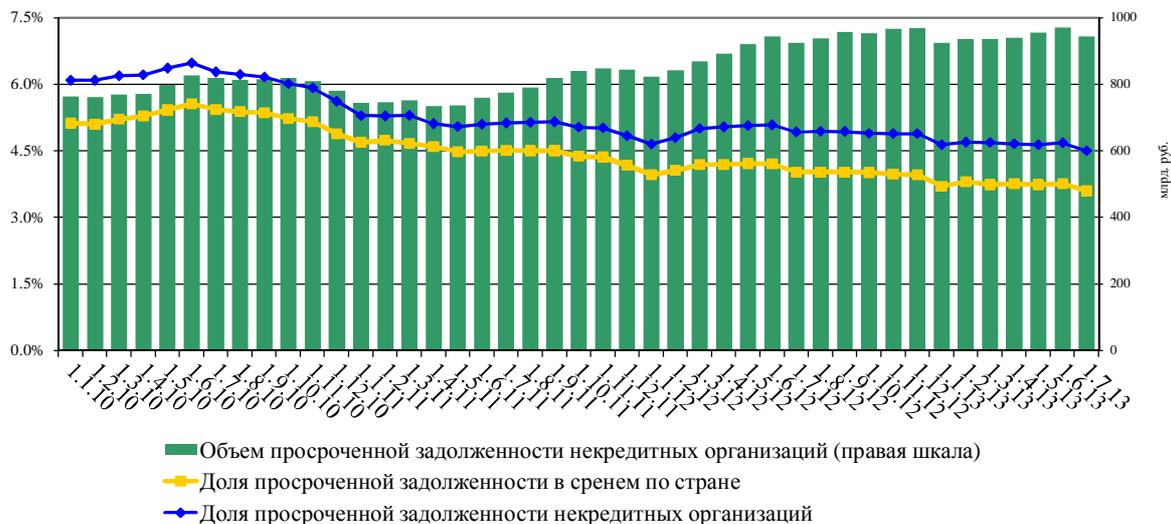
Доля просроченной задолженности по кредитам населению на 1 июля 2013 года была равна 4.26%, что на 0.21 процентный пункт выше, чем на начало года. По мнению экспертов РИА Рейтинг, к концу 2013 года «просрочка» в данном сегменте может вплотную приблизиться к 5%. Именно у банков, которые специализируются на работе в розничном сегменте, наиболее быстро росла просроченная задолженность в кредитном портфеле. В их число входят такие банки, как, например, Связной Банк (ЗАО), КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО), ЗАО МКБ "Москомприватбанк".

Банками – лидерами по сокращению абсолютного объема просроченной задолженности первой половине 2013 года выступили ОАО "Банк Москвы" (-3.80 млрд руб.), ОАО "Промсвязьбанк" (-3.21 млрд руб.), АКБ "СОЮЗ" (ОАО) (-2.56 млрд руб.). Несмотря на постепенное улучшение ситуации у ОАО "Банк Москвы", он по-прежнему является одним из лидеров по доле просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору, которая на 1 июля составляла более 36%.

Наиболее вероятно, что доля просроченной задолженности в банковской отрасли РФ будет постепенно увеличиваться во второй половине 2013 года, хотя продажи портфелей «плохих» кредитов коллекторам и возможный дальнейший рост межбанковского кредитования будут несколько замедлять этот процесс.

Рисунок 12

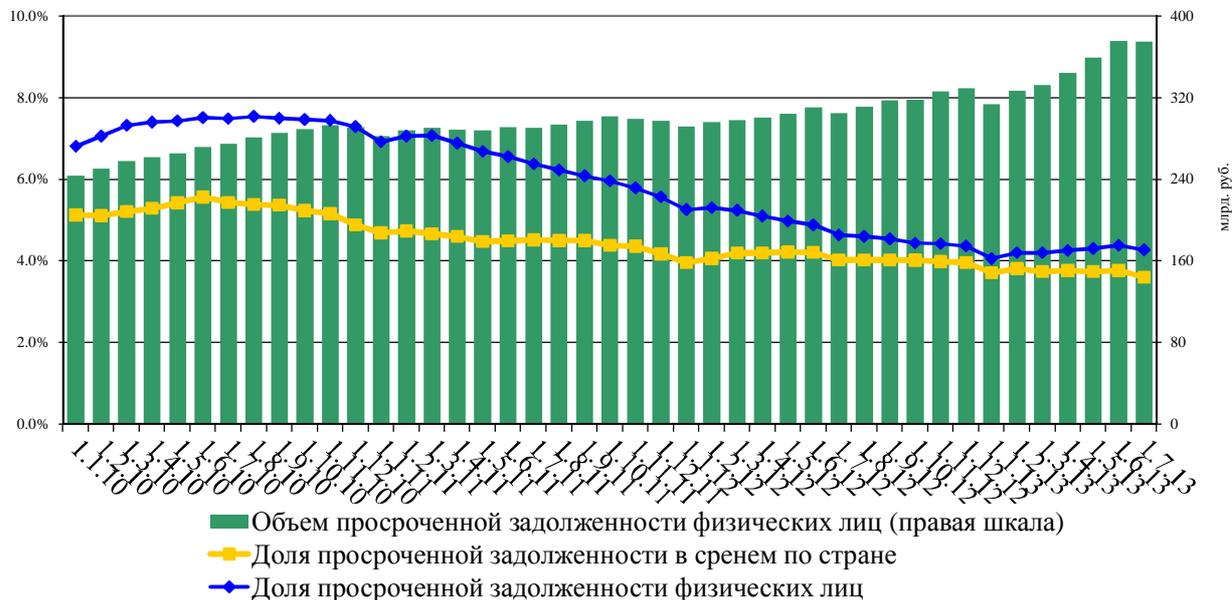
Просроченная задолженность некредитных организаций



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 банков на 1 июля 2013 года⁵

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.07.13, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.13	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.13	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.07.13	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.07.13
1	ОАО "Сбербанк России"	11 278.27	2.61%	2.63%	3.02%	1.97%
2	ОАО Банк ВТБ	3 450.00	3.72%	3.85%	5.61%	95.63%
3	ГПБ (ОАО)	2 221.62	0.55%	0.48%	0.58%	0.50%
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 562.43	3.14%	3.39%	4.89%	4.79%
5	ОАО "Россельхозбанк"	1 477.89	7.29%	7.37%	9.92%	1.57%
6	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 123.45	2.50%	2.61%	1.35%	10.05%
7	ОАО "Банк Москвы"	1 103.60	24.02%	23.05%	36.06%	8.28%
8	ЗАО ЮниКредит Банк	670.74	2.12%	2.35%	2.28%	5.90%
9	ОАО "Промсвязьбанк"	536.8	3.70%	3.45%	3.52%	2.60%
10	ЗАО "Райффайзенбанк"	535.57	2.57%	2.68%	3.06%	3.10%
11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	524.9	6.47%	6.40%	10.17%	6.02%
12	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	510.29	2.24%	2.44%	3.11%	4.62%
13	ООО "ХКФ Банк"	327.74	8.14%	9.76%	0.32%	10.51%
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	298.09	0.86%	0.97%	0.31%	3.21%
15	ОАО "УРАЛСИБ"	291.9	5.88%	6.26%	9.54%	5.29%
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	273.66	8.01%	7.39%	34.25%	8.82%
17	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	269.7	3.70%	3.69%	3.97%	1.49%
18	ОАО "Нордеа Банк"	249.38	0.89%	0.64%	0.47%	2.46%
19	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	240.7	1.73%	2.17%	4.51%	1.28%
20	ЗАО КБ "Ситибанк"	234.44	0.04%	0.04%	0.00%	0.20%
21	ОАО "ТрансКредитБанк"	225.66	1.43%	1.99%	14.22%	3.19%
22	ОАО "АК БАРС" БАНК	220.97	3.73%	4.64%	3.72%	7.14%
23	ОАО КБ "Восточный"	208.55	1.60%	2.41%	22.97%	2.38%
24	ОАО "МДМ Банк"	203.91	7.00%	6.32%	9.42%	11.78%
25	ОАО "АБ "РОССИЯ"	188.88	1.19%	1.24%	1.56%	5.13%
26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	182.01	5.84%	5.48%	10.81%	4.15%
27	ОАО АКБ "Связь-Банк"	179.24	2.89%	2.99%	5.35%	2.36%
28	Банк "Возрождение" (ОАО)	173	6.17%	5.91%	8.55%	2.67%
29	ОАО Банк ЗЕНИТ	167.22	2.10%	2.23%	2.63%	2.96%
30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	153.74	1.78%	2.13%	2.93%	15.96%
31	ОАО "МТС-Банк"	146.82	9.56%	9.08%	11.81%	11.52%
32	ОАО "ОТП Банк"	145.1	11.47%	12.69%	14.99%	15.14%
33	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	143.59	4.47%	4.33%	3.05%	5.39%
34	ОАО "МЙнБ"	134.21	0.75%	0.71%	1.01%	1.36%
35	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	132.62	1.68%	1.91%	0.48%	2.03%
36	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	131.85	0.00%	0.00%	0.00%	0.74%
37	ОАО "БИНБАНК"	122.79	2.28%	2.28%	0.89%	13.54%
38	ОАО "МСП Банк"	115.47	1.56%	2.00%	15.94%	-
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	110.59	4.13%	4.32%	2.93%	6.02%
40	"ТКБ" (ЗАО)	106.62	5.29%	4.97%	4.89%	3.88%
41	ОАО "СКБ-банк"	104.08	3.17%	4.28%	7.94%	3.55%
42	ООО "Русфинанс Банк"	102.24	10.25%	9.03%	0.00%	9.65%
43	ООО "Дойче Банк"	97.6	0.00%	0.00%	0.00%	-
44	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	95.36	0.67%	0.65%	0.75%	5.03%
45	ОАО "УБРИР"	92.6	5.12%	1.90%	2.49%	2.05%
46	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	84.53	0.12%	0.12%	0.00%	0.18%
47	ОАО "СМП Банк"	83.59	0.88%	0.90%	2.10%	1.85%
48	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	83.31	2.24%	2.37%	1.87%	7.99%
49	"БНП ПАРИБА" ЗАО	82.67	1.43%	1.13%	1.80%	0.72%
50	ООО "Внешпромбанк"	81.97	0.29%	0.25%	0.31%	0.71%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг
http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130726/610577332.html

2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Пассивы банковской системы России в первом полугодии 2013 года увеличились на 3.2 трлн руб. или на 6.5%. Прирост собственного капитала опередил аналогичный показатель по обязательствам. Собственные средства банковской системы страны выросли на 7.4%, обязательства – на 6.4%.

В основном, прирост обязательств в первом полугодии 2013 года был обеспечен вкладами физических лиц, средствами организаций на расчетных и прочих счетах, а также депозитами юрлиц.

Приток денежных средств населения в банковскую систему в первой половине 2013 года оказался наибольшим за последние три года. За январь-июнь 2013 года объем вкладов населения в банках увеличился на 9.7% или на 1.38 трлн руб. и достиг 15.6 трлн руб. Доля депозитов физических лиц в пассивах банковской системы на 1 июля 2013 года составила 29.6%, что является одним из самых высоких показателей за всю историю современной банковской системы России.

Есть несколько факторов столь значительных темпов роста. Во-первых, заметное ослабление рубля за первое полугодие 2013 года привело к положительной переоценке валютных вкладов, что, по расчетам экспертов РИА Рейтинг, добавило около 1.3 процентных пункта к приросту. Очищенный от валютной переоценки прирост в первой половине 2013 года составил, таким образом, около 8.4%.

Во-вторых, существенную долю увеличения объема депозитов населения составили капитализируемые проценты по ранее открытым вкладам.

В-третьих, крах кипрской банковской системы привел к перетоку средств части крупных вкладчиков из банков островного государства в российские кредитные организации. Вероятность того, что эти средства задержатся здесь надолго, невысока, однако в настоящее время многие банки получили подпитку от «мегавкладчиков», прежде хранивших деньги на Кипре.

В-четвертых, в связи со вступающим в силу запретом госслужащим на владение имуществом за пределами РФ, чиновники стали активно переводить деньги на счета в российские банки.

В то же время центральным фактором значительного прироста средств физических лиц в банках РФ выглядит постепенно меняющееся в 2013 году поведение населения, которое на фоне кризисных явлений в экономике вновь стало предпочитать сбережение тратам на текущее потребление.

Как следствие значительного притока средств в банковскую систему на фоне трудностей с их инвестированием, процентные ставки по вкладам пошли на спад. Если в первом квартале 2013 года ставки по вкладам оставались практически неизменными на фоне относительно слабой динамики, то в апреле-июне они пошли на снижение, похудев

приблизительно на один процентный пункт. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в третьем квартале продолжится постепенное снижение процентных ставок по депозитам населения. Однако значительного падения стоимости привлечения банками средств физических лиц не произойдет.

Значительный прирост средств на депозитах юридических лиц является скорее негативным сигналом для экономики. Предприятия предпочитают не инвестировать средства, а накапливать их ввиду тревожных экономических ожиданий, а также из-за высоких процентных ставок по сберегательным продуктам банков для юрлиц. Доля депозитов корпоративного сектора в пассивах банковской системы РФ на 1 июля 2013 года составила 19.9%, что на 1.3 процентных пункта выше, чем на 1 июля 2012 года.

По сравнению с 1 апреля 2013 года на 1 июля доля средств предприятий на расчетных и прочих счетах сократилась на 0.2 процентных пункта до 11.8%. Сокращение средств на расчетных и текущих счетах является свидетельством сокращения деловой активности.

Наибольшее снижение доли в первом полугодии претерпели такие компоненты пассивов, как фонды и прибыль банков, средства, полученные от Банка России и кредиты от других банков.

Слабая динамика фондов и прибыли банков объясняется общим ухудшением состояния дел в финансовом секторе и снижением рентабельности банковской отрасли. Объем прибыли, заработанной банками по итогам первого полугодия 2013 года на 3% меньше аналогичного показателя прошлого года, а рентабельность сократилась практически на 10%.

Снижение доли межбанковских ссуд в пассивах банков на фоне значительного роста объемов межбанковского кредитования происходит из-за того, что российские банки активно кредитуют кредитные организации-нерезидентов. За первую половину 2013 года объем межбанковских кредитов в пассивах банков снизился на 0.5 процентных пунктов до 9.1%.

Также отмечается и сокращение фондирования банковского сектора со стороны Центробанка РФ. В то же время это является позитивным сигналом, так как в случае резкого ухудшения ситуации в банковской секторе РФ объем потенциальной помощи может быть значительным.

Рисунок 14

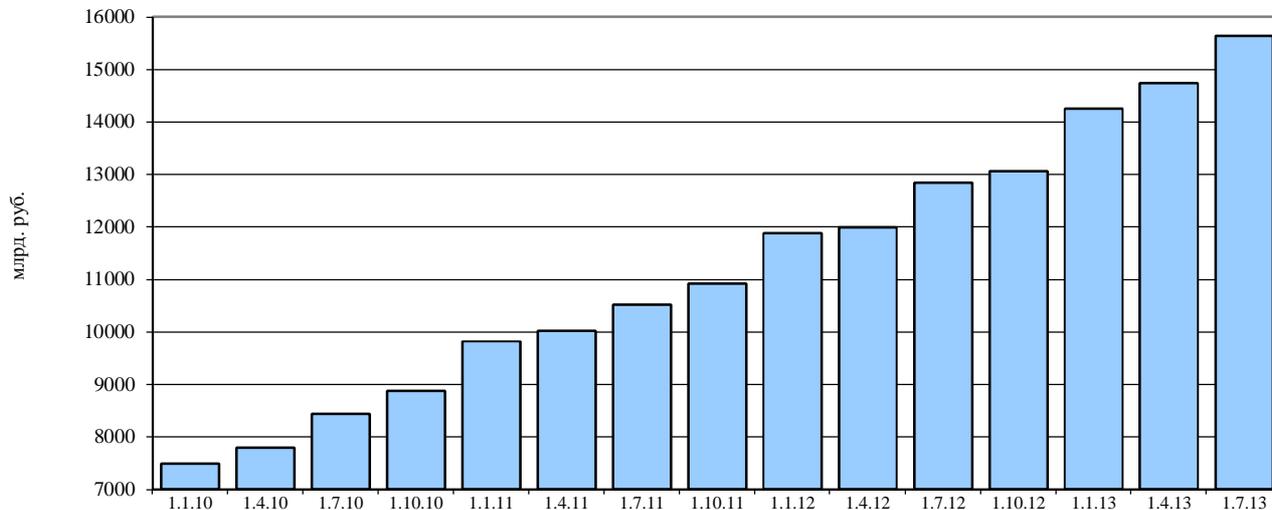
Структура пассивов на 1 июля 2013 года



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 июля 2013 года	1 января 2013 года	Изменение в 1-ой пол. 2013 года в п.п.	1 июля 2012 года	1 января 2012 года
Фонды и прибыль банков	11.5%	11.9%	-0.4	11.9%	11.9%

Регионы	1 июля 2013 года	1 января 2013 года	Изменение в 1-ой пол. 2013 года в п.п.	1 июля 2012 года	1 января 2012 года
Средства, полученные от Банка России	4.4%	5.4%	-1.0	5.1%	2.9%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	11.8%	11.5%	0.3	12.1%	12.8%
Депозиты юридических лиц	19.9%	19.4%	0.5	18.6%	20.1%
Средства на счетах физических лиц	29.6%	28.8%	0.8	29.0%	28.5%
Выпущенные долговые обязательства	4.7%	4.7%	0.0	4.7%	3.7%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	9.1%	9.6%	-0.5	9.5%	11.0%
Прочие пассивы	9.0%	8.7%	0.3	9.1%	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.⁶

Из представленных в рейтинге 834 банков в первой половине 2013 года объем депозитов населения увеличили 629 банков или 75.4% от общего количества. Крупнейшие банки выступили лучше рынка в среднем. Только один банк из тридцати лидеров банковской отрасли показал сокращение абсолютного объема привлеченных средств населения - ОАО "ТрансКредитБанк" (-7.1%), однако это связано с реструктуризацией бизнеса группы ВТБ.

Доля десяти крупнейших банков на 1 июля 2013 года в общем объеме привлеченных денежных средств населения осталась почти неизменной по сравнению с 1 января 2013 года – 64.12% против 64.13%. В 2012 же году доля десяти лидеров рынка регулярно снижалась. Приостановка этого процесса связана с тем, что два крупнейших розничных банка - ЗАО "Банк Русский Стандарт" и ООО "ХКФ Банк" в конце 2012 года вошли в ТОП-10 банков по объему депозитов населения и по-прежнему продолжают привлекать вклады очень высокими темпами. За первое полугодие 2013 года объем средств физлиц увеличился у них на 35.2% и 33.7% соответственно. Хотя крупнейшие банки по-прежнему контролируют львиную долю привлеченных средств населения, вклады постепенно перетекают в банки, которые располагаются во второй сотне крупнейших держателей средств физических лиц. На 1 июля 2013 года для вхождения в их число достаточно иметь депозитный портфель немного превышающий 5 млрд руб. Банки, которые делают ставку на агрессивное привлечение средств вкладчиков путем высоких ставок и массивной рекламой, достаточно легко преодолевают этот порог и занимают места в первой сотне.

⁶ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130730/610578107.html

Например, ОАО АКБ "ЮГРА" увеличил объем средств населения за январь-июнь 2013 года в 3.6 раза (объем депозитного портфеля на 1 июля 2013 года – 20.5 млрд руб.). Обращает внимание на себя и тот факт, что упор в привлечении делается на валютные вклады, доля которых выросла с 30.7% на 1 января 2013 года до 46.2% на 1 июля 2013 года.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, ввиду сезона отпусков и повышения тарифов на услуги ЖКХ, в третьем квартале рынок депозитов физлиц существенно замедлится. Скорее всего, прирост объема средств физлиц не превысит 3% по итогам третьего квартала.

Таблица 8

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

	Название банка	Объем вкладов на 01.07.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 1 полугодии 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.07.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.07.13
1	ОАО "Сбербанк России"	6 981 899	7.24%	10.73%	16.13%
2	ВТБ 24 (ЗАО)	1 144 252	16.44%	33.83%	13.67%
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	333 186	14.08%	*	56.66%
4	ГПБ (ОАО)	332 712	11.41%	24.87%	23.21%
5	ЗАО "Райффайзенбанк"	238 438	8.92%	44.58%	41.85%
6	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	212 848	35.17%	16.20%	18.28%
7	ООО "ХКФ Банк"	210 339	33.73%	2.47%	1.55%
8	ОАО "Россельхозбанк"	203 366	9.77%	5.59%	12.02%
9	ОАО "Банк Москвы"	186 547	9.99%	26.26%	16.72%
10	ОАО "Промсвязьбанк"	179 029	7.07%	30.30%	13.34%
11	ОАО "УРАЛСИБ"	155 400	0.86%	18.84%	20.38%
12	ОАО КБ "Восточный"	153 064	5.02%	9.85%	5.88%
13	ОАО АКБ "РОСБАНК"	143 082	3.19%	34.11%	23.88%
14	ОАО "МДМ Банк"	123 214	3.45%	24.81%	8.35%
15	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	121 861	15.25%	14.72%	6.80%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	111 259	15.75%	33.73%	18.64%
17	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	107 224	4.93%	16.46%	6.62%
18	Банк "Возрождение" (ОАО)	105 821	5.15%	24.77%	18.35%
19	ОАО "МИнБ"	101 908	11.34%	9.93%	12.53%
20	ОАО "БИНБАНК"	91 333	15.11%	33.75%	7.01%
21	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	84 768	12.12%	35.29%	12.19%
22	ОАО "СМП Банк"	82 543	15.69%	42.15%	7.13%
23	ОАО Банк "Петрокоммерц"	81 298	7.81%	39.63%	17.24%
24	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	79 324	10.30%	24.16%	8.28%
25	ОАО "УБРиР"	75 394	14.19%	7.11%	7.31%
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	74 679	-7.12%	11.65%	52.91%
27	ОАО "Балтийский Банк"	68 479	3.02%	16.89%	25.36%
28	ОАО "СКБ-банк"	67 415	6.18%	5.26%	4.61%
29	ЗАО КБ "Ситибанк"	66 689	6.76%	37.47%	60.76%
30	ЗАО ЮниКредит Банк	66 253	10.38%	37.69%	52.69%
31	ОАО "АК БАРС" БАНК	65 194	8.66%	14.01%	11.45%

⁷ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130730/610578107.html

	Название банка	Объем вкладов на 01.07.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 1 полугодии 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.07.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.07.13
32	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	64 975	7.61%	10.98%	26.76%
33	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	58 772	12.87%	17.27%	5.61%
34	ООО ИКБ "Совкомбанк"	58 429	7.46%	12.36%	1.75%
35	ОАО "МТС-Банк"	57 837	8.37%	19.68%	20.64%
36	ОАО "ОТП Банк"	56 262	4.46%	18.91%	15.24%
37	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	52 668	14.23%	27.57%	1.80%
38	Связной Банк (ЗАО)	52 534	-4.46%	4.39%	25.10%
39	"Мастер-Банк" (ОАО)	48 374	22.17%	*	40.25%
40	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	47 148	11.68%	8.41%	5.13%
41	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	47 135	14.79%	7.96%	8.14%
42	ОАО Банк ЗЕНИТ	44 288	13.98%	47.99%	6.08%
43	АКБ "Инвесторбанк" (ОАО)	44 082	6.26%	23.77%	2.53%
44	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	40 973	15.36%	30.94%	9.80%
45	ОАО "РГС Банк"	40 567	17.47%	13.40%	9.80%
46	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	39 166	5.73%	34.32%	5.40%
47	"Запсибкомбанк" ОАО	38 484	6.98%	5.17%	21.71%
48	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	38 465	3.71%	23.10%	2.99%
49	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	38 131	1.34%	14.76%	7.09%
50	ОАО КБ "Центр-инвест"	34 862	8.79%	6.85%	9.55%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В первой половине текущего года прирост собственного капитала впервые с 2009 года обогнал аналогичный показатель по активам и составил 7.4%. На 1 июля объем собственных средств банковской системы РФ достиг 6.57 трлн руб. Однако это не остановило продолжающееся падение норматива достаточности Н1, который на 1 июля был равен 13.5%, что на 0.2 процентных пункта ниже, чем на 1 января 2013 года. Подобная динамика Н1 объясняется изменениями, связанными с порядком расчета рыночного риска по ценным бумагам и повышением уровня резервирования по потребительским ссудам.

Согласно рейтингу банков по объему собственного капитала на 1 июля 2013, подготовленному экспертами РИА Рейтинг, по итогам первой половины 2013 из 859 банков-участников рейтинга 221 банк или 25.7% сократили объем собственных средств, остальные – увеличили. Причем в первом квартале 2013 года банки в большей степени наращивали капитал, чем во втором. С января по март рост собственных средств был продемонстрирован 73.6% от общего числа представленных в рейтинге кредитных организаций, с апреля по июнь – 67.1%. Скорее всего, подобная динамика связана как с традиционными выплатами дивидендов во втором квартале, так и необходимостью создания дополнительных резервов по

потребкредитам, что диктуется вступившим в силу с 1 марта 2013 года Указанием Центробанка РФ N 2947-У от 24 декабря 2012 г., связанным с повышением уровня резервирования по потребительским ссудам.

Сокращение показателей по нормативу Н1 в январе-июне 2013 года продемонстрировали почти 70% из представленных в рейтинге банков. В результате постоянного снижения норматива достаточности к 1 июля 2013 года число банков с нехваткой капитала (Н1 меньше 12%) достигло исторического максимума. 21.8% банков из числа представленных в рейтинге продемонстрировали значение Н1 меньше 12%, что больше, чем на 1 августа 2012 года, когда был установлен предыдущий «рекорд» – 19.8%. На начало текущего года нехватка собственных средств была зафиксирована у 12.6% от представленных в рейтинге банков.

Крупнейшие банки страны в первой половине текущего года увеличивали собственный капитал в большей степени, чем остальные. Так, первая сотня лидеров банковской отрасли показала рост собственных средств на 8.3%. Еще быстрее увеличивали собственный капитал десять крупнейших банков страны – на 10.2% за первую половину 2013 года. Абсолютными лидерами по увеличению собственного капитала выступили два традиционных лидера российской банковской системы – Сбербанк России и ВТБ. Два этих банка обеспечили 59% от абсолютного прироста капитала всей банковской системы России.

Однако по-прежнему более сложная ситуация по сравнению со всей отраслью остается у лидеров банковского сектора – из тридцати крупнейших банков нехватку капитала на 1 июля 2013 года испытывало тринадцать. На 1 января 2013 года таких банков было 11. Наименьшее значение Н1 в данной группе банков как на 1 июля, так и на 1 января зафиксировано у НБ "ТРАСТ" (ОАО) (10.15% на 01.07.13).

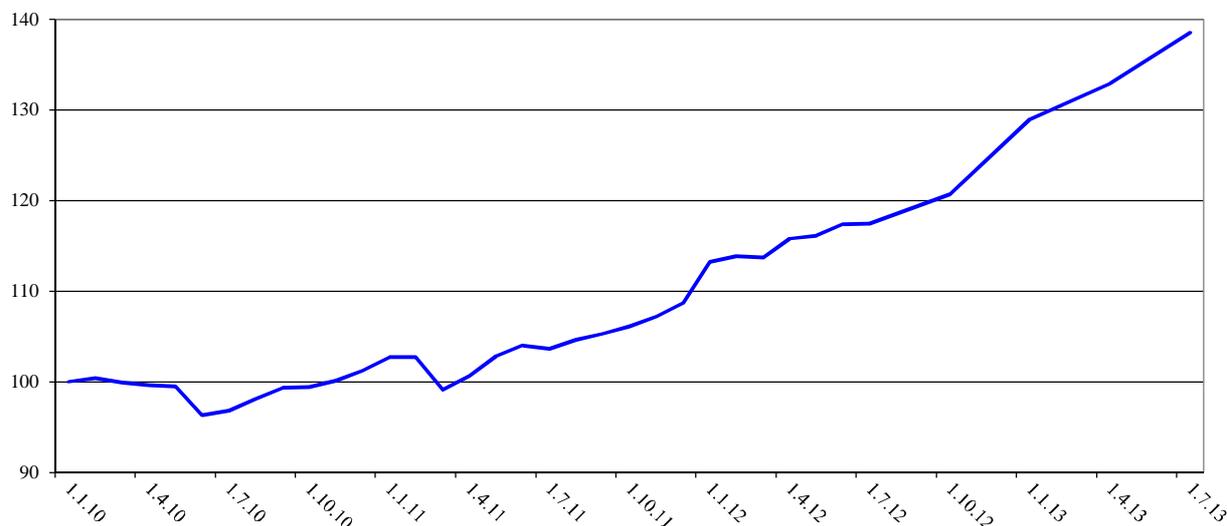
Высокими темпами в первом полугодии 2012 года увеличивали капитал среди 100 крупнейших такие банки, как "Сетелем Банк" ООО, ООО "Фольксваген Банк РУС", ООО "Экспобанк", ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" – на 46.3%, 45.5%, 40.3% и 34.3% соответственно. Источниками увеличения собственных средств стали: "Сетелем Банк" ООО – уставный капитал, ООО "Экспобанк" – уставный капитал и прибыль, ООО "Фольксваген Банк РУС" – прибыль, ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" – прибыль и субординированный кредит.

Наибольшее сокращение капитала среди крупнейших банков отмечено у АКБ "НРБанк" (ОАО), ООО "Русфинанс Банк", ОАО АКБ "Пробизнесбанк", ОАО "МДМ Банк" – на 18.8%, 11.3%, 9.9%, 9.7%. Причинами снижения капитала у АКБ "НРБанк" (ОАО) и ОАО "МДМ Банк" выступили убытки кредитных организаций, у ООО "Русфинанс Банк" – вероятнее всего, выплата дивидендов, у ОАО АКБ "Пробизнесбанк" – в основном, вложения в доли дочерних организаций.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, банковский капитал в России находится под давлением со стороны двух тенденций. Во-первых, наблюдается падение прибыли, которое связано с необходимостью формировать дополнительные резервы по потребительским ссудам, в том числе из-за роста просроченной задолженности по ним. Во-вторых, повышение коэффициентов риска по беззалоговым кредитам населению приведет к заметному снижению достаточности капитала у банков, активно их предоставляющих. В результате розничные банки, с одной стороны, вынуждены наращивать капитал, чтобы компенсировать снижение достаточности, а с другой, не могут полагаться только на прибыль в этом плане. Поэтому это может привести уже в ближайшее время к увеличению числа банков, проводящих допэмиссию своих акций, а также получающих помощь от акционеров другими путями (субординированные кредиты, безвозмездная передача имущества от акционеров и т.д.).

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 9

Динамика собственного капитала

	1 июля 2013 года	1 января 2013 года	1 июля 2012 года	Прирост в 1 полугодии 2013 года	Прирост 01.07.2013 к 01.07.2012
Собственный капитал, млрд руб.	6568	6113	5468	7.4%	20.1%
Уставной капитал, млрд руб.	1442	1394	1305	3.4%	10.5%
Активы, млрд руб.	52744	49510	44266	6.5%	19.2%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 10

Крупнейшие банки России по собственному капиталу на 1 июля 2013 года⁸

	Название	Собственный капитал на 1 июля 2013 года, млрд руб.	Прирост капитала в 1 полугодии 2013 года	Доля основного капитала в собственном капитале (качество капитала) на 1 июля 2013 года	Норматив достаточности на 1 июля 2013 года
1	ОАО "Сбербанк России"	1 826.49	8.9%	61%	13.2%
2	ОАО Банк ВТБ	665.40	21.8%	59%	15.2%
3	ГПБ (ОАО)	369.23	-	69%	11.1%
4	ОАО "Россельхозбанк"	194.94	-1.2%	70%	13.4%
5	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	185.53	8.8%	53%	11.8%
6	ВТБ 24 (ЗАО)	172.88	12.2%	57%	10.9%
7	ОАО "Банк Москвы"	162.72	-3.2%	75%	11.8%
8	ЗАО ЮниКредит Банк	118.62	5.5%	83%	14.1%
9	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	92.69	12.5%	57%	11.7%
10	ОАО "Промсвязьбанк"	88.95	17.4%	61%	12.0%
11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	86.27	0.7%	66%	12.8%
12	ЗАО "Райффайзенбанк"	80.58	-4.0%	87%	11.8%
13	ООО "ХКФ Банк"	57.60	19.7%	65%	14.0%
14	ЗАО КБ "Ситибанк"	53.71	4.5%	97%	18.6%
15	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	52.98	34.3%	55%	13.4%
16	ОАО "УРАЛСИБ"	51.32	-2.8%	68%	11.1%
17	ОАО "АК БАРС" БАНК	49.08	-3.4%	67%	13.6%
18	ОАО "ТрансКредитБанк"	44.87	-27.3%	66%	15.3%
19	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	43.99	2.8%	66%	12.1%
20	ОАО АКБ "Связь-Банк"	40.56	0.2%	50%	13.1%
21	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	39.29	16.5%	68%	12.8%
22	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	37.14	20.5%	69%	12.5%
23	ОАО "МДМ Банк"	36.23	-9.7%	82%	11.3%
24	ОАО "АБ "РОССИЯ"	35.32	8.7%	61%	11.0%
25	ОАО Банк ЗЕНИТ	32.73	17.1%	57%	13.7%
26	ОАО "Нордеа Банк"	30.61	8.0%	77%	16.2%
27	ОАО "МСП Банк"	30.01	0.8%	68%	23.2%
28	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	28.58	-4.3%	99%	19.7%
29	ОАО КБ "Восточный"	28.56	9.7%	78%	11.7%
30	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	25.38	15.7%	76%	12.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.6. Ликвидность в банковской системе России

Пик нехватки ликвидности в первом полугодии 2013 года пришелся на май, как и в 2012 году. Процентные ставки по межбанковским кредитам вышли на максимальный уровень с 2009 года, еще в апреле преодолев рубежи декабря 2012 года. Однако уже в июне ставки на межбанковском рынке стали постепенно снижаться. Скорее всего, улучшение ситуации с ликвидностью найдет свое продолжение и в третьем квартале текущего года.

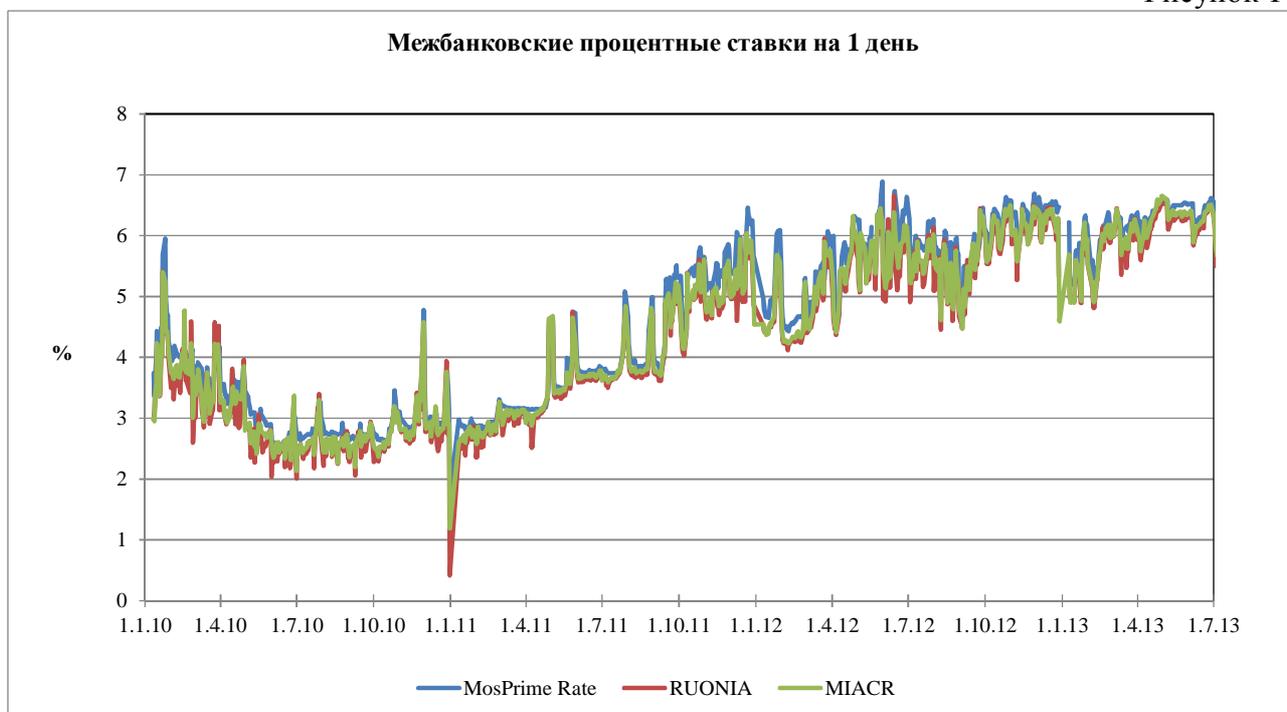
По мнению экспертов РИА Рейтинг, основная причина дефицита ликвидности на рынке – жесткая денежно-кредитная политика, выражающаяся в слабом расходовании средств федерального бюджета. В первом полугодии 2013 года объем израсходованных финансовых ресурсов составил 44% от запланированного.

⁸ Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20130801/610578645.html

Несмотря на непростую складывающуюся ситуацию на рынке ликвидности, устойчивость банковской системы сохранилась на неплохом уровне. Во многом это связано с готовностью Центробанк РФ предоставлять системе дополнительную ликвидность, в том числе и путем расширения инструментов воздействия. В конце июля текущего года Центробанк РФ впервые провел аукцион по годовым кредитам под залог нерыночных активов. Из лимита в 500 млрд руб. банки взяли 307 млрд руб.

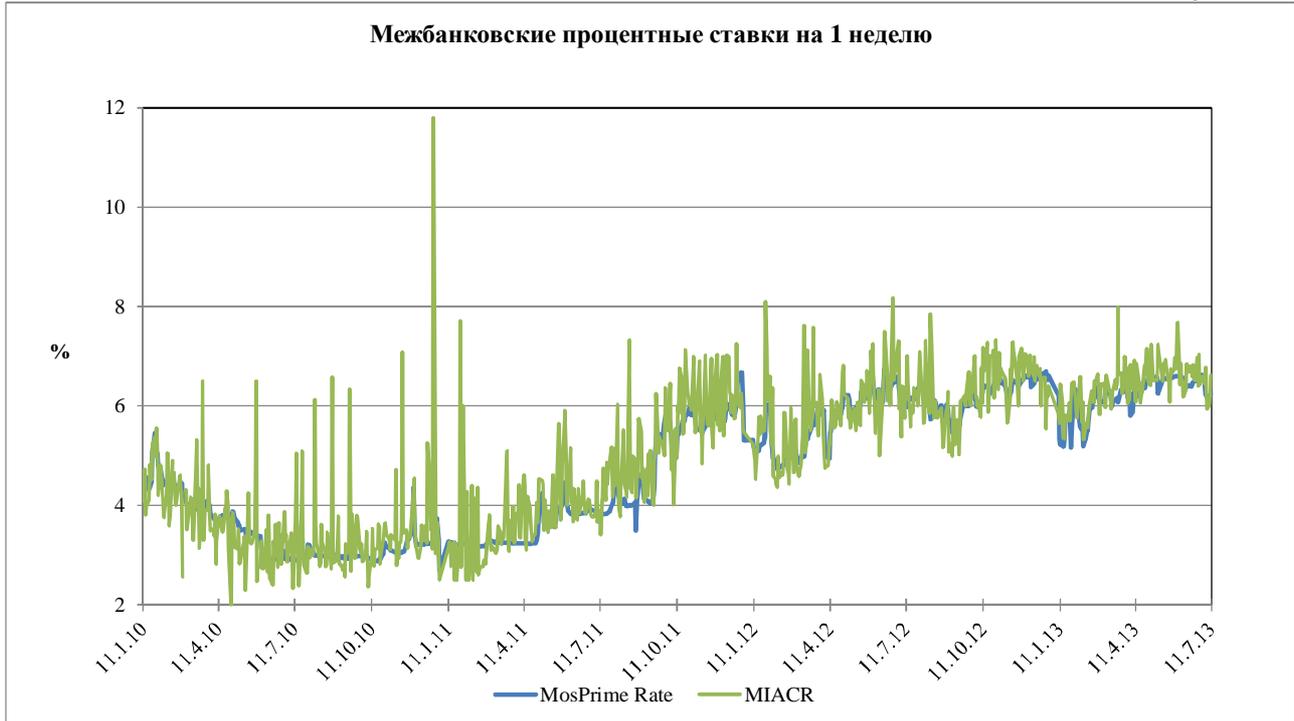
Среднедневное сальдо операций Банка России по операциям предоставления/абсорбирования ликвидности в первом полугодии 2013 года составило -170 млрд руб. В январе-июне 2012 года оно было равно 17 млрд руб. Значения этих показателей свидетельствуют о том, что в первой половине 2013 года денежные власти страны проводили более жесткую финансовую политику, чем в январе-июне 2012 года, однако это не привело к жесткому дефициту ликвидности – банки приспособились к новым условиям.

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.⁹

Негативная динамика ликвидности в целом в первой половине 2013 года отразилась и на количестве банков с низкими значениями нормативов. Если количество банков с Н2 (норматив мгновенной ликвидности) меньше 30% увеличилось только на 1 кредитную организацию – до 36 единиц, то число банков с Н3 (норматив текущей ликвидности) ниже 60% увеличилось значительно – до 78 единиц с 25 на начало года.

В первой половине 2013 года количество банков, нарушающих обязательные требования Центробанка РФ по достаточности капитала и ликвидности, заметно выросло по сравнению со вторым полугодием 2012 года. Всего в текущем году не выполняли нормативы Центробанка РФ пятнадцать банков, что на пять больше, чем во второй половине 2012 года. Из пятнадцати банков-нарушителей восемь не смогли уложиться в требования по ликвидности.

Число банков-нарушителей в первой половине 2013 года демонстрировало постоянный рост. В январе и феврале только один банк не выполнял обязательные нормативы по ликвидности, в марте таких было уже 2, а в июне – 3.

У всех банков, которые в июне не выполнили нормативы по ликвидности, - ОАО АБ "Народный банк РТ" (855 место по активам на 1 июля 2013 г.), ЗАО "Банк ФИНАМ" (318 по объему активов), Банк "АББ" (ОАО) (838 место по активам), нарушения были незначительными по глубине и продолжительности, и на 1 июля 2013 года все они уложились в требуемые Центробанком рамки. Однако Банк "АББ" (ОАО) допустил нарушения нормативов ликвидности второй месяц подряд.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в третьем квартале 2013 года число нарушений обязательных нормативов не пойдет на спад. Наиболее вероятно, что несколько уменьшится количество банков, не исполняющих требования Центробанка РФ по ликвидности.

Таблица 11

Состояние ликвидности у крупнейших банков России на 1 июля 2013 года

Название*	Норматив Н2 на 01.07.13	Норматив Н3 на 01.07.13	Норматив Н4 на 01.07.13	Объем активов на 01.07.13, млрд руб.
ОАО "Сбербанк России"	63.45	85.32	92.6	14 914.35
ОАО Банк ВТБ	76.77	81.02	80.91	5 152.93
ГПБ (ОАО)	41.34	96.14	97.66	3 255.56
ОАО "Россельхозбанк"	74.84	75.89	101.24	1 819.78
ВТБ 24 (ЗАО)	43.61	64.79	100.95	1 782.58
ОАО "Банк Москвы"	36.12	58.86	66.07	1 634.79
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	50.8	59.69	78.57	1 430.40

⁹ Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20130426/610557595.html

Название*	Норматив Н2 на 01.07.13	Норматив Н3 на 01.07.13	Норматив Н4 на 01.07.13	Объем активов на 01.07.13, млрд руб.
ЗАО ЮниКредит Банк	60.49	83.01	75.32	790.82
ОАО "Промсвязьбанк"	45.97	62.23	85.25	762.54
ОАО АКБ "РОСБАНК"	62.08	78.55	73.34	737.42
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	59.54	93.05	71.62	704.77
ЗАО "Райффайзенбанк"	37.89	85.03	90.6	704.25
ОАО "УРАЛСИБ"	39.59	74.88	57.32	440.41
ООО "ХКФ Банк"	166.07	177.6	56.72	408.59
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	62.33	70.61	85.34	403.53
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	104.06	155.99	54.03	377.66
ОАО "АБ "РОССИЯ"	78.71	109.27	70.61	371.18
ОАО "МДМ Банк"	73.66	89.81	101.65	366.45
ОАО "АК БАРС" БАНК	54.67	109.17	109.97	360.42
ЗАО КБ "Ситибанк"	100.56	84.42	25.05	348.6
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	156.34	157.36	86.19	321.37
ОАО "ТрансКредитБанк"	80.96	109.66	88.07	301.87
ОАО АКБ "Связь-Банк"	36.41	86.35	67.8	287.43
ОАО "Нордеа Банк"	256.93	86.52	109.72	271.94
ОАО Банк "Петрокоммерц"	95.38	91.17	94.54	259.53
ОАО КБ "Восточный"	74.82	139.16	103.37	256.15
ОАО Банк ЗЕНИТ	75.6	104.35	89.7	243.32
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	40.66	69.37	84.85	239.8
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	78.44	111.47	79.16	236.36
Банк "Возрождение" (ОАО)	71.75	89.36	60.75	231.89

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Динамика прибыли в первой половине 2013 года оказалась заметно хуже, чем в аналогичном периоде прошлого года. За шесть месяцев 2013 года банки РФ заработали на 3% меньше, чем в январе-июне 2012 года, - 491 млрд руб.

Основными причинами снижения прибыли по банковской системе страны стали увеличение процентных расходов из-за удорожания фондирования, поднятие нормы резервирования по необеспеченным потребительским ссудам, а также опережающий рост просроченной задолженности. Кроме того, введение с 1 июля 2013 года повышенных коэффициентов риска по беззалоговым кредитам с повышенной процентной ставкой принудит банки снижать ставки по предоставляемым ссудам. Это также влечет за собой снижение прибыли от банковских операций.

Однако стоит отметить, что, несмотря на все возникающие сложности, финансовый результат второго квартала оказался лучше показателя за апрель-июнь прошлого года. Во втором квартале 2013 года банки заработали на 5.4% больше, чем в аналогичном периоде 2012 года. Слабый результат в первом полугодии – во многом следствие неудачного первого квартала, когда банки заработали на 10.6% меньше, чем в январе-марте 2012 года.

На фоне роста активов и одновременного снижения прибыли рентабельность банковской системы имеет явный негативный тренд. Если по итогам первого полугодия 2012 года и в целом за прошлый год средняя рентабельность активов была на уровне 2.3%, то в первом полугодии 2013 года она опустилась до 2%, что близко к результату достаточно неспокойного 2010 года (1.9%). Стоит отметить, что по мировым меркам даже текущий

пониженный уровень рентабельности российских банков является вполне приличным, однако до кризиса 2008-09 годов рентабельность банков в России превышала 3.5%.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, по итогам 2013 года рентабельность активов банковского сектора будет на уровне 1.9-2.0%, то есть на 15-20% ниже результата прошлого года.

Таблица 12

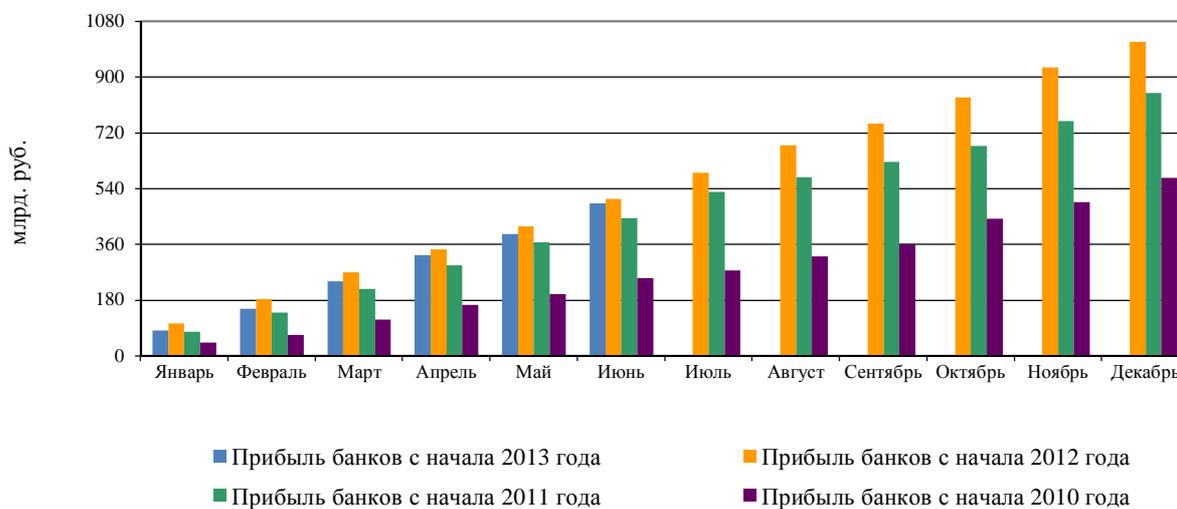
Прибыльность банков

	1ое полугодие 2013 года	2012 год	2011 год	2010 год	2009 год
Рентабельность капитала	16.6%	18.2%	17.6%	12.5%	4.9%
Рентабельность активов	2.1%	2.3%	2.4%	1.9%	0.7%
Прибыль банков, млрд руб.	491.4	1012	848	573	205
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	501.1	1021	854	595	285

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

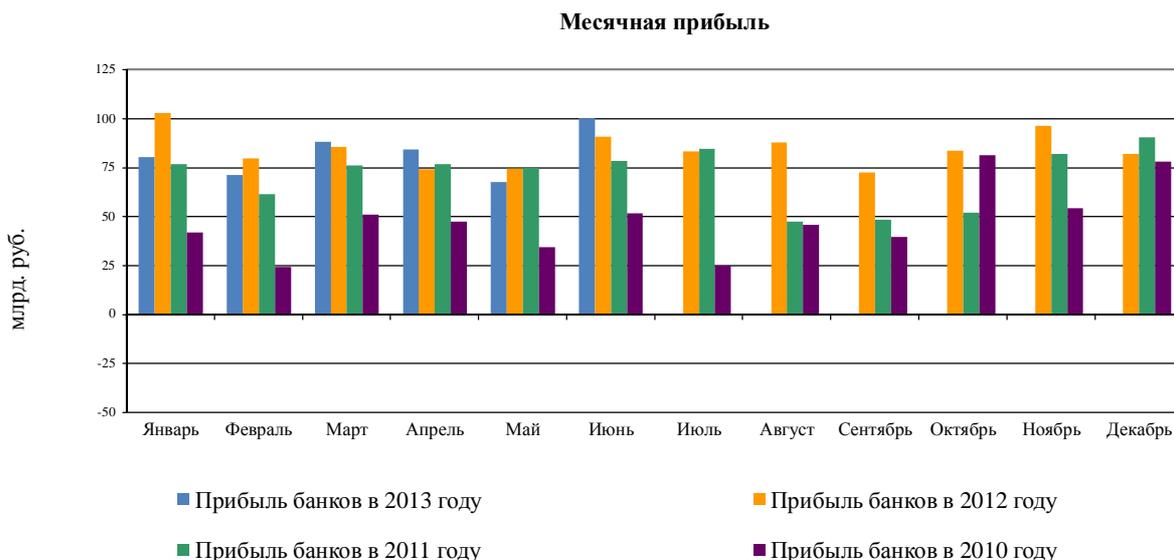
Рисунок 20

Прибыль с начала года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

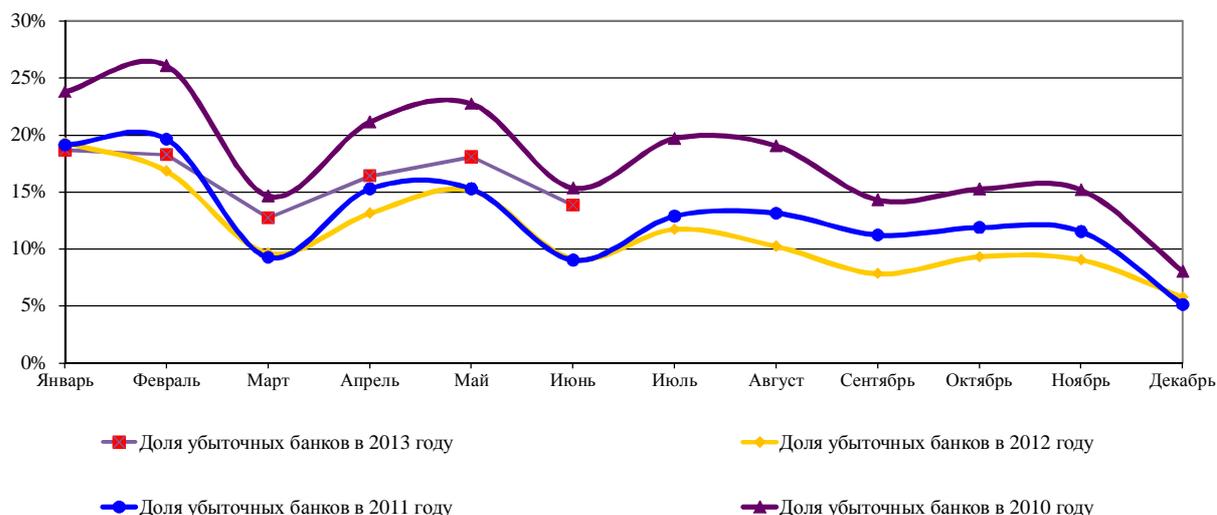


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Доля убыточных банков в 2013 году значительно выросла по сравнению с более благополучными 2011 и 2012 годами и вплотную приблизилась к показателям 2010 года. На 1 июля 2013 года убыточными были 13.8% банков, против 9.1% на 1 июля 2012 года. Значительный прирост числа банков, работающих с убытками, происходит в основном за счет небольших кредитных организаций, крупнейшие банки в целом более эффективны. Из ста лидеров банковской отрасли по объему активов только пять зафиксировали убытки по итогам первого полугодия. По мнению экспертов РИА Рейтинг, более высокое число убыточных небольших банков говорит о том, что им труднее перестроить свой бизнес и переориентировать его в пользу более высокомаржинальных нишевых продуктов. Высокая доля убыточных банков может привести к активизации процесс масштабного отзыва лицензий у небольших кредитных организаций или к увеличению слияний и поглощений в банковской отрасли.

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 крупнейших банков России по рентабельности активов по итогам первой половины 2013 года.

Как и в прошлом году в первом полугодии 2013 года крупные и средние банки, включенные в рейтинг, продемонстрировали уровень рентабельности на среднерыночном уровне. С одной стороны, среди средних и крупных банков сосредоточены почти все кредитные организации, которые работают на сверхмаржинальных рынках – кредитование физических лиц и малого и среднего бизнеса. Кроме того, более крупные банки могут иметь эффект от масштаба и тем самым экономить на операционных издержках. Поэтому можно было бы ожидать, что рентабельность у более крупных банков будет несколько выше. Но с другой стороны, крупные и средние банки в большей степени нацелены на высокие темпы роста, что зачастую приводит к снижению качества активов, и в первую очередь, качества кредитного портфеля, которое обуславливает рост резервов и соответственно сокращение прибыли. Обе эти тенденции на данный момент взаимно компенсируют друг друга, и поэтому совершенно разные по размерам банки демонстрируют схожую рентабельность.

По-прежнему многие относительно крупные банки, ориентированные на розничное кредитование населения, показывают высокую рентабельность. В частности ТКС Банк (ЗАО) и ООО "ХКФ Банк" заняли 6 и 20 места в рейтинге соответственно. Однако их рентабельность по сравнению с 2012 годом радикально снизилась. У банка Тинькофф Кредитные Системы – на 3.2 процентных пункта, а у Банка Хоум Кредит – на 5.5.

При этом в текущем рейтинге наивысшие позиции заняли ООО "Фольксваген Банк РУС", ЗАО Банк "Советский", АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, ООО ИКБ "Совкомбанк" и ОАО АКБ "ЮГРА". Новые лидеры по рентабельности имеют разные бизнес-стратегии, но причина их высокой рентабельности фактически одна – доход от безвозмездно полученного имущества, которое, по мнению [экспертов РИА Рейтинг](#), является подарком* от акционеров. В первой пятёрке рейтинга у четырех банков в первом полугодии наблюдался значительный доход от безвозмездно полученного имущества. ООО "Фольксваген Банк РУС" получил подобный подарок от акционера на 3.2 млрд руб., ЗАО Банк "Советский" – на 2.9 млрд руб., АКБ МОСОБЛБАНК ОАО – на 2.2 млрд руб., а занявший 5-е место ОАО АКБ "ЮГРА" – на 1.4 млрд руб. Без этих дополнительных доходов ООО "Фольксваген Банк РУС", ЗАО Банк "Советский" и ОАО АКБ "ЮГРА" были бы убыточными, то есть подарки буквально вытащили эти банки из убытков. При этом АКБ МОСОБЛБАНК ОАО был бы прибыльным и без подарка, но его рентабельность тогда бы была в 24 раза меньше – 0.4% вместо 9.1%. Всего в первом полугодии среди 200 крупнейших банков 27 получали какое-либо имущество безвозмездно, примерно на 17.2 млрд руб. Таким образом, 3.7% всей прибыли попавших в рейтинг банков было обеспечено подарками.

Таблица 13

Самые рентабельные крупнейшие российские банки в первом полугодии 2013 года¹⁰

	Название банка	Рентабельность активов в первом полугодии 2013 г.	Рентабельность активов в 2012 году	Объем прибыли в первом полугодии 2013 г., млрд руб.	Объем активов на 1 июля 2013 г., млрд руб.
1	ООО "Фольксваген Банк РУС"	19.49%	12.41%	1.92	19.0
2	ЗАО Банк "Советский"	15.18%	11.52%	2.14	33.7
3	АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	9.15%	1.88%	2.33	57.8
4	ООО ИКБ "Совкомбанк"	7.75%	4.27%	4.16	114.5
5	ОАО АКБ "ЮГРА"	7.51%	1.90%	0.71	27.6
6	ТКС Банк (ЗАО)	7.07%	10.23%	3.15	96.0
7	ОАО КБ "Пойдём!"	5.08%	4.21%	0.51	20.9
8	"Королевский Банк Шотландии" ЗАО	4.55%	1.02%	0.97	36.9
9	ОАО "ПРБ"	3.82%	2.68%	0.62	35.0
10	ООО МКБ "Аверс"	3.68%	2.85%	0.43	25.0
11	ЗАО "Райффайзенбанк"	3.60%	3.07%	11.94	704.3
12	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	3.51%	2.97%	3.50	189.8
13	ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3.44%	3.74%	0.59	36.3
14	Банк "Левобережный" (ОАО)	3.44%	4.28%	0.59	37.2
15	ОАО "АБ "ПУШКИНО"	3.42%	1.49%	0.50	29.5
16	ЗАО "СМБСР Банк"	3.39%	1.84%	0.37	22.6
17	АКБ "ВПБ" (ЗАО)	3.38%	1.39%	0.33	23.7
18	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	3.37%	3.72%	1.42	88.1
19	ОАО "НОМОС-РЕГИОБАНК"	3.36%	3.60%	0.33	19.5
20	ООО "ХКФ Банк"	3.34%	8.85%	6.19	408.6
21	ОАО "Сбербанк России"	3.24%	3.52%	233.66	14 914.3
22	АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО)	3.22%	4.59%	1.90	117.2
23	ОАО "Дальневосточный банк"	3.18%	2.49%	0.52	29.7
24	АБ "Девон-Кредит" (ОАО)	3.16%	2.37%	0.38	25.0
25	АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО)	3.11%	2.23%	0.27	17.3

Источник: РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ

¹⁰

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