

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

ЯНВАРЬ-СЕНТЯБРЬ 2012 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--------------------------------------------------------------------|----------|
| 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 3 |
| 1.1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА | 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..... | 21 |
| 2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ..... | 27 |
| 2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ | 30 |
| 2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ..... | 35 |

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СРЕДА

В течение первых девяти месяцев 2012 года население России предпочитало больше тратить, а не сберегать, банки понемногу привыкли к нехватке ликвидности, а Центробанк РФ изменил банковское регулирование, которое привело резко к снижению достаточности капитала в банковской систем. Эти основные тенденции в целом определяли вектор развития российской банковской системы.

При этом основные складывающиеся тенденции весьма противоречивы. Несмотря на то, что прибыль, заработанная за первые девять месяцев текущего года, достигла рекордного уровня за всю историю российской банковской системы, банки крайне неохотно кредитуют реальный сектор экономики.

Сбербанк и ВТБ, флагманы отечественного банковского бизнеса, продолжают активную экспансию в более узкие и новые для себя ниши банковского рынка. Последние месяцы были отмечены тем фактом, что оба банка вышли на рынок POS-кредитования. Сбербанк приобрел 70% «БНП ПАРИБА Восток» для этой цели, а ВТБ начал развивать выдачу потребкредитов на основе «Бежица-банк», который вышел на рынок под брендом «Лето-банк».

Важной тенденцией последних месяцев стала очередная волна «бегства» крупных иностранных банков из России. В целом это не новое явление. На протяжении всего посткризисного периода многие иностранцы сворачивали бизнес в России, так как конкуренция и риски оказались намного выше их ожиданий, а рентабельность и перспективы, напротив, разочаровывали. Чаще всего иностранные акционеры продают банки российским игрокам по ценам близким к размеру основного капитала. При этом, когда иностранные игроки входили на российский рынок, они приобретали банки за 2-4 собственных капитала, то есть их уход на нынешних условиях свидетельствует о готовности фиксировать значительные убытки. Кроме того, как уже отмечалось в других публикациях РИА Рейтинг, даже крупнейшие иностранные банки, которые имеют развитый бизнес в России, в последние месяцы стали демонстрировать негативную динамику и, тем самым, терять позиции на рынке. Во многом ослабление иностранных банков в России является следствием кризиса в европейских странах и, соответственно, появлением сложностей в работе головных банков, а не проблем в российской экономике.

1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В третьем квартале значительных изменений, сказавшихся на числе действующих кредитных организаций, в банковской системе России не произошло. По итогам июля-сентября количество действующих кредитных организаций снизилось на 3 единицы, против 13-ти за первое полугодие. Таким образом, наблюдается некоторое замедление сокращения числа игроков на банковском рынке. При этом количество именно банков уменьшилось гораздо сильнее – на 6 единиц за квартал, что было связано с переоформлением банков в небанковские кредитные организации.

Если по итогам первого полугодия, обращал на себя внимание рост количества банков с иностранным участием в России, то в третьем квартале эта тенденция значительно ослабла.

Стоит отметить, что в третьем квартале активизировался выход на рынок новых игроков. По итогам июля-сентября было зарегистрировано четыре новые кредитные организации – столько же, сколько за первое полугодие. А всего, число новых банков в текущем году составило 8 единиц, что больше в два раза, чем за два предыдущие года вместе взятые. Активизация процесса появления новых игроков связана с ужесточением регулирования платежных систем в России, что видно на примере получивших лицензии на осуществление банковских операций Деньги.Мэйл.Ру и Яндекс.Деньги.

Таблица 1

Число банков

| | На 01.07.12 | На 01.07.12 | На 01.01.12 | На 01.01.11 | На 01.01.10 |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Действующие кредитные организации | 962 | 965 | 978 | 1012 | 1058 |
| Из них банки | 900 | 906 | 922 | 955 | 1007 |
| И банковские КО | 62 | 59 | 56 | 57 | 51 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием | 239 | 236 | 230 | 220 | 226 |
| Из них со 100% | 75 | 76 | 76 | 80 | 82 |
| И свыше 50% | 42 | 41 | 37 | 31 | 26 |

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

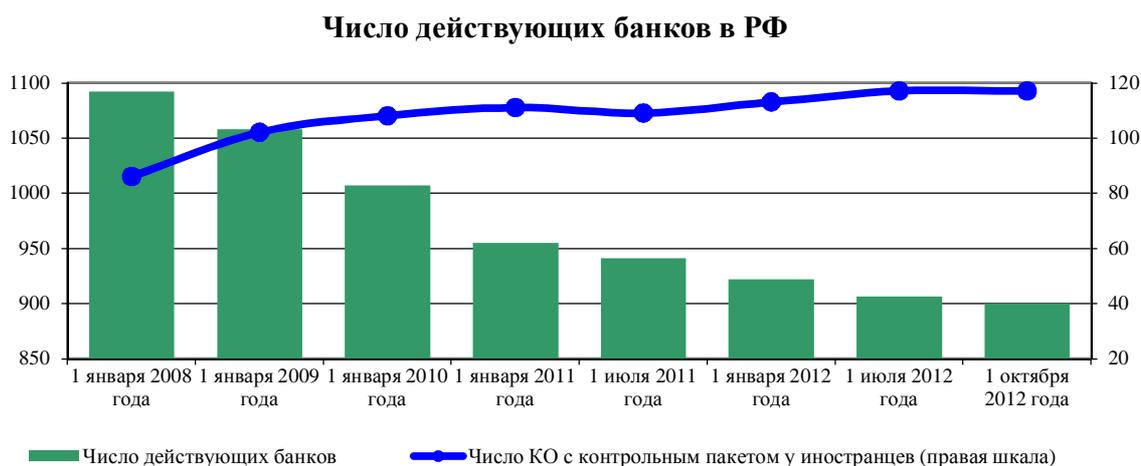
Динамика числа банков

| | Изменение за январь-сентябрь 2012 года | Изменение за 2011 год | Изменение за 2010 год | Изменение за 2009 год |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Действующие кредитные организации | -16 | -34 | -46 | -50 |
| Из них банки | -22 | -33 | -52 | -51 |
| И банковские КО | +6 | -1 | +6 | +1 |
| Число новых КО | +8 | +3 | +1 | +9 |

| | Изменение за январь-сентябрь 2012 года | Изменение за 2011 год | Изменение за 2010 год | Изменение за 2009 год |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Число кредитных организаций с иностранным участием | +9 | +10 | -1 | +5 |
| Из них со 100% | -2 | -4 | -1 | +6 |
| И свыше 50% | +6 | +6 | +1 | 0 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 1



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

По итогам января-сентября 2012 года число банковских офисов в стране выросло на 2.9% или на 1313 единиц. Темпы роста в текущем году несколько ниже, чем годом ранее. На 1 октября 2012 года насчитывалось 46.0 тыс. офисов.

Из-за роста числа офисов при одновременном сокращении количества действующих банков среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, достаточно быстро увеличивается. На 1 октября 2012 года в среднем на 1 действующую кредитную организацию приходилось уже 47.8 офисов, для сравнения, на 1 января 2012 года – 45.4, на 1 января 2011 года – 42.2, а на 1 января 2010 года – лишь 40.

Таблица 3

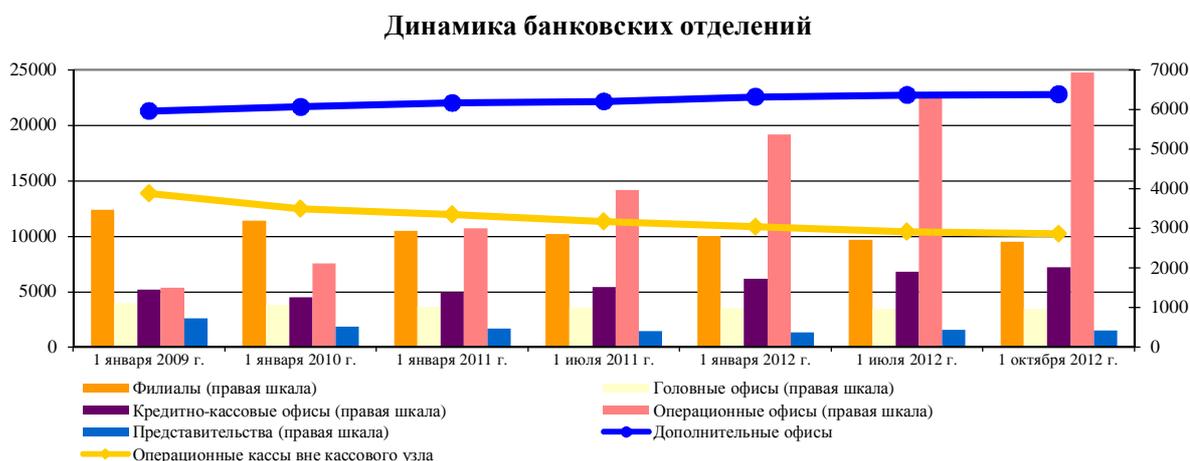
Динамика банковских отделений

| | На 01.10.12 | На 01.07.12 | На 01.01.12 | На 01.01.11 | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Дополнительные офисы | 22779 | 22696 | 22565 | 22001 | 21641 | 21272 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 10216 | 10397 | 10860 | 11960 | 12461 | 13871 |
| Филиалы | 2652 | 2700 | 2807 | 2926 | 3183 | 3470 |
| Головные офисы | 962 | 965 | 978 | 1012 | 1058 | 1108 |

| | На 01.10.12 | На 01.07.12 | На 01.01.12 | На 01.01.11 | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Кредитно-кассовые офисы | 2015 | 1906 | 1725 | 1389 | 1252 | 1445 |
| Операционные офисы | 6939 | 6412 | 5360 | 2994 | 2109 | 1498 |
| Представительства | 423 | 429 | 378 | 460 | 517 | 721 |
| Всего отделений | 45986 | 45505 | 44673 | 42742 | 42221 | 43385 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 2



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

За первые три квартала 2012 года активы банковской системы России выросли на 10.2% и на 1 октября 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 45.9 трлн руб. Для сравнения, на 1 января 2012 года аналогичный показатель составлял 41.6 трлн руб., а на 1 октября 2011 года – 38.4 трлн руб.

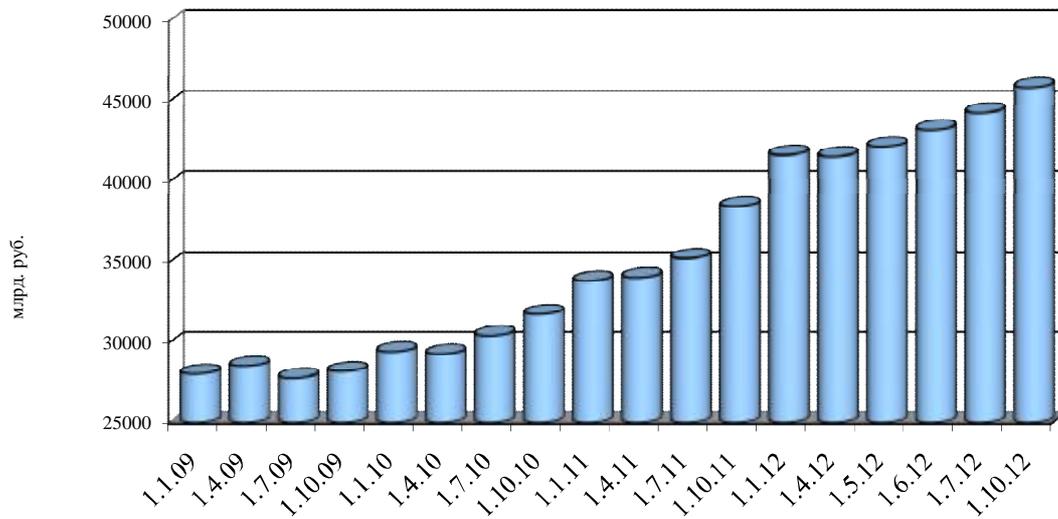
Наибольший номинальный прирост при этом был зафиксирован во втором квартале, когда активы выросли на 6.6%, при этом темпы роста в третьем квартале были равны 3.6%. Столь заметное замедление темпов роста в третьем квартале во многом связано с валютной переоценкой, которая оказывала значительное влияние, как во втором, так и в третьем квартале. Очищенный от колебаний курсов валют прирост активов на самом деле свидетельствует о постепенно ускоряющейся положительной их динамике. Так, в первом квартале прирост без валютной переоценки составил бы, по расчетам экспертов РИА Рейтинг, 1.6%, во втором – 3.3%, в третьем – 4.7%. Таким образом, можно говорить об ускорении роста банковской системы во втором полугодии. В целом, результаты последних месяцев позволяют с оптимизмом смотреть на ближайшие перспективы развития российского банковского сектора.

В то же время серьезные ограничения на темпы роста банковской системы в конце текущего года накладывают сохраняющийся дефицит ликвидности, ухудшающаяся в результате новых жестких регулятивных мер ЦБ РФ ситуация с достаточностью капитала, а также продолжающийся отток капитала из страны.

Учитывая все факторы, которые будут оказывать влияние на прирост активов в конце 2012 года, эксперты РИА Рейтинг ожидают, что по итогам года рост активов превысит 15%.

Рисунок 4

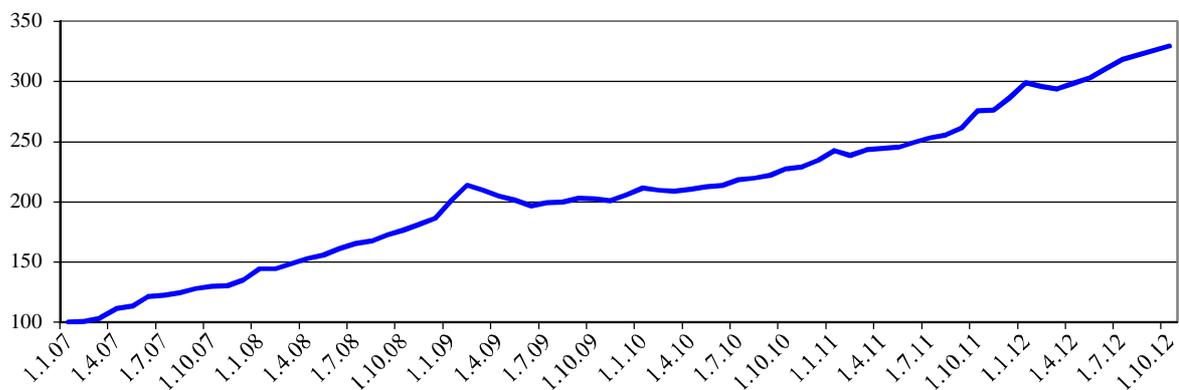
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 5

Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 6



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Чтобы исследовать ситуацию в разрезе отдельных кредитных организаций, Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» подготовило очередной рейтинг банков по активам по состоянию на 1 октября 2012 года.¹

Как свидетельствуют результаты рейтинга, в третьем квартале произошло заметное сокращение числа кредитных организаций с положительными темпами роста, при этом по-прежнему большая часть банков демонстрируют позитивную динамику. Если во втором квартале 2012 года рост активов был зафиксирован у 706 российских банков (или почти 75% от их общего числа), то в июле-сентябре 2012 года он наблюдался только у 625 банков. Всего по итогам девяти месяцев 2012 года 608 банков характеризовались положительной динамикой. Однако, как это уже указывалось ранее, во многом сокращение числа банков, демонстрирующих прирост активов, обусловлено валютной переоценкой, повлиявшей на уменьшение активов банков.

У крупнейших банков страны также наблюдалось ухудшение номинальной динамики. В третьем квартале текущего года среди 50-ти крупнейших банков по активам 20% демонстрировали отрицательную динамику против 10% во втором квартале. Кроме того, в апреле-июне 2012 года у всех банков из первой 10-ки наблюдался рост активов, а в третьем квартале – у ЗАО ЮниКредит Банк (8 место по активам на 1 октября 2012 года) активы сократились на 9.4%.

При этом суммарно десять крупнейших банков России во втором квартале 2012 года смогли увеличить свои активы на 3.8% или на 1.03 трлн руб. Данный результат немного лучше, чем в среднем по банковской системе в целом, поэтому показатель концентрации активов в финансовом секторе страны вновь увеличился. Если на 1 июля 2012 года на десятку лидеров приходилось 60.6% совокупных активов

¹Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121019/610394407.html

банков страны, то на 1 октября 2012 года этот показатель стал равен уже 60.8%. В результате концентрация банковских активов страны превысила результат на 1 января 2012 года – 60.7%.

Важной тенденцией в динамике активов банковского сектора выступает следующая – стабильно наиболее высокими темпами растут банки, специализирующиеся на обслуживании физических лиц. Например, ООО «ХКФ Банк», Связной Банк (ЗАО), ОАО КБ «Восточный», ЗАО «Банк Русский Стандарт» в третьем квартале увеличившие активы на 23.7% (+49.4 млрд руб.), 19% (+11.2 млрд руб.), 12.9% (+23.4 млрд руб.) и 12.1% (+28.6 млрд руб.) соответственно. Таким образом, темпы прироста активов этих банков значительно опережают средние по стране.

Таблица 4

Крупнейшие банки по объему активов на 1 октября 2012 года²

| Место на 1 октября 2012 года | Место на 1 июля 2012 года | Название банка | Объем активов на 1 октября 2012 г., млрд руб. | Прирост активов в третьем квартале 2012 года | Объем активов на 1 июля 2012 г., млрд руб. |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1 | 1 | ОАО "Сбербанк России" | 12 959.5 | 3.9% | 12 469.8 |
| 2 | 2 | ОАО Банк ВТБ | 4 311.6 | 4.2% | 4 137.2 |
| 3 | 3 | ГПБ (ОАО) | 2 781.5 | 4.7% | 2 657.7 |
| 4 | 4 | ОАО "Россельхозбанк" | 1 619.5 | 3.1% | 1 570.9 |
| 5 | 5 | ОАО "Банк Москвы" | 1 493.9 | 8.5% | 1 376.9 |
| 6 | 6 | ВТБ 24 (ЗАО) | 1 447.3 | 9.7% | 1 319.0 |
| 7 | 7 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 1 157.6 | 7.3% | 1 078.3 |
| 8 | 8 | ЗАО ЮниКредит Банк | 773.1 | -9.4% | 853.4 |
| 9 | 10 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 694.4 | 1.0% | 687.9 |
| 10 | 11 | ОАО "Промсвязьбанк" | 649.7 | 0.4% | 647.1 |
| 11 | 9 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 626.4 | -12.0% | 711.6 |
| 12 | 13 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 564.1 | 13.4% | 497.5 |
| 13 | 12 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 532.4 | 5.1% | 506.4 |
| 14 | 14 | ОАО "УРАЛСИБ" | 443.0 | 0.9% | 439.0 |
| 15 | 15 | ОАО "МДМ Банк" | 371.2 | -0.7% | 373.8 |
| 16 | 18 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 347.7 | 4.9% | 331.6 |
| 17 | 17 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 343.8 | 3.1% | 333.6 |
| 18 | 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 342.5 | -5.4% | 362.2 |
| 19 | 19 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 309.0 | -1.2% | 312.7 |
| 20 | 21 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 292.5 | 7.7% | 271.5 |
| 21 | 20 | ОАО "Нордеа Банк" | 279.9 | 2.6% | 272.7 |
| 22 | 25 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 264.6 | 12.1% | 236.0 |
| 23 | 23 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 258.8 | 2.5% | 252.4 |
| 24 | 28 | ООО "ХКФ Банк" | 257.9 | 23.7% | 208.5 |
| 25 | 24 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 256.7 | 3.0% | 249.3 |
| 26 | 22 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 243.7 | -6.3% | 260.2 |
| 27 | 26 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 233.9 | 2.2% | 228.8 |
| 28 | 29 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 213.0 | 2.5% | 207.8 |
| 29 | 30 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 208.7 | 0.9% | 206.8 |
| 30 | 32 | ОАО КБ "Восточный" | 204.7 | 12.9% | 181.2 |

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121019/610394407.html

| Место на 1 октября 2012 года | Место на 1 июля 2012 года | Название банка | Объем активов на 1 октября 2012 г., млрд руб. | Прирост активов в третьем квартале 2012 года | Объем активов на 1 июля 2012 г., млрд руб. |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 31 | 31 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 189.8 | -7.1% | 204.3 |
| 32 | 33 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 170.3 | 4.7% | 162.6 |
| 33 | 37 | ОАО "МТС-Банк" | 168.3 | 15.9% | 145.2 |
| 34 | 35 | ОАО "БИНБАНК" | 167.5 | 10.5% | 151.7 |
| 35 | 27 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 167.5 | -20.7% | 211.3 |
| 36 | 34 | ОАО "МИНБ" | 166.0 | 3.5% | 160.4 |
| 37 | 36 | ОАО "ОТП Банк" | 155.2 | 6.8% | 145.3 |
| 38 | 39 | ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" | 149.1 | 19.0% | 125.3 |
| 39 | 43 | ОАО "УБРИР" | 134.0 | 18.4% | 113.3 |
| 40 | 40 | ОАО "СКБ-банк" | 133.0 | 6.3% | 125.1 |
| 41 | 41 | ООО "Дойче Банк" | 126.3 | 1.1% | 124.9 |
| 42 | 38 | "ТКБ" (ЗАО) | 123.9 | -7.6% | 134.2 |
| 43 | 44 | ОАО "СМП Банк" | 121.0 | 8.2% | 111.8 |
| 44 | 45 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 118.0 | 7.8% | 109.5 |
| 45 | 48 | ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 115.3 | 10.3% | 104.6 |
| 46 | 46 | ООО "Русфинанс Банк" | 115.1 | 7.6% | 107.0 |
| 47 | 42 | АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) | 112.0 | -1.8% | 114.0 |
| 48 | 81 | ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" | 107.7 | 97.9% | 54.39 |
| 49 | 47 | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | 106.8 | 0.2% | 106.6 |
| 50 | 51 | АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО) | 106.7 | 4.8% | 101.8 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В третьем квартале 2012 года значительных изменений в структуре активов не произошло, в то же время часть тенденций претерпела небольшие корректировки.

Доля ссудной задолженности, основного компонента активов, на 1 октября 2012 года составила 70.4%, и по сравнению с 1 июля 2012 года не изменилась. Однако с начала года доля ссудной задолженности выросла на 1.4 процентного пункта. Причиной замедления роста доли данного компонента в активах связана с падением темпов роста кредитного портфеля. Возобновление роста доли ссудной задолженности в активах может увеличивать риски банковской системы вследствие снижения диверсификации активов.

Доля ценных бумаг, увеличивавшаяся на протяжении первых пяти месяцев 2012 года и на пике – 1 июня 2012 года, достигшая 15.5%, снижалась в последующие месяцы 2012 года. На 1 октября 2012 года она составила 14.7%, то есть на 0.2 процентных пункта ниже, чем на начало текущего года.

Доля высоколиквидных активов (денежные средства, средства в Центробанке РФ и др.) в структуре совокупных активов банков, сокращавшаяся в первой половине 2012 года, в третьем квартале выросла впервые с начала года. На 1 октября 2012 года она достигла

8.3%, что на 0.3 процентных пункта выше, чем на 1 июля 2012 года. Однако этот результат хуже, чем на 1 января 2012 года на 0.6 процентных пункта. Если сравнивать текущий результат с ситуацией в прошлом году, то можно отметить некоторое улучшение показателей банковской ликвидности – показатель доли высоколиквидных активов на 1 октября 2012 года на 0.2 процентных пункта выше, чем на 1 октября 2011 года.

При этом в январе-сентябре 2012 года заметно сократилась доля средств банков в ЦБ РФ. На 1 октября 2012 года она составила 2.8%, что на 1.4 процентных пункта меньше результата на 1 января 2012 года. Кроме того, результат на 1 октября 2012 года на 0.7 процентных пункта ниже, чем на 1 октября 2011 года. Напротив, доля денежных средств и корреспондентских счетов в банках выросла с 1 января 2012 года до 1 октября 2012 года на 0.3 и на 0.5 процентных пункта соответственно.

Таблица 5

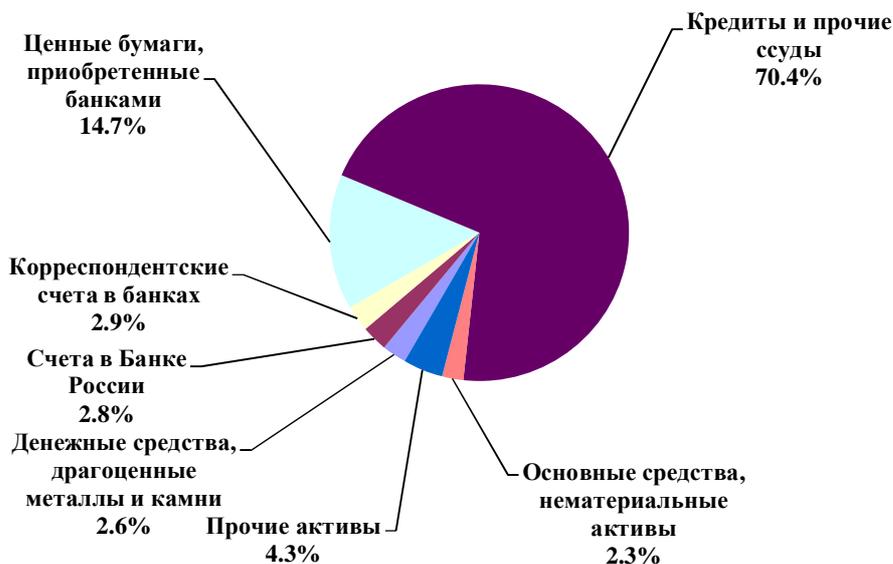
Структура активов

| Регионы | 1 октября 2012 года | 1 июля 2012 года | Изменение в январе-сентябре 2012 года в п.п. | 1 января 2012 года | 1 января 2011 года |
|------------------------------------------------|---------------------|------------------|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства, драгоценные металлы и камни | 2.6 | 2.5 | 0.3 | 2.3 | 2.7 |
| Счета в Банке России | 2.8 | 3 | -1.4 | 4.2 | 5.4 |
| Корреспондентские счета в банках | 2.9 | 2.5 | 0.5 | 2.4 | 2.5 |
| Ценные бумаги, приобретенные банками | 14.7 | 14.9 | -0.2 | 14.9 | 17.2 |
| Кредиты и прочие ссуды | 70.4 | 70.4 | 1.4 | 69.0 | 65.6 |
| Основные средства, нематериальные активы | 2.3 | 2.3 | 0 | 2.3 | 2.6 |
| Прочие активы | 4.3 | 4.4 | -0.6 | 4.9 | 4.0 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7

Структура активов на 1 октября 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Кредитный портфель российских банков за девять месяцев 2012 года продемонстрировал прирост на 12.3%. Совокупный объем ссудной задолженности достиг 32.2 трлн руб. По сравнению с аналогичным периодом 2011 года, когда прирост составил 20.1%, наблюдается значительный спад темпов. Касаясь отдельно результатов в третьем квартале текущего года, темпы прироста ссудного портфеля оказались равны 3.6% или 1.13 трлн руб. в абсолютных величинах. Однако, если во втором квартале валютная переоценка обеспечила почти половину из 7.4% прироста за тот период, то в третьем квартале 2012 года в результате укрепления рубля она наоборот «отобрала» около 1 процентного пункта. То есть, если «очистить» динамику показателей ссудного портфеля от валютной переоценки, то темпы его прироста в третьем квартале будут примерно на уровне результата второго квартала.

Причиной замедления роста кредитного портфеля банков в 2012 году послужило снижение деловой активности юридических лиц, которое было вызвано неопределенной ситуацией в мировой и европейской экономиках, и соответственно ожидания «второй волны» кризиса. Предприятия, наученные горьким опытом 2008 года, предпочитают весьма осторожно начинать инвестиционные проекты, особенно на заемные средства, что выражается в уменьшении темпов роста инвестиций и кредитования. За первые три квартала 2012 года объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 10.1% против

роста на 18.6% за аналогичный период 2011 года. Невысокий спрос на кредитные ресурсы предприятий на фоне нестабильности в экономике в среднесрочной перспективе снижает вероятность масштабного долгового кризиса в случае резкого ухудшения экономической ситуации.

В то же время кредитование физических лиц демонстрирует очень высокие темпы роста, ставя все новые и новые рекорды. На 1 октября 2012 года объем ссуд населению достиг 7.2 трлн руб., что на 29.3% больше, чем на 1 января 2012 года. Доля кредитов физическим лицам в общем ссудном портфеле достигла на 1 октября 2012 года 22.3%, что является рекордным значением. Столь значительный рост ссудной задолженности населения стал важным источником экономического роста в стране.

Высокие темпы роста выданных кредитов населению вызывают серьезное опасение у Центробанка РФ. В годовом выражении за первые девять месяцев 2012 года рост составил около 42%, к тому же отдельные сегменты, например, кредитные карты и необеспеченные ссуды, растут еще более высокими темпами – порядка 60%. Чтобы охладить рынок и тем самым попытаться снизить риски банковской системы, в 2013 году ЦБ РФ планирует заметно повысить ставки резервирования по необеспеченным ссудам населению и изменить методику расчета норматива достаточности капитала в части повышения коэффициента риска по необеспеченным судам при расчете активов, взвешенных с учетом риска. В случае принятия этих решений рынок кредитования физических лиц может заметно замедлить свои темпы роста.

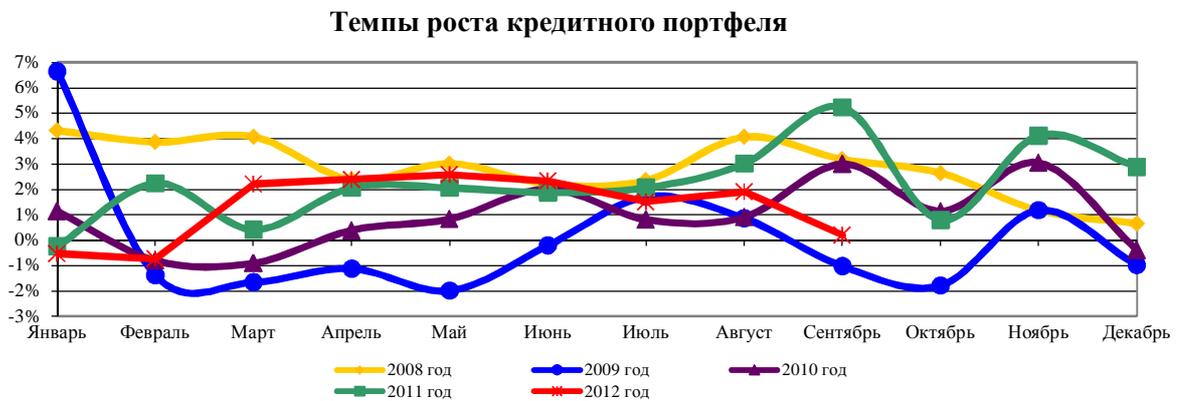
Положительным моментом является то, что все более значительная часть кредитования населения приходится на ипотечные ссуды. Согласно статистике Центробанка РФ, по итогам восьми месяцев 2012 года было выдано 452 тыс жилищных кредитов на сумму 639 млрд. руб, а всего за последние 3 неполных года в России было выдано более 1.4 млн жилищных кредитов. Результат первых восьми месяцев 2012 года на 34% и 47% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Таким образом, можно с уверенностью сказать, что рекорд 2011 года, когда было выдано 588 тыс кредитов на покупку жилья на сумму 746 млрд руб., в текущем году будет значительно превышен.

Развитие ипотеки, скорее всего, продолжится, даже несмотря на наметившийся рост процентных ставок. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, в ближайшие 1.5-2 года еще один миллион семей улучшать свои жилищные условия при помощи ипотечных кредитов. При этом по итогам 2012 года будет выдано порядка 760 тысяч ипотечных кредитов на сумму более 1 трлн руб.

Во многом из-за укрепления рубля, объем межбанковских кредитов, которые часто номинированы в иностранной валюте, в третьем квартале 2012 года снизился на 6.7% или на 272 млрд руб. до

3.8 трлн руб. на 1 октября 2012 года. Стоит отметить, что наиболее значительное снижение произошло у крупнейших банков страны.

Рисунок 8



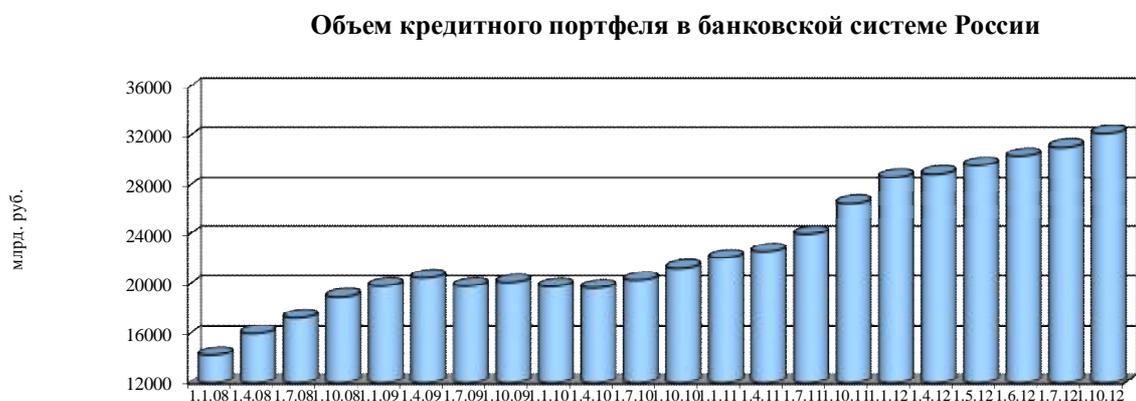
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

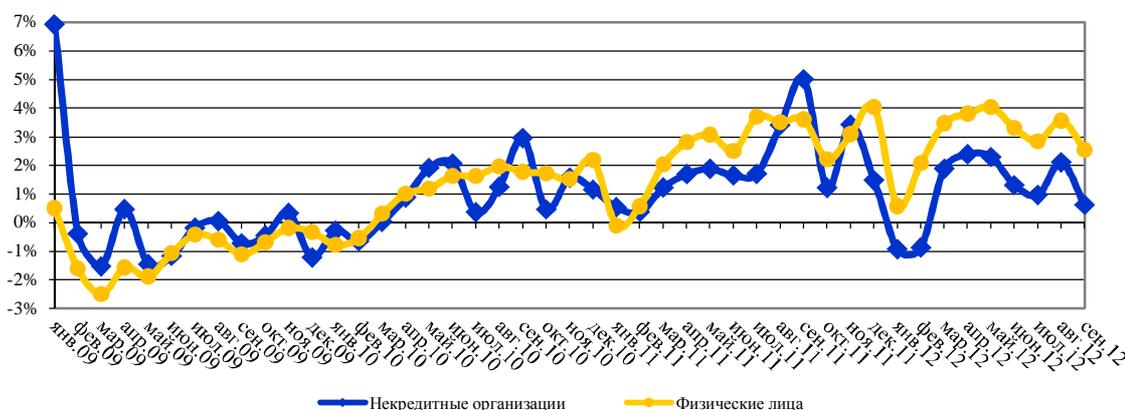
Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 11

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Подготовленное аналитиками РИА Рейтинг исследование кредитных организаций по объему ссудного портфеля по состоянию на 1 октября 2012 года³ позволяет понять расстановку сил в банковской системе в области кредитования.

В третьем квартале 2012 года у трети российских банков (298 единиц) произошло сокращение кредитного портфеля, тогда как кварталом ранее таких было 25%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, вероятнее всего, в четвертом квартале ситуация с количеством банков с отрицательной динамикой немного улучшится.

В результате значительного сокращения рынка межбанковского кредитования, лидеры отрасли продемонстрировали динамику хуже, чем вся система в целом – десять крупнейших банков выросли только на 3%, против 3.6% прироста в среднем по стране. В то же время девять банков из десяти крупнейших (кроме ЗАО ЮниКредит Банк) продемонстрировали прирост по суммарным портфелям юридических и физических лиц.

Подобная динамика у ведущих банков сказалась на концентрации кредитного портфеля. Если на 1 июля 2012 года на десять самых крупных банков приходилось 63.8% совокупной ссудной задолженности, то на 1 октября 2012 года – уже 63.5%. Скорее всего, в четвертом квартале за счет более активных рекламных кампаний лидерам удастся наверстать упущенное, и концентрация кредитного портфеля в российском банковском секторе вырастет.

Традиционным лидером абсолютного прироста в третьем квартале 2012 года выступил ОАО «Сбербанк России», увеличивший объем выданных кредитов на 388 млрд руб. до 9.74 трлн руб.

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121102/610415240.html

Значительная положительная динамика отмечается и у Банка Москвы, однако только 14 млрд руб. из 116 млрд руб. совокупного прироста обеспечено кредитами физических и юридических лиц. Более четверти прироста из 109 млрд руб. приходится на межбанковские кредиты и у ВТБ 24 (ЗАО).

По итогам третьего квартала значительных перестановок в десятке лидеров не произошло. Из-за сокращения кредитного портфеля на 21.4% до 470 млрд руб. первую десятку покинул ЗАО "Райффайзенбанк", опустившись на 11-ое место с 9-ого на 1 июля. При этом позиции отыграли ОАО АКБ "РОСБАНК", поднявшийся с 10-го на 9-ое место (объем ссудного портфеля на 1 октября 2012 года – 498 млрд руб.) и ОАО "Промсвязьбанк" – с 11-го на 10 место (484 млрд руб.).

Лидерами относительного прироста в третьем квартале выступили банки, ориентированные на розничный рынок кредитования, такие как ТКС Банк (ЗАО) - +33.9% или 13.3 млрд руб., ОАО «МТС-Банк» - +26.3% или 25.3 млрд руб., КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) - +26.3% или 9.9 млрд руб. и ООО "ХКФ Банк" - +26% или 42.7 млрд руб. У абсолютного же лидера прироста в процентных пунктах - ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», увеличившего объем ссудной задолженности на 84.9%, подобная динамика объясняется предоставленным краткосрочным овердрафтом банку-нерезиденту.

При этом наибольшее сокращение кредитного портфеля в процентном исчислении среди ста крупнейших банков в третьем квартале произошло у таких участников рынка, как "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" - минус 22% или на 30 млрд руб., ООО "Дойче Банк" – на 22% или на 16.8 млрд руб. и ЗАО "Райффайзенбанк" на 21.4% или на 128 млрд руб. Все эти банки являются дочками иностранных, более того, из десяти банков, продемонстрировавших наибольшее падение объемов ссудной задолженности в третьем квартале, семь принадлежат зарубежным инвесторам. Причем подобная тенденция коснулась не только банков, специализирующихся на межбанковском кредитовании, но и, как упоминалось ранее, крупных универсальных банков с иностранным участием – ЗАО "Райффайзенбанк" и ЗАО ЮниКредит Банк. В целом можно констатировать, что иностранные банки теряют позиции на российском рынке.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, по итогам 2012 года кредитный портфель банков вырастет на 17-19%. При этом, вполне вероятно, что впервые абсолютный прирост кредитов физическим лицам будет больше, чем прирост ссуд нефинансовым организациям. В 2013 году вследствие замедления развития кредитования населения, в том числе из-за введения новых регулирующих норм Центробанком РФ, объем ссудного портфеля банковского сектора будет расти заметно слабее - на 14-18% по итогам года.

Таблица 6

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 октября 2012 года⁴

| Место | Название банка | Объем кредитного портфеля на 01.10.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля на 01.07.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.10.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.10.12, млрд. руб. | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.10.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.10.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.10.12 |
|-------|---------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1 | ОАО "Сбербанк России" | 9 743.5 | 9 355.5 | 6 630.4 | 2 400.7 | 2.91% | 2.93% | 3.48% | 2.09% |
| 2 | ОАО Банк ВТБ | 2 728.3 | 2 731.0 | 1 692.1 | 0.251 | 4.08% | 3.60% | 6.32% | 94.69% |
| 3 | ГПБ (ОАО) | 1 885.1 | 1 850.0 | 1 586.3 | 150.7 | 0.54% | 0.55% | 0.59% | 0.46% |
| 4 | ОАО "Россельхозбанк" | 1 326.5 | 1 254.3 | 857.4 | 188.1 | 7.43% | 7.16% | 11.22% | 1.22% |
| 5 | ВТБ 24 (ЗАО) | 1 252.7 | 1 143.6 | 124.8 | 719.2 | 3.16% | 3.59% | 5.98% | 4.47% |
| 6 | ОАО "Банк Москвы" | 978.2 | 862.4 | 506.1 | 89.81 | 24.76% | 28.24% | 44.01% | 14.21% |
| 7 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 918.8 | 825.3 | 686.0 | 132.3 | 2.97% | 3.36% | 1.87% | 10.68% |
| 8 | ЗАО ЮниКредит Банк | 648.6 | 749.1 | 367.7 | 102.3 | 2.42% | 2.00% | 2.43% | 6.63% |
| 9 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 497.9 | 495.9 | 207.2 | 209.2 | 7.21% | 7.15% | 9.91% | 7.34% |
| 10 | ОАО "Промсвязьбанк" | 484.8 | 485.0 | 353.9 | 55.63 | 3.41% | 3.61% | 3.62% | 6.61% |
| 11 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 470.0 | 598.1 | 235.4 | 114.8 | 2.74% | 2.66% | 3.59% | 3.86% |
| 12 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 424.1 | 395.8 | 232.9 | 110.9 | 1.45% | 1.48% | 1.35% | 2.71% |
| 13 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 405.3 | 367.3 | 300.9 | 23.26 | 2.81% | 2.93% | 3.17% | 5.44% |
| 14 | ОАО "УРАЛСИБ" | 300.4 | 290.3 | 160.9 | 91.07 | 6.58% | 7.18% | 8.41% | 6.81% |
| 15 | ОАО "Нордеа Банк" | 246.0 | 241.5 | 179.4 | 16.55 | 1.16% | 1.25% | 1.30% | 3.17% |
| 16 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 241.8 | 251.1 | 210.6 | 23.40 | 3.95% | 3.69% | 4.24% | 2.69% |
| 17 | ОАО "МДМ Банк" | 239.3 | 234.5 | 135.6 | 58.28 | 7.42% | 7.15% | 6.79% | 14.50% |
| 18 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 228.0 | 205.6 | 159.4 | 43.69 | 1.01% | 0.94% | 0.50% | 3.46% |
| 19 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 215.6 | 202.5 | 165.9 | 40.03 | 3.08% | 3.05% | 2.28% | 7.12% |
| 20 | ООО "ХКФ Банк" | 207.0 | 164.3 | 5.475 | 191.0 | 8.42% | 8.18% | 0.20% | 9.12% |
| 21 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 203.3 | 187.8 | 96.35 | 55.66 | 1.00% | 0.91% | 1.56% | 0.92% |
| 22 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 192.4 | 164.4 | 70.21 | 38.19 | 0.03% | 0.06% | 0.00% | 0.17% |
| 23 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 180.5 | 155.1 | 5.885 | 164.0 | 8.24% | 8.46% | 59.01% | 6.95% |
| 24 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 174.9 | 170.9 | 127.1 | 4.092 | 1.98% | 2.00% | 2.51% | 6.65% |
| 25 | ОАО КБ "Восточный" | 163.9 | 145.5 | 2.067 | 153.9 | 2.25% | 2.05% | 28.32% | 2.01% |
| 26 | ОАО АКБ "Связь-Банк" | 158.9 | 158.2 | 113.0 | 24.47 | 2.96% | 2.71% | 3.35% | 3.07% |
| 27 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 153.6 | 152.3 | 124.2 | 14.02 | 2.64% | 2.41% | 2.83% | 3.76% |
| 28 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 153.3 | 149.6 | 114.4 | 28.10 | 6.43% | 6.46% | 7.98% | 2.57% |
| 29 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 152.1 | 149.9 | 111.9 | 16.67 | 6.46% | 6.74% | 7.82% | 6.30% |
| 30 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 140.9 | 136.1 | 107.9 | 3.429 | 1.93% | 1.95% | 2.07% | 14.12% |
| 31 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 124.7 | 120.3 | 26.22 | 91.28 | 4.59% | 4.63% | 3.09% | 5.38% |
| 32 | ОАО "ОТП Банк" | 124.0 | 120.0 | 4.125 | 97.31 | 10.42% | 9.38% | 14.10% | 12.67% |

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_01_10_12.pdf

| Место | Название банка | Объем кредитного портфеля на 01.10.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля на 01.07.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.10.12, млрд. руб. | Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.10.12, млрд. руб. | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.10.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.10.12 | Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.10.12 |
|-------|------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 33 | ОАО "МТС-Банк" | 121.7 | 96.33 | 59.11 | 35.94 | 7.03% | 6.04% | 6.71% | 9.88% |
| 34 | ОАО "МИНБ" | 118.8 | 111.4 | 106.4 | 3.982 | 1.12% | 0.67% | 1.18% | 1.73% |
| 35 | ОАО "БИНБАНК" | 112.2 | 107.8 | 72.73 | 9.879 | 2.96% | 3.22% | 0.97% | 26.51% |
| 36 | ООО "Русфинанс Банк" | 109.6 | 102.7 | 0.412 | 103.8 | 9.67% | 10.29% | 4.70% | 10.19% |
| 37 | "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" | 106.2 | 136.1 | 33.68 | 0.028 | 1.02% | 0.84% | 3.21% | 0.19% |
| 38 | ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" | 105.4 | 92.90 | 22.07 | 71.11 | 1.80% | 2.84% | 0.53% | 2.50% |
| 39 | ОАО "СКБ-банк" | 101.6 | 96.24 | 30.65 | 58.90 | 3.85% | 3.77% | 6.18% | 3.35% |
| 40 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 99.97 | 95.17 | 50.58 | 35.61 | 4.70% | 4.88% | 4.30% | 7.02% |
| 41 | "ТКБ" (ЗАО) | 97.64 | 100.1 | 79.42 | 14.94 | 5.31% | 3.55% | 5.83% | 3.74% |
| 42 | АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) | 86.13 | 85.61 | 29.49 | 36.38 | 3.30% | 3.47% | 6.46% | 2.31% |
| 43 | ОАО "МСП Банк" | 82.77 | 82.97 | 8.208 | 0.000 | 1.71% | 1.24% | 12.91% | – |
| 44 | "БНП ПАРИБА" ЗАО | 77.65 | 91.34 | 30.93 | 17.49 | 1.40% | 1.11% | 1.83% | 2.99% |
| 45 | ЗАО "Банк Интеза" | 75.78 | 78.46 | 53.13 | 5.821 | 7.33% | 7.08% | 9.19% | 11.54% |
| 46 | ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 74.53 | 66.82 | 60.58 | 1.324 | 1.41% | 1.53% | 1.69% | 1.42% |
| 47 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | 74.00 | 72.98 | 48.13 | 19.83 | 7.00% | 6.92% | 5.17% | 13.43% |
| 48 | ЗАО "КБ ДельтаКредит" | 73.61 | 67.72 | 0.002 | 55.61 | 0.12% | 0.13% | 0.00% | 0.16% |
| 49 | ОАО "УБРиР" | 72.63 | 65.27 | 40.10 | 30.48 | 5.36% | 5.48% | 1.92% | 10.26% |
| 50 | КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) | 68.74 | 60.02 | 1.403 | 66.76 | 18.54% | 19.93% | 0.02% | 19.09% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

По итогам июля-сентября 2012 года абсолютный объем просрочки у российских банков вырос на 41.7 млрд руб. и достиг 1290.5 млрд руб. Однако кредитный портфель растет еще более значительными темпами, что привело в сокращению доли просроченной задолженности до 4.00% на 1 октября 2012 года с 4.01% на 1 июля 2012 года. Подобная динамика просроченной задолженности - следствие опережающего роста кредитного портфеля и не является свидетельством улучшения качества обслуживания заемщиками своих долгов.

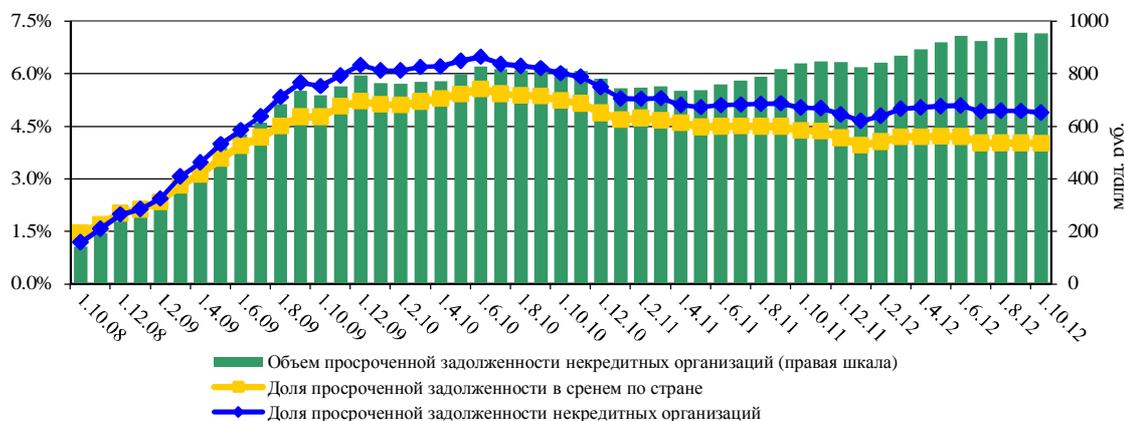
Почти три четверти абсолютного прироста просроченной задолженности в третьем квартале приходится на три банка - ОАО Банк ВТБ (+13.2 млрд руб.), ОАО «Россельхозбанк» (+8.8 млрд руб.) и Сбербанк (+8.8 млрд руб.). И ВТБ, И Россельхозбанк увеличили её долю в своих портфелях с 3.6% до 4.08% и с 7.16% до 7.43%, а Сбербанк ее даже сократил – с 2.93% до 2.91%. Наибольшее сокращение просроченной задолженности в третьем квартале продемонстрировал АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) – на 4.28 процентных пункта до 13.6% и ЗАО "ДжиИ Мани Банк" – на 3.6 процентных пункта до 5.06%.

Долгое время увеличивавший долю просроченной задолженности ОАО «Банк Москвы» сократил ее в третьем квартале по сравнению с предыдущим по физическим лицам на 1.71 процентных пункта до 14.21%, по юридическим – на 0.62 процентных пункта до 44.01%. Несмотря на положительный результат июля-сентября, Банк Москвы продолжает оставаться аутсайдером сектора по качеству ссудного портфеля.

Динамика просроченной задолженности не вызывает серьезных опасений за состояние российского банковского сектора. Однако при замедлении темпов роста объема ссудного портфеля, объем непогашенных вовремя кредитов может вырасти.

Рисунок 12

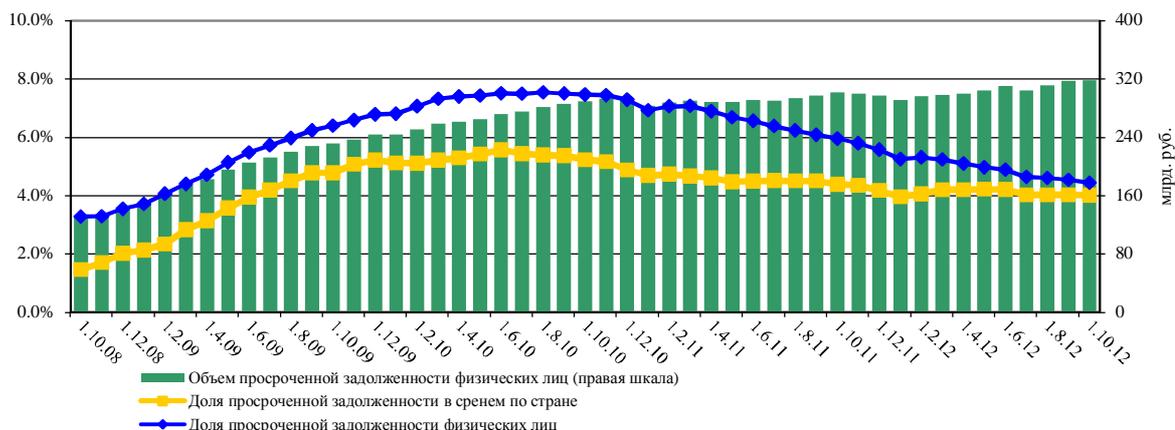
Просроченная задолженность некредитных организаций



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 13

Просроченная задолженность физических лиц



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В первые девять месяцев 2012 года объем пассивов банковской системы России увеличился на 4.23 трлн руб. в денежном эквиваленте. При этом рост собственного капитала, как и ранее в 2011 году, отстает от роста обязательств. В целом пассивы выросли на 10.2%, а собственный капитал – на 7.7% за первые девять месяцев 2012 года.

Основными источниками роста пассивов в январе-сентябре 2012 года стали средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые обязательства и вклады физических лиц.

Острая нехватка ликвидности вынудила Центробанк РФ выйти на рынок в мае-июне 2012 года, в результате доля средств, полученных российскими банками от ЦБ РФ, на 1 июля 2012 года составила 5.1%, увеличившись на 2.2 процентных пункта с 1 января 2012 года. Однако постепенно банки приспособились к недостатку ликвидности, в результате чего в третьем квартале данный показатель не рос. При этом представители Центробанка РФ говорили о возможности удвоить объем валового кредита банкам за три года до 6-7 трлн руб., поэтому можно ожидать дальнейший рост доли средств, полученных российскими банками от ЦБ РФ.

Учитывая постоянно увеличивающиеся ставки по депозитам населения, банки стали искать иные способы привлечения более дешевого и длинного фондирования. За девять месяцев 2012 года доля выпущенных долговых обязательств в структуре пассивов заметно увеличилась – с 3.7% на 1 января 2012 года до 4.7% на 1 октября 2012 года или до 2.14 трлн руб. на 1 октября 2012 года. В частности, очень сильную динамику демонстрируют облигации кредитных организаций. За девять месяцев 2012 года объем находящихся в обращении облигаций банков вырос на 38.7% или на 258 млрд руб., причем

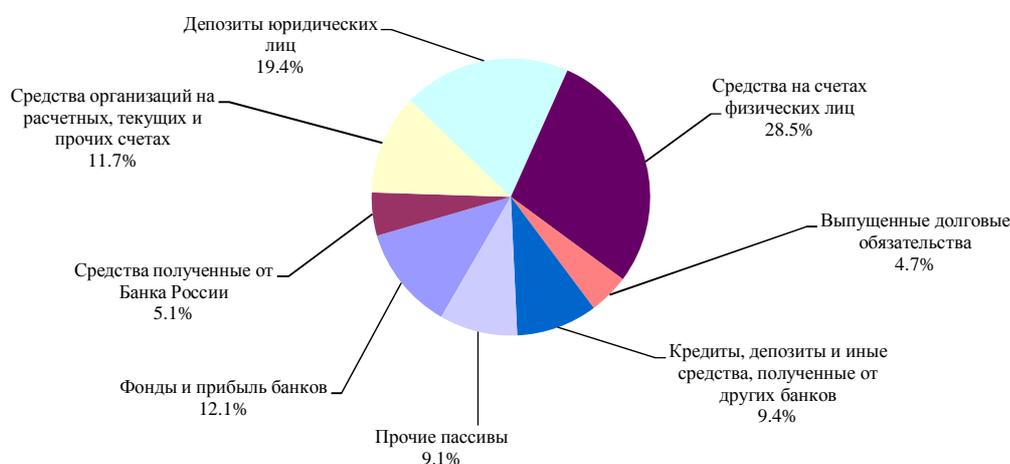
примерно половина из этого прироста (117.5 млрд руб.) приходится на третий квартал 2012 года. При этом размещаться стали не только лидеры банковского сектора, но эмитенты второго эшелона. Только в сентябре 2012 года облигации выпустили такие банки, как ОАО «АЛЬФА-БАНК» (объем выпуска – 10 млрд руб.), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (3 млрд руб.), ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (2 млрд руб.), ОАО «Первобанк» (2 млрд руб.). Скорее всего, в ближайшее время на облигационный рынок будут продолжать выходить новые банки, что будет предопределяться ростом стоимости других источников фондирования.

Депозиты юридических лиц, чья доля в пассивах сокращалась в первом полугодии 2012 года, в третьем квартале продемонстрировали значительный прирост. Их доля на 1 октября 2012 года составила 19.4%, что на 0.8 процентных пункта больше, чем на 1 июля 2012 года, однако это по-прежнему на 0.7 процентных пункта меньше, чем на 1 января 2012 года. Рост данного показателя свидетельствует о том, что предприятия пока не видят новых возможностей в экономике, поэтому предпочитают сберегать, а не инвестировать.

Наибольшее сокращение в структуре пассивов за девять месяцев продемонстрировали депозиты юридических лиц, средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах и кредиты, депозиты и иные средства, полученные от банков. Причем произошло не только снижение доли этих обязательств в пассивах, но и сокращение их абсолютного объема. Отрицательную динамику вышеназванных показателей не исправил даже подешевевший рубль, при том, что эти пассивы часто номинированы в иностранной валюте. Сокращение этих видов пассивов говорит, скорее всего, о снижении деловой активности.

Рисунок 14

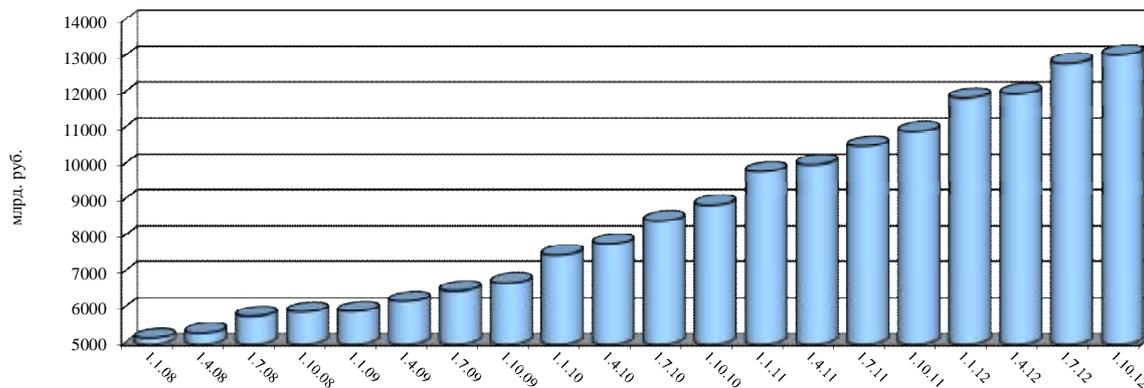
Структура пассивов на 1 октября 2012 года



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 октября 2012 года | 1 января 2012 года | 1 января 2011 года | Изменение в 2012 году в п.п. | 1 января 2010 года |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Фонды и прибыль банков | 12.1% | 11.9% | 12.8% | 0.2 | 12.8% |
| Средства, полученные от Банка России | 5.1% | 2.9% | 1.0% | 2.2 | 4.8% |
| Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах | 11.7% | 12.8% | 14.3% | -1.1 | 13.1% |
| Депозиты юридических лиц | 19.4% | 20.1% | 17.9% | -1.3 | 18.6% |
| Средства на счетах физических лиц | 28.5% | 28.5% | 29.0% | 0 | 25.4% |
| Выпущенные долговые обязательства | 4.7% | 3.7% | 4.0% | 1 | 3.9% |
| Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков | 9.4% | 11.0% | 11.1% | -1.6 | 10.6% |
| Прочие пассивы | 9.1% | 9.1% | 9.9% | 0 | 10.8% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Согласно исследованию Рейтингового агентства «РИА Рейтинг», рынка депозитов физических лиц⁵, на 1 октября 2012 года абсолютным лидером по привлеченным средствам населения продолжает оставаться Сбербанк России с портфелем в 5.96 трлн руб.

Банки продолжают увеличивать ставки по депозитам, но, несмотря на это, население весьма осторожно несет деньги в банки. За девять месяцев 2012 года объем размещенных средств населения вырос

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121026/610404847.html

на 10% или на 1.19 трлн руб. В 2011 году за аналогичный период темпы прироста составили 11.2%. По данным Центробанка РФ, привлеченные средства физических лиц в банках с 1 июля 2012 года по 1 октября выросли всего на 1.75% или на 224 млрд руб., в то время как кварталом ранее аналогичный показатель составил 7.1%, а в третьем квартале 2011 года рост депозитов «физиков» был равен 3.8%. Таким образом, в третьем квартале текущего года наблюдается явная тенденция замедления роста депозитов физических лиц. Однако следует учитывать, что традиционно население активно несет деньги в банки в последнем квартале, так что последние месяцы уходящего года существенно подправят динамику.

В 2012 году население, до этого предпочитающее копить деньги, помня кризис 2008 года, стало активно их тратить, поэтому потребительское кредитование растет значительно быстрее депозитов. В третьем квартале население заняло у банков 603 млрд руб., а положило на депозиты лишь 224 млрд руб., то есть физические лица для банковского сектора стали нетто-заемщиками, хотя как правило являлись нетто-кредиторами. При этом по-прежнему вклады населения значительно превосходят объем кредитов ему же в 1.82 раза. По мнению экспертов РИА Рейтинг, в краткосрочной перспективе склонность к сбережению физических лиц может еще немного снизиться.

Еще одной важной тенденцией рынка депозитов в третьем квартале стало то, что крупнейшие банки продемонстрировали динамику хуже, чем банковская система в целом. Так, первые десять кредитных организаций по объему привлеченных средств населения смогли нарастить свои портфели лишь на 0.9%, крупнейшие двадцать – на 1.15%, в то время как средний рост по стране составил 1.75%. Это свидетельствует о том, что население стало предпочитать риск надежности. Подобное поведение вкладчиков-физических лиц вынуждает лидеров рынка продолжать поднимать процентные ставки и в четвертом квартале.

Из десяти лидеров банковского сектора рост вкладов физических лиц в третьем квартале был зафиксирован у семи банков, а три, соответственно, продемонстрировали отрицательную динамику. Лидером первой десятки по относительным темпам прироста стал ОАО «Промсвязьбанк», увеличивший объем депозитов населения за третий квартал на 9.5% или на 12.5 млрд руб. На 7.5% или на 9.3 млрд руб. вырос объем депозитов у ЗАО «Банк Русский Стандарт», благодаря чему он вошел в ТОП-10 банков. Соответственно, свое место в числе десяти крупнейших банков по объему вкладов уступил ОАО АКБ «РОСБАНК», у которого объем депозитов физлиц в третьем квартале сократился на 3.9% или на 5.1 млрд руб. В результате ОАО АКБ «РОСБАНК» опустился с 10 места на 1 июля на 12 место на 1 октября. ОАО КБ «Восточный», продемонстрировавший прирост на 13.2% или

на 15.5 млрд руб., занимает 11 место с объемом депозитов физлиц в 133 млрд руб., отставая от Банка Русский Стандарт всего на 63 млн руб. В ближайшее время, весьма вероятно, в первой десятке крупнейших по объему депозитов банков произойдут новые изменения, так как ряд относительно купных кредитных организаций демонстрируют очень высокие темпы роста.

Однако настоящей революцией на рынке депозитов населения в 2012 году стал взрывоподобный рост сберегательных сертификатов, бывших ранее весьма малопопулярной формой привлечения средств физических лиц. Локомотивом рынка весьма неожиданно выступил один из самых консервативных игроков банковского сектора - ОАО «Сбербанк России». В начале марта он установил ставки по сберегательным сертификатам на 1-2 процентных пункта выше, чем по вкладам, а также начал их активное продвижение при помощи рекламы. В результате с 1 марта по 1 октября 2012 года объем сберегательных сертификатов у Сбербанка увеличился в 15.5 раз – с 8.9 млрд руб. до 137.7 млрд руб., а в банковской системе страны – в 11.5 раз (с 12.7 млрд руб. до 146.4 млрд руб. соответственно). Следовательно, доля Сбербанка на этом рынке составила на 1 октября 2012 года около 94%. Доля сберегательных сертификатов в депозитном портфеле Сбербанка на 1 октября 2012 года уже достигла 2.3%, хотя на 1 января 2012 года она была равна всего 0.14%.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, существует несколько вариантов объяснения причин подобной активности флагмана банковского сектора страны. В России в 2013 году возможно внесение изменений в законодательство, по которым сберегательные сертификаты станут безотзывными. Таким образом, Сбербанк стремится заранее занять очень перспективный рынок. Кроме того, объем выданных кредитов населению у Сбербанка растет быстрее, чем объем привлеченных средств. Поэтому Сбербанк для восстановления баланса, и с целью привлечь более «продвинутых клиентов» при помощи нетрадиционного банковского продукта с повышенными процентными ставками, возможно, активизировал работу на этом рынке.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, учитывая нынешние темпы прироста, а также выход телевизионной рекламы сберегательных сертификатов Сбербанка, общий объем их рынка к концу 2012 года может составить 220-250 млрд руб.

В 2013 году при благоприятном стечении обстоятельств на рынок сберегательных сертификатов могут выйти новые крупные игроки, входящие в ТОП-10 по размерам привлеченных депозитов населения. В результате, при оптимистичном сценарии развития событий, объем рынка сберегательных сертификатов в 2013 году может превысить 1 трлн руб.

Эксперты РИА Рейтинг считают, что общий рост объема привлеченных депозитов населения, несмотря на традиционное предновогоднее ускорение прироста вкладов физических лиц, по итогам 2012 года будет меньше, чем в 2011 году, и составит 15-19%. При этом в четвертом квартале крупные банки несколько улучшат ситуацию с привлечением ресурсов населения из-за повышения ставок и более масштабной рекламы. В 2013 году объем депозитного портфеля банков, скорее всего, будет расти еще медленнее, чем в 2012 году, что будет связано с относительно слабыми темпами развития экономики. По прогнозам экспертов РИА Рейтинг, рост в 2013 году составит 14-18%.

Таблица 8

Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 октября 2012 года⁶

| Место на 1.10.12 | Место на 1.7.12 | Название банка | Объем вкладов на 1 октября 2012 г., млрд руб. | Прирост вкладов июле-сентябре 2012 года | Объем вкладов на 1 июля 2012 г., млрд руб. |
|------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1 | 1 | ОАО "Сбербанк России" | 5 958 938 | 0.81% | 5 911 238 |
| 2 | 2 | ВТБ 24 (ЗАО) | 919 693 | 0.62% | 914 032 |
| 3 | 3 | ГПБ (ОАО) | 281 840 | 2.93% | 273 816 |
| 4 | 4 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 260 625 | -0.70% | 262 475 |
| 5 | 5 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 211 175 | -2.11% | 215 733 |
| 6 | 6 | ОАО "Россельхозбанк" | 163 047 | 3.75% | 157 160 |
| 7 | 7 | ОАО "Банк Москвы" | 156 234 | -0.05% | 156 317 |
| 8 | 8 | ОАО "УРАЛСИБ" | 145 650 | 0.50% | 144 925 |
| 9 | 9 | ОАО "Промсвязьбанк" | 143 968 | 9.50% | 131 477 |
| 10 | 11 | ЗАО "Банк Русский Стандарт" | 133 070 | 7.52% | 123 766 |
| 11 | 12 | ОАО КБ "Восточный" | 133 008 | 13.17% | 117 531 |
| 12 | 10 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 125 653 | -3.93% | 130 790 |
| 13 | 14 | ООО "ХКФ Банк" | 123 877 | 16.13% | 106 672 |
| 14 | 13 | ОАО "МДМ Банк" | 112 359 | -1.42% | 113 983 |
| 15 | 15 | НБ "ТРАСТ" (ОАО) | 100 570 | -0.94% | 101 520 |
| 16 | 18 | ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 95 632 | 4.02% | 91 934 |
| 17 | 16 | Банк "Возрождение" (ОАО) | 94 293 | 0.07% | 94 225 |
| 18 | 17 | ОАО "Банк "Санкт-Петербург" | 91 148 | -1.95% | 92 960 |
| 19 | 20 | ОАО "МИНБ" | 81 936 | -0.13% | 82 042 |
| 20 | 19 | ОАО "ТрансКредитБанк" | 79 451 | -3.49% | 82 321 |
| 21 | 21 | ОАО "БИНБАНК" | 75 060 | 5.13% | 71 398 |
| 22 | 23 | ОАО Банк "Петрокоммерц" | 72 042 | 3.34% | 69 710 |
| 23 | 22 | ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" | 70 783 | 0.24% | 70 612 |
| 24 | 24 | "НОМОС-БАНК" (ОАО) | 68 568 | 0.67% | 68 113 |
| 25 | 25 | ОАО "Балтийский Банк" | 60 475 | -2.06% | 61 746 |
| 26 | 26 | ЗАО КБ "Ситибанк" | 59 462 | -2.28% | 60 853 |
| 27 | 28 | ОАО "СМП Банк" | 59 337 | 5.73% | 56 119 |
| 28 | 32 | ОАО "СКБ-банк" | 58 224 | 9.33% | 53 257 |
| 29 | 29 | ОАО "УБРиР" | 58 006 | 4.33% | 55 601 |
| 30 | 30 | ЗАО ЮниКредит Банк | 54 782 | -1.15% | 55 418 |
| 31 | 27 | ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК | 54 440 | -4.15% | 56 795 |
| 32 | 31 | ОАО "АК БАРС" БАНК | 54 171 | 1.41% | 53 416 |

⁶ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121026/610404847.html

| Место на 1.10.12 | Место на 1.7.12 | Название банка | Объем вкладов на 1 октября 2012 г., млрд руб. | Прирост вкладов июле-сентябре 2012 года | Объем вкладов на 1 июля 2012 г., млрд руб. |
|------------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 33 | 46 | ОАО "МТС-Банк" | 50 767 | 56.80% | 32 377 |
| 34 | 34 | ООО ИКБ "Совкомбанк" | 49 466 | 17.24% | 42 192 |
| 35 | 33 | ОАО "ОТП Банк" | 48 818 | 3.42% | 47 202 |
| 36 | 35 | Связной Банк (ЗАО) | 46 575 | 12.27% | 41 486 |
| 37 | 37 | КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) | 44 219 | 14.02% | 38 782 |
| 38 | 38 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) | 41 634 | 8.78% | 38 274 |
| 39 | 36 | "Мастер-Банк" (ОАО) | 38 936 | -1.35% | 39 467 |
| 40 | 41 | "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО) | 37 914 | 4.21% | 36 381 |
| 41 | 40 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 37 797 | 1.44% | 37 261 |
| 42 | 39 | АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | 37 688 | 0.10% | 37 652 |
| 43 | 44 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | 36 759 | 5.52% | 34 835 |
| 44 | 42 | ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" | 36 000 | -0.07% | 36 024 |
| 45 | 43 | АКБ "Инвестбанк" (ОАО) | 35 802 | 2.21% | 35 030 |
| 46 | 45 | КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) | 35 579 | 4.28% | 34 118 |
| 47 | 49 | ЗАО МКБ "Москомприватбанк" | 31 963 | 7.93% | 29 615 |
| 48 | 48 | ОАО "РГС Банк" | 31 124 | 3.50% | 30 070 |
| 49 | 51 | ОАО "АБ "РОССИЯ" | 30 569 | 5.21% | 29 056 |
| 50 | 47 | "Запсибкомбанк" ОАО | 30 131 | -1.86% | 30 702 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Рост капитала российских банков в течение первых девяти месяцев 2012 года отставал от прироста активов, повторяя тенденцию предыдущего года. К 1 октября 2012 года совокупный объем капитала всех банков России был равен 5.65 трлн руб., что на 0.41 трлн руб. или на 7.7% больше, чем на 1 января 2012 года. В то же время активы российских банков за первые девять месяцев 2012 года выросли на 10.2%.

Аналогичная ситуация опережающего роста активов над собственным капиталом сложилась и в третьем квартале 2012 года, хотя в этот период темпы увеличения их объема различались не столь разительно. Собственный капитал банков в третьем квартале 2012 года увеличился на 177.3 млрд руб. или на 3.2%, а активы банков – на 3.6%. Из-за относительно хороших показателей прибыльности в третьем квартале рост собственного капитала должен был быть еще лучше, однако в сентябре 2012 года собственный капитал банковской системы РФ сократился на 0.7%. Причинами столь значительного снижения оказались приобретения Сбербанком турецкого Denizbank и 70%-ной доли в российском банке «БНП Париба Восток», которые обошлись соответственно в 108 млрд руб. (3.5 млрд долларов) и 5.1 млрд рублей.

Рисунок 16



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Отставание темпов прироста собственного капитала от аналогичного показателя по активам сказалось и на показателе уровня достаточности капитала. На 1 октября 2012 года норматив достаточности капитала Н1 составил 13.1%, снизившись с начала года на 1.6 процентных пункта. Наиболее резкое его снижение, на 0.5 процентных пункта, произошло в июле 2012 года, так как с 1 июля вступили в силу новые требования ЦБ РФ к собственному капиталу кредитных организаций, повышающие коэффициенты риска по ссудам.

В целом уровень достаточности капитал российских банков продолжает бить исторические антирекорды, опускаясь все ниже и ниже. Данному процессу не могут воспрепятствовать и рекордные прибыли банков. Учитывая готовящиеся новые изменения в законодательство, ужесточающие требования Банка России по резервным требованиям к необеспеченным кредитам населению, недостаток капитала в отрасли может перерасти в настоящий дефицит. В таком случае потребуется масштабная докапитализация банковского сектора со стороны акционеров и государства. В противном случае рост активов отрасли в среднесрочной перспективе может существенно затормозиться.

В тоже время следует отметить и положительные тенденции у банков в области соблюдения требований ЦБ РФ по нормативам достаточности капитала. Из трех месяцев третьего квартала 2012 года в двух (в июле и августе) не было зафиксировано ни одного нарушения нормативов Н1. В сентябре же только два банка допустили нарушение данного норматива.

Однако из представленных в рейтинге банков РФ по достаточности капитала 859 банков 602 единицы или 70% продемонстрировали снижение норматива Н1 в третьем квартале 2012 года, хотя 684 или 79.6% банков увеличили собственный капитал за тот же период. Дефицит собственного капитала на 1 октября 2012 года фиксируется у 150 единиц или 17.8% банков, что на 30 единиц больше,

чем на 1 июля 2012 года, когда их доля составляла 14.0%. В то же время важно отметить, что по сравнению с 1 августа 2012 года ситуация несколько улучшилась, так как тогда дефицит капитала был замечен у 19.8% банков. Подобная динамика во многом объясняется стремлением банков к улучшению показателей к концу отчетного периода.

Значительно ухудшилась ситуация и с банками, которые характеризуются острым дефицитом собственных средств – на 1 октября 2012 года таких было 45 единиц или 5.2% от общего числа кредитных организаций, хотя на конец второго квартала их доля составляла только 3.1%.

Важно отметить, что проблемы с капиталом возникают и у банков, входящих в ТОП-30 по активам. Например, у ОАО "УРАЛСИБ" (14 место по активам) норматив достаточности на 1 октября равнялся 10.46%, ОАО "Промсвязьбанк" (10 место) - 10.61%, ОАО КБ "Восточный" (30 место) - 10.70%, ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК (25 место) - 10.88%. Причинами снижения норматива достаточности во многом являются демонстрируемые ими в последнее время высокие темпы роста, для поддержки которых указанным банкам требуется масштабная докапитализация.

Таблица 9

Динамика собственного капитала

| | 1 октября 2012 года | 1 января 2012 года | 1 января 2011 года | Прирост 9 месяцев 2012 года, % | Прирост в 2011 году, % |
|--------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------|
| Собственный капитал, млрд руб. | 5645.6 | 5242 | 4732 | 7.69 | 10.80 |
| Уставной капитал, млрд руб. | 1320.6 | 1282 | 1186 | 3.01 | 2.40 |
| Активы, млрд руб. | 45861 | 41628 | 33805 | 10.17 | 23.10 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 10

Состояние ликвидности у ряда банков России на 1 октября 2012 года⁷

| | Название банка | Норматив Н1 на 1 октября 2012 года | Собственный капитал на 1 октября 2012 года, млрд руб. | Норматив Н1 на 1 июля 2012 года | Собственный капитал на 1 июля 2012 года, млрд руб. |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| Крупнейшие банки страны | | | | | |
| 604 | ОАО "Банк Москвы" | 13.8 | 166.73 | 19.0 | 178.79 |
| 615 | ОАО "Россельхозбанк" | 13.6 | 171.20 | 14.8 | 175.35 |
| 623 | ЗАО "Райффайзенбанк" | 13.4 | 78.79 | 13.3 | 80.86 |
| 647 | ЗАО ЮниКредит Банк | 12.8 | 100.45 | 12.3 | 94.65 |
| 670 | ОАО АКБ "РОСБАНК" | 12.5 | 81.45 | 11.6 | 70.26 |
| 696 | ОАО Банк ВТБ | 12.1 | 465.14 | 11.9 | 441.28 |
| 706 | ОАО "Сбербанк России" | 12.0 | 1 546.66 | 13.7 | 1 585.61 |
| 769 | ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 11.4 | 146.81 | 11.4 | 132.64 |

⁷ Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121112/610430060.html

| | Название банка | Норматив Н1 на 1 октября 2012 года | Собственный капитал на 1 октября 2012 года, млрд руб. | Норматив Н1 на 1 июля 2012 года | Собственный капитал на 1 июля 2012 года, млрд руб. |
|------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|
| 796 | ВТБ 24 (ЗАО) | 11.1 | 144.32 | 10.97 | 128.21 |
| 838 | ОАО "Промсвязьбанк" | 10.6 | 72.36 | 10.50 | 65.19 |
| Банки с наибольшими значениями Н1 | | | | | |
| 1 | ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК" | 498.3 | 0.21 | 584.1 | 0.21 |
| 2 | ОАО АКЗБ "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ" | 448.6 | 0.20 | 520.8 | 0.20 |
| 3 | ОАО КБ "ТЭСТ" | 288.8 | 0.24 | 74.1 | 0.22 |
| 4 | АБ "АСПЕКТ" (ЗАО) | 203.5 | 0.91 | 207.8 | 0.90 |
| 5 | АКБ "Адам Интернэшнл" ОАО. | 173.6 | 0.20 | 203.3 | 0.20 |
| 6 | АКБ "Ярзембанк" (ЗАО) | 163.5 | 0.19 | 165.1 | 0.19 |
| 7 | ООО КБ "Велга" | 143.9 | 0.19 | 92.4 | 0.19 |
| 8 | ЗАО "Банк Сибирь" | 133.8 | 0.89 | 152.5 | 0.91 |
| 9 | "Феникс Капитал Банк" (ООО) | 129.7 | 0.20 | - | - |
| 10 | ЗАО "БАНК БЕРЕЙТ" | 127.8 | 0.20 | - | - |
| Банки с наименьшими значениями Н1 | | | | | |
| 849 | ОАО "АБ "ПУШКИНО" | 10.38 | 2.86 | 11.1 | 2.85 |
| 849 | ОАО "АИКБ "Татфондбанк" | 10.38 | 10.55 | 10.75 | 9.79 |
| 851 | АБ "БПФ" (ЗАО) | 10.35 | 2.17 | 11.3 | 2.05 |
| 852 | ОАО АКБ "Пробизнесбанк" | 10.31 | 9.70 | 10.61 | 8.99 |
| 853 | ОАО "Рускобанк" | 10.30 | 0.63 | 11.2 | 0.62 |
| 854 | ООО "ВСБ" | 10.28 | 0.47 | 11.0 | 0.47 |
| 855 | Банк - Т (ОАО) | 10.22 | 0.46 | 11.1 | 0.43 |
| 856 | ЗАО "ТУСАРБАНК" | 10.20 | 0.75 | 10.61 | 0.72 |
| 857 | ООО "КБ "МЕЖТРАСТБАНК" | 10.18 | 0.37 | 12.1 | 0.37 |
| 858 | ООО КБ "ОПМ-Банк" | 10.14 | 0.74 | 10.37 | 0.68 |
| 859 | ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ" | 10.13 | 1.86 | 10.47 | 1.61 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Нехватка ликвидности, начавшаяся еще в конце лета 2011 года, ощущалась банковским сектором на протяжении первых девяти месяцев 2012 года. Наиболее острая ситуация с ней сложилась в мае 2012 года, когда ее недостаток вполне мог перерасти в дефицит и серьезный масштабный кризис. Однако благодаря действиям ЦБ РФ, а также размещению свободных средств Минфина, предоставивших банкам денежные ресурсы на пополнение пассивной базы, ситуацию во многом удалось отвести от опасной черты.

В третьем квартале ситуация с ликвидностью стабилизировалась, что объясняется рядом факторов. Во-первых, банки приспособились к новым реалиям денежно-кредитной политики монетарных властей и скорректировали свое поведение на рынке. Во-вторых, государство пошло на смягчение прежде проводимой денежно-кредитной политики, разместив свободные денежные ресурсы на рынке через свои уполномоченные органы. В-третьих, после сезона отпусков произошел некоторый рост деловой активности, что помогло банкам улучшить ситуацию с ликвидностью.

Скорее всего, к концу года ситуация, благодаря традиционному в конце года росту расходов федерального и региональных бюджетов,

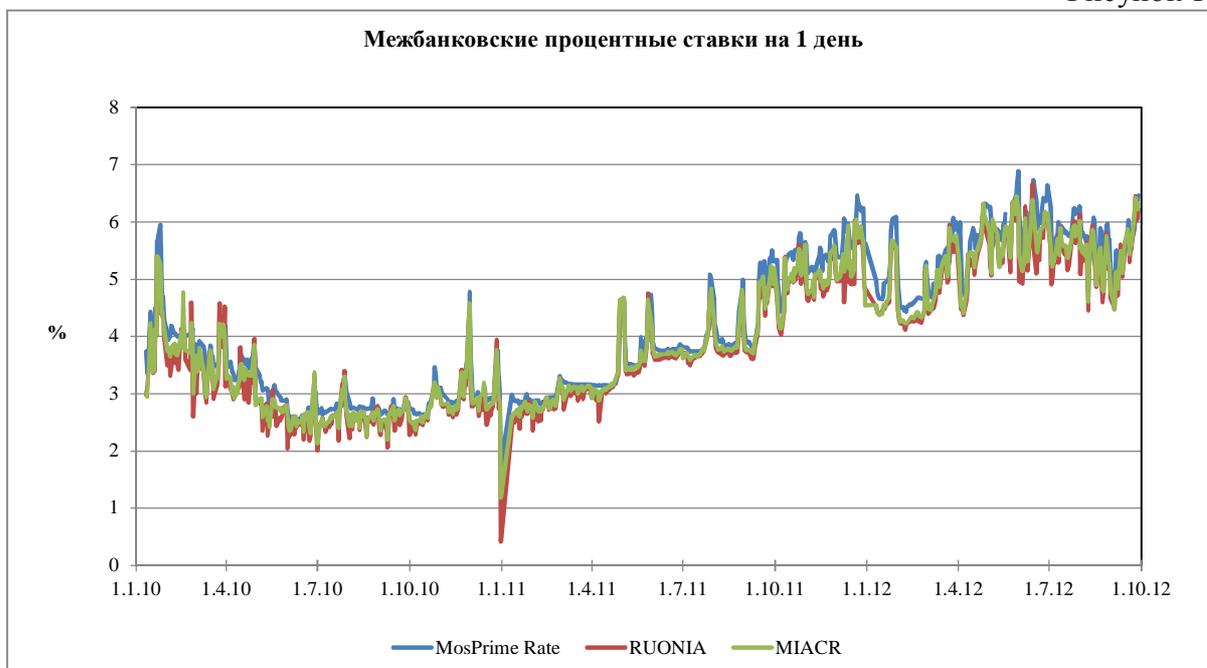
еще немного улучшиться. Однако помешать продолжению положительной динамики может отток капитала из страны.

Улучшение ситуации с ликвидностью в третьем квартале 2012 года достаточно ярко демонстрируют и значения показателей нормативов ликвидности. На 1 октября 2012 года Н2 составил 61.1%, что даже больше, чем на начало года, когда он был равен 60.1% и значительно лучше, чем на 1 июня 2012 года – 55.1%. Аналогичная динамика зафиксирована и у норматива текущей ликвидности – 83.3% на 1 октября 2012 года, в то время как на 1 января 2012 года он был равен 81.6%.

Положительная динамика ликвидности в третьем квартале 2012 года повлияла и на уменьшение числа нарушителей обязательных требований ЦБ РФ, и отзывов банковских лицензий по этой причине. С сентября 2011 года по май 2012 года права на ведение деятельности лишились девять банков, в третьем квартале 2012 года – только один.

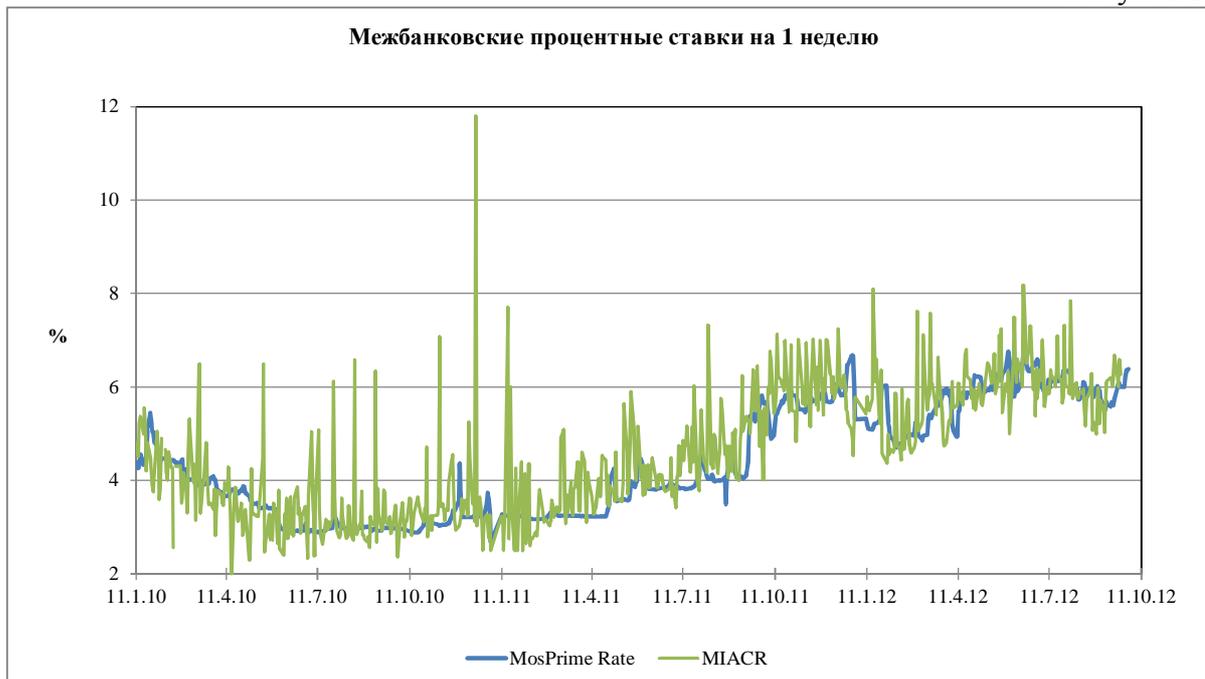
Процентные ставки межбанковского кредитования, достигшие своего пика в мае-июне 2012 года, в третьем квартале, в связи с ослаблением нехватки свободной ликвидности на рынке пошли на спад и снизились в среднем на 0.1-0.2 процентных пункта по сравнению с предыдущим кварталом. Некоторое удорожание стоимости денег в сентябре на данном рынке связано с традиционным желанием банков продемонстрировать хорошие данные в квартальной отчетности и, соответственно, с ростом спроса на ликвидные ресурсы.

Рисунок 17



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Показатели операций Центробанка РФ также свидетельствуют об улучшении ситуации с банковской ликвидностью в третьем квартале. Среднедневное сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности в июле-сентябре 2012 года составило -112 млрд руб., против -192 млрд руб. во втором квартале. При этом ситуация в августе и сентябре была намного лучше, чем в июле и предшествующие месяцы 2012 года.

Однако, стоит отметить, что к концу сентября сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности опять заметно понизилось до уровня -300 млрд руб., 26 сентября показав минимальное с начала августа значение в -383 млрд руб. Значительные колебания данного показателя свидетельствуют, что российский банковский сектор пришел к новому состоянию, которое не отличается значительной устойчивостью. Таким образом, даже небольшое изменение внешней среды способно спровоцировать новый виток кризиса ликвидности.

Рисунок 19



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» опубликовало очередное исследование состояния банковской ликвидности.⁸

В третьем квартале норматив мгновенной ликвидности (Н2) увеличился у 446-ти из представленных в исследовании банков России по значениям нормативов ликвидности 859 банков, при этом 409 кредитных организаций продемонстрировали его снижение. Таким образом, у большего числа банков наблюдалась позитивная динамика.

Улучшение ситуации с ликвидностью сказалось и на показателях текущей ликвидности. В третьем квартале положительную динамику норматива текущей ликвидности (Н3) продемонстрировали 452 банка, а отрицательную – 403. Количество банков со значением норматива Н3 меньше 60% на 1 октября 2012 года составило 74, на 1 июля таких было на 15 единиц больше.

На 1 октября 2012 года по сравнению с 1 июля выросло число банков с низкими значениями показателя мгновенной ликвидности – с 33 до 40, однако заметно улучшилась ситуация с банками, испытывающими ее острый дефицит – таких осталось только три, что существенно меньше, чем на отчетные даты предыдущих периодов.

В первых два летних месяца третьего квартала состояние ликвидности у крупнейших банков страны было хуже, чем по банковской системе в целом, однако в сентябре ситуация сменилась на зеркально противоположную. Лидеры банковского сектора страны существенно улучшили свои показатели ликвидности, продемонстрировав лучшую динамику, чем остальные участники банковского рынка.

⁸ Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121109/610425558.html

С точки зрения экспертов РИА Рейтинг, текущие данные банковской статистики позволяют утверждать, что банки вполне адаптировались к новой ситуации в финансовой сфере страны, и денежно-кредитной политике в частности. В то же время, учитывая обостряющуюся ситуацию в мировой и европейской экономиках, проблемы с ликвидностью у российских банков могут выйти на новый виток. При подобном варианте развития событий финансовым институтам страны может вновь потребоваться массированная помощь Центробанка РФ.

Таблица 11

Состояние ликвидности у ряда банков России на 1 октября 2012 года⁹

| Название | Норматив Н3 на 01.10.12 | Место по Н3 | Норматив Н2 на 01.10.12 | Место по Н2 | Среднее значение норматива Н3 | Среднее значение норматива Н2 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Крупнейшие банки России | | | | | | |
| ЗАО "Райффайзенбанк" | 92.1 | 413 | 49.6 | 640 | 84.2 | 41.1 |
| ОАО Банк ВТБ | 89.9 | 438 | 77.4 | 329 | 95.5 | 63.9 |
| ОАО "Россельхозбанк" | 88.5 | 454 | 65.5 | 449 | 96.6 | 81.6 |
| ОАО "Сбербанк России" | 78.5 | 566 | 52.2 | 608 | 77.3 | 55.7 |
| ЗАО ЮниКредит Банк | 72.9 | 640 | 74.6 | 353 | 77.6 | 67.1 |
| ОАО "Промсвязьбанк" | 68.5 | 686 | 43.9 | 696 | 72.6 | 40.3 |
| ОАО АКБ "РОСБАНК" | 64.2 | 749 | 42.0 | 723 | 58.6 | 39.7 |
| ОАО "Банк Москвы" | 62.3 | 769 | 40.0 | 742 | 60.4 | 34.8 |
| ОАО "АЛЬФА-БАНК" | 61.7 | 775 | 34.6 | 786 | 57.6 | 38.1 |
| ВТБ 24 (ЗАО) | 58.0 | 808 | 42.1 | 721 | 60.2 | 39.9 |
| Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности | | | | | | |
| ЗАО "КБ Европлан" | 10481.2 | 1 | 3384.8 | 2 | 8571.5 | 6184.5 |
| "Банк Ренессанс Финанс" ООО | 6318.2 | 2 | 5067.4 | 1 | 2493.5 | 1961.9 |
| "Коммерческий банк Индии" ООО | 6222.6 | 3 | 1777.8 | 4 | 5415.8 | 1567.1 |
| МПБ "Идельбанк" (ЗАО) | 1276.3 | 4 | 996.7 | 6 | 2160.7 | 1833.1 |
| ОАО Комирегионбанк "Ухтабанк" | 859.9 | 5 | 259.4 | 38 | 690.2 | 259.3 |
| "БМВ Банк" ООО | 801.7 | 6 | 497.4 | 12 | 607.2 | 1094.1 |
| ООО "Америкэн Экспресс Банк" | 788.6 | 7 | 239.7 | 42 | 781.2 | 218.6 |
| ЗАО "БАНК БЕРЕИТ" | 678.3 | 8 | 704.7 | 9 | – | – |
| ЗАО "ФОРУС Банк" | 501.7 | 9 | 804.6 | 8 | 416.8 | 716.6 |
| АКБ "Надежный банк" (ОАО) | 499.4 | 10 | 488.8 | 13 | 506.0 | 290.6 |
| Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности | | | | | | |
| ООО КБ "Интеркапитал-Банк" | 53.3 | 844 | 23.9 | 845 | 67.2 | 39.8 |
| КБ "НМБ" ООО | 53.1 | 845 | 49.0 | 647 | 53.8 | 51.2 |
| КБ "Транснациональный банк" (ООО) | 53.0 | 846 | 53.3 | 592 | 60.0 | 50.7 |
| ООО КБ "Монолит" | 52.9 | 847 | 24.3 | 844 | 53.8 | 24.4 |
| ОАО КБ "Верхневолжский" | 52.8 | 848 | 52.0 | 613 | 52.6 | 48.0 |
| ООО КБ "НР Банк" | 52.7 | 849 | 35.0 | 784 | 86.1 | 41.8 |
| АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) | 52.6 | 850 | 40.0 | 740 | 52.1 | 31.1 |
| ОАО "Принтбанк" | 52.6 | 851 | 46.9 | 672 | 53.6 | 50.1 |
| АКБ "НРБанк" (ОАО) | 52.6 | 851 | 38.1 | 752 | 58.5 | 40.5 |
| КБ "НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС" (ОАО) | 52.6 | 853 | 40.2 | 739 | 60.2 | 40.1 |
| ЗАО АКБ "Экспресс-кредит" | 52.5 | 854 | 30.7 | 814 | 60.9 | 34.7 |
| ООО КБ "ПЛАТИНА" | 52.5 | 855 | 40.2 | 738 | 52.4 | 39.6 |
| ОАО "АБ "ПУШКИНО" | 52.5 | 856 | 42.6 | 709 | 54.5 | 39.5 |
| ООО КБ "Металлург" | 52.4 | 857 | 36.2 | 774 | 57.9 | 39.9 |
| ЗАО Сберкред Банк | 51.9 | 858 | 22.3 | 849 | 54.0 | 25.0 |
| ООО КБ "ЭРГОБАНК" | 51.0 | 859 | 36.7 | 767 | 63.7 | 40.1 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

⁹ Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20121109/610425558.html

2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Российская банковская система продолжает уверенно идти на новый рекорд годовой прибыли. По итогам января-сентября 2012 года она оказалась на 20.2% выше, чем за аналогичный период прошлого года, и достигла 750 млрд руб. При этом превышение результата прошлого года было относительно неустойчивым, в течение трех месяцев из прошедших девяти месячная прибыль в текущем году была меньше, чем в 2011 году.

Результат по прибыли банковской системы в третьем квартале 2012 году оказался значительно лучше, чем в аналогичном периоде прошлого года. За июль-сентябрь 2012 года банки заработали 243 млрд руб., что на 35% больше, чем в июле-сентябре 2011 года. При сохранении подобной динамики, результат четвертого квартала будет также значительно лучше, чем в прошлом году.

Скорее всего, учитывая традиционную высокую прибыльность кредитных организаций в последние месяцы уходящего года, в 2012 году, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, суммарная прибыль всех российских банков составит 1-1.1 трлн рублей, что является очень хорошим показателем, учитывая кризисные явления в экономике.

В то время как прибыль кредитных организаций вышла на новые рекордные значения, показатель рентабельности активов остался на уровне 2011 года. Рентабельность активов за девять месяцев 2012 года составила 2.3%. Однако показатель рентабельности капитала в текущем году несколько подрос по сравнению с предыдущим и достиг по итогам девяти месяцев 2012 года величины в 18.3%.

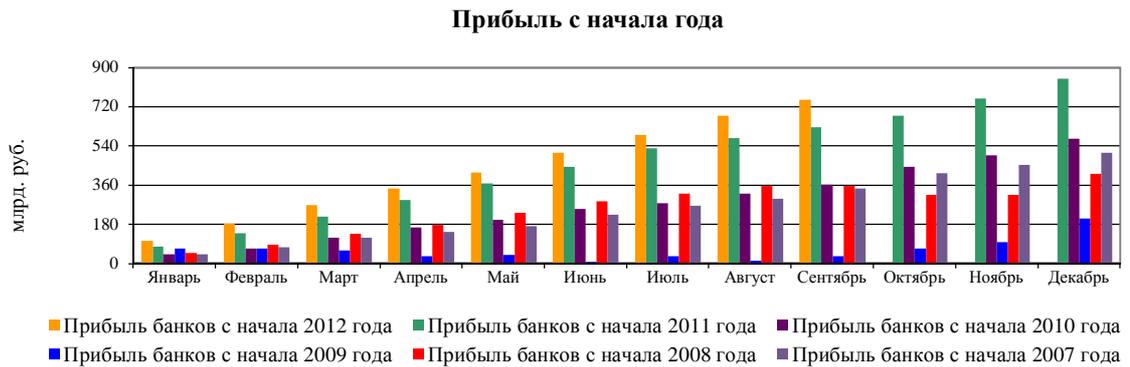
Таблица 12

Прибыльность банков

| | Январь-сентябрь 2012 года | 2011 год | 2010 год | 2009 год | 2008 год |
|--------------------------------------|---------------------------|----------|----------|----------|----------|
| Рентабельность капитала | 18.3% | 17.6% | 12.5% | 4.9% | 13.3% |
| Рентабельность активов | 2.3% | 2.4% | 1.9% | 0.7% | 1.8% |
| Прибыль банков, млрд руб. | 750 | 848 | 573 | 205 | 409 |
| Прибыль прибыльных банков, млрд руб. | 760 | 854 | 595 | 285 | 447 |

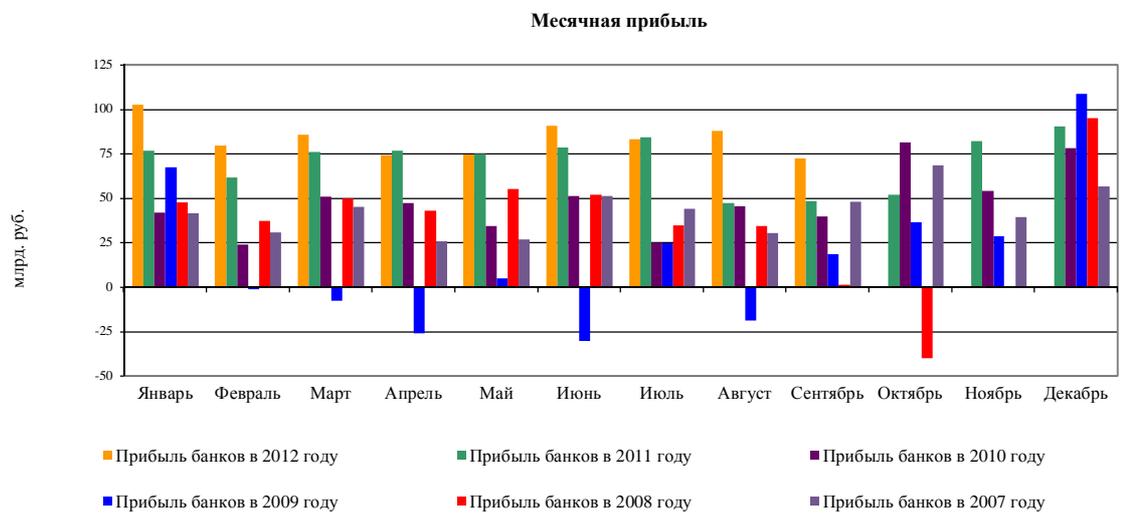
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

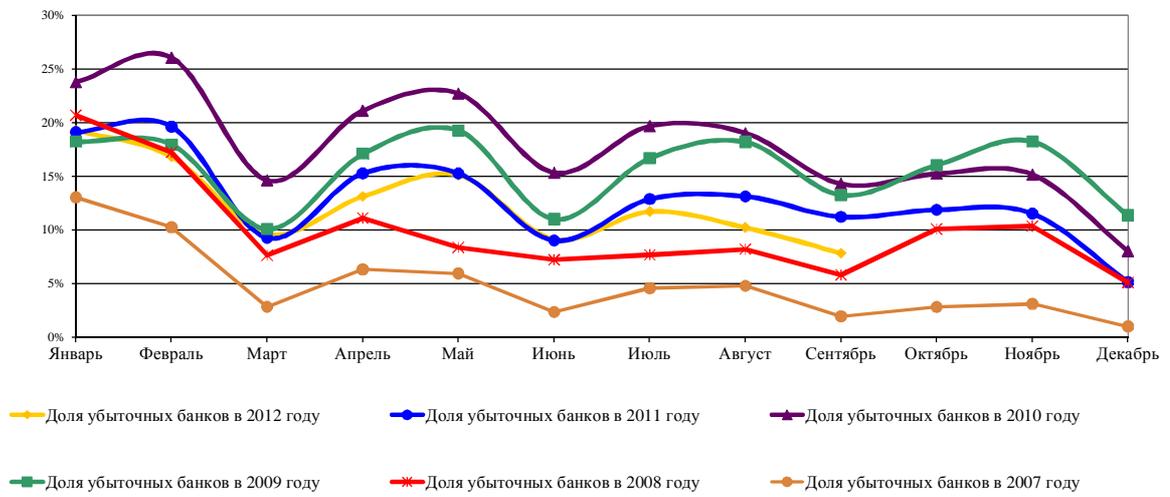


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Если в первом полугодии 2012 года число убыточных кредитных организаций почти не отличалось от показателей 2011 года, то по итогам третьего квартала их количество стало ниже уровней прошлого года. На 1 октября 2012 года таких банков было всего 7.8%, что на 3.4 процентных пункта меньше, чем на аналогичную дату 2011 года. Таким образом, результат 2012 года по числу прибыльных кредитных организаций становится лучшим с момента кризиса.

Рисунок 22

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг