

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ИТОГИ ЯНВАРЯ-СЕНТЯБРЯ 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.....	8
2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....	8
2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	12
2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....	14
2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	22
2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	27
2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	31
2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....	35

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОВ РОССИИ

Центральной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системе России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Если в первой половине 2013 года лицензии были отозваны только у двух банков, то в период с июля по октябрь включительно – уже у шестнадцати. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба. Потеря лицензии подмосковного банка ОАО «АБ ПУШКИНО» привело к крупнейшему страховому случаю в истории АСВ. Из более чем 23 млрд руб. вкладов физических лиц, которые были привлечены этим Банком, под страховку АСВ попали 20.2 млрд руб. средств населения.

Хотя негативная информация о банке ОАО «АБ ПУШКИНО» на рынке ходила достаточно давно, готовность Центробанка РФ пойти на столь радикальные меры оценивалась невысоко. Скорее всего, новая команда руководителей Центробанка РФ пытается с самого начала жестко обозначить новые правила игры и показать готовность идти на самые жесткие шаги даже в отношении достаточно крупных банков.

Также заметно, что если раньше среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения «антиотмывочного» законодательства и предоставление существенно недостоверной отчетности, то сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров». Весьма вероятно, что руководством Центробанка РФ было принято решение о постепенной ликвидации кэптивных банков.

Также Центробанк РФ продолжает свое наступление на необеспеченное потребительское кредитование. Мегарегулятор намеревается с 1 января 2014 года поднять коэффициенты риска по необеспеченным потребссудам до уровня, при котором выдавать кредиты с эффективной ставкой свыше 45% банкам станет практически невозможно. Банки уже не смогут закладывать очень высокие риски в сверхвысокую процентную ставку.

Однако на фоне вполне успешной борьбы Центробанка РФ с чрезмерно бурным ростом необеспеченного потребкредитования, банковский сектор сталкивается с новой угрозой. В последнее время некоторое число банков весьма агрессивно и успешно привлекает средства населения. Однако направления вложения средств этих кредитных организаций не всегда прозрачны. В результате, фонд АСВ в случае неблагоприятного развития событий может потерять средств значительно больше, чем после отзыва лицензии у банка «Пушкино».

Эксперты РИА Рейтинг ожидают, что заметной тенденцией в конце 2013 и 2014 годах, вероятно, станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с новым, более строгим подходом Центробанка РФ к банковскому надзору. Небольшим кредитным организациям гораздо труднее, чем крупным, найти свое место на все более конкурентном рынке, а покрывать убытки банка за счет остальных направлений бизнеса владельцев, вероятно, будет все сложнее, так как Центробанк РФ стал внимательнее относиться к операциям со связанными сторонами. Банки, которые обладают более-менее сильными позициями на региональных рынках, будут, скорее всего, поглощаться более крупными федеральными игроками.

1.2. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В первом полугодии 2013 года количество новых кредитных организаций было уравновешено количеством уходящих с рынка. Однако в третьем квартале текущего года Центробанк РФ значительно активизировал отзыв лицензий у действующих банков и НКО в связи с серьезным ужесточением политики банковского надзора. Рынок продолжит покидать не только банки с объемом активов в районе 1 млрд руб., но и обладающие весьма сильными позициями на региональном уровне, чрезмерно увлекшиеся кредитованием связанных сторон. В частности, лицензии лишился один из крупнейших банков Московской области – ОАО «АБ ПУШКИНО».

Ряд банков покинули рынок в связи с их поглощением или присоединением к другим участникам рынка. Например, «НОМОС-БАНК» (ОАО) присоединил к себе два дочерних банка – НОМОС-Региобанк и НОМОС-Банк-Сибирь, а ОАО КБ «ЕвроситиБанк» - ОАО КБ «Региональный Кредитный Банк».

Процесс ухода иностранных банков, обладающих сильными позициями на мировом банковском рынке, но у которых не получилось найти свою нишу на российском рынке, также получил продолжение в третьем квартале 2013 года. Свою деятельность в начале октября в России прекратил ОАО «Сведбанк». Российский рынок оказался слишком специфичен для многих международных банков, сильные рыночные позиции в розничном или корпоративном сегментах удалось завоевать в России очень небольшому количеству иностранных банков, так что процесс их ухода продолжится и в дальнейшем.

Таблица 1

Число банков

	На 01.10.13	На 01.01.13	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	942	956	978	1012	1058
Из них банки	879	897	922	955	1007
И банковские КО	63	59	56	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	252	244	230	220	226
Из них со 100%	77	73	76	80	82

	На 01.10.13	На 01.01.13	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
И свыше 50%	42	44	37	31	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

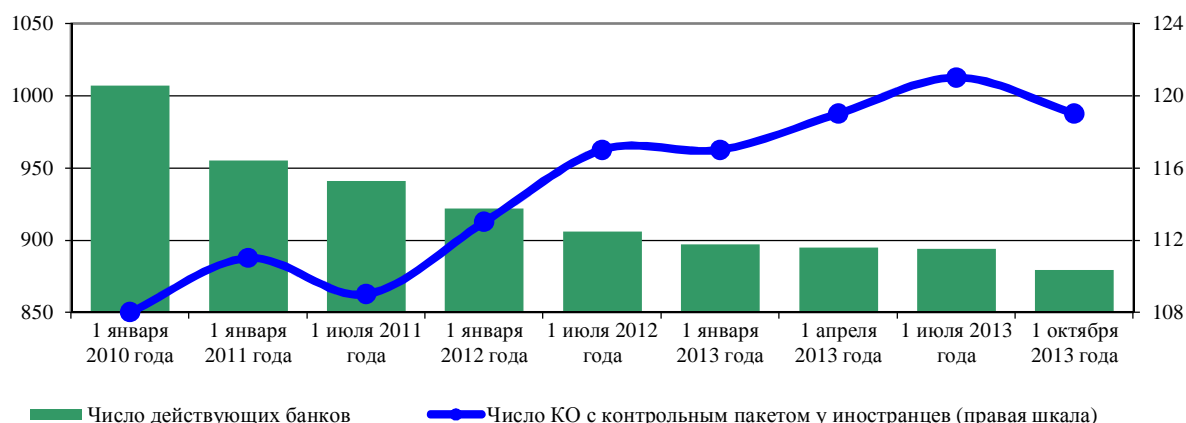
Динамика числа банков

	Изменение за 9 мес. 2013 года	Изменение за 2012 год	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-14	-18	-34	-46
Из них банки	-18	-25	-33	-52
И банковские КО	+4	+3	-1	+6
Число новых КО	+10	+9	+3	+1
Число кредитных организаций с иностранным участием	+8	+14	+10	-1
Из них со 100%	+4	-3	-4	-1
И свыше 50%	-2	+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

Впервые за достаточно продолжительный промежуток времени произошло сокращение количества банковских отделений по итогам квартала. На 1 октября 2013 года в стране действовало 46731 банковское отделение, что на 289 единиц меньше, чем на 1 июля 2013 года. Причинами сокращения числа банковских офисов послужило как уменьшение их количества у Сбербанка России на 269 единиц, так и ликвидация нескольких многоофисных банков. Так, например, у ОАО «АБ ПУШКИНО» на момент закрытия было 57 офисов. Однако показатель числа банковских офисов, приходящихся на один банк, продолжил свой рост, и на 1 октября 2013 года достиг 49.6 единиц, что на 0.4 больше, чем на 1 июля и на 1.1 – чем на 1 января текущего 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.

Рост числа офисов, приходящихся на один банк, будет иметь продолжение и в конце года. Причинами его послужат как развитие розничного сегмента банковского бизнеса, так и активизация отзывов лицензий. Кроме того, в четвертом квартале прекращает свою деятельность ОАО «ТрансКредитБанк», обладавший очень широкой сетью офисов по всей стране. Вполне вероятно, что к началу 2014 года на один банк в РФ будет приходиться более пятидесяти банковских офисов.

Таблица 3

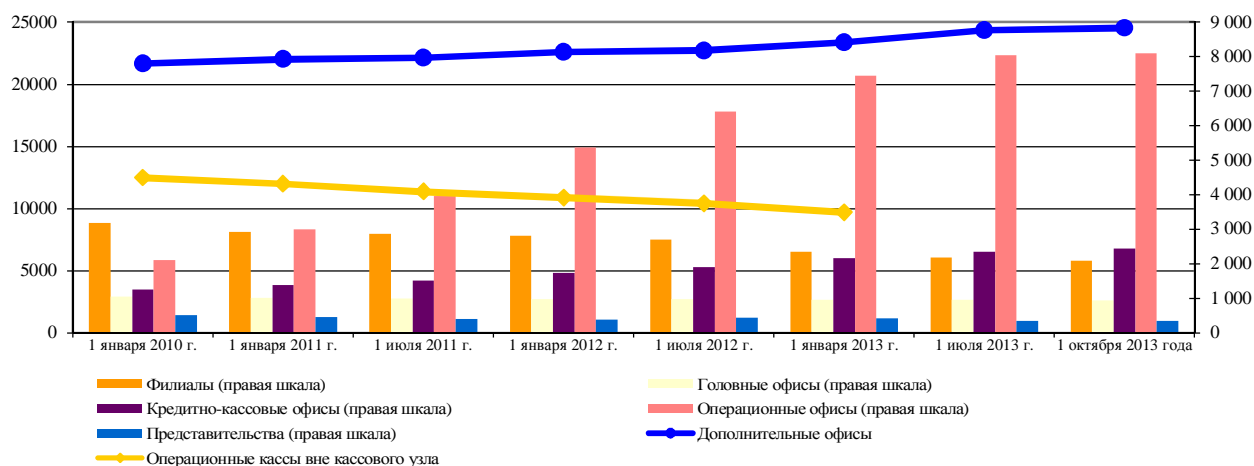
Динамика банковских отделений

	На 01.09.13	На 01.01.13	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Дополнительные офисы	24 521	23347	22696	22565	22001	21641
Операционные кассы вне кассового узла	8 306	9685	10397	10860	11960	12461
Филиалы	2 093	2349	2700	2807	2926	3183
Головные офисы	942	956	965	978	1012	1058
Кредитно-кассовые офисы	2433	2161	1906	1725	1389	1252
Операционные офисы	8 097	7447	6412	5360	2994	2109
Представительства	339	415	429	378	460	517
Всего отделений	46 731	46360	45505	44673	42742	42221

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 2

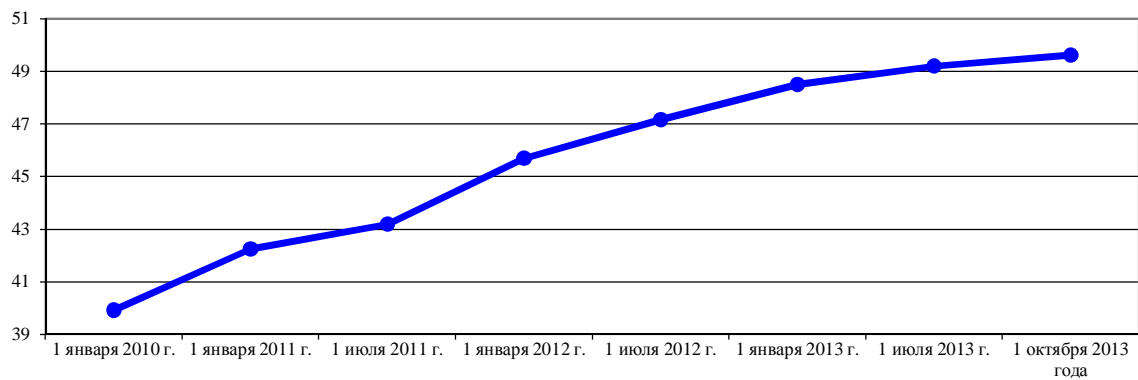
Динамика банковских отделений



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3

Среднее число отделений у одного банка



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

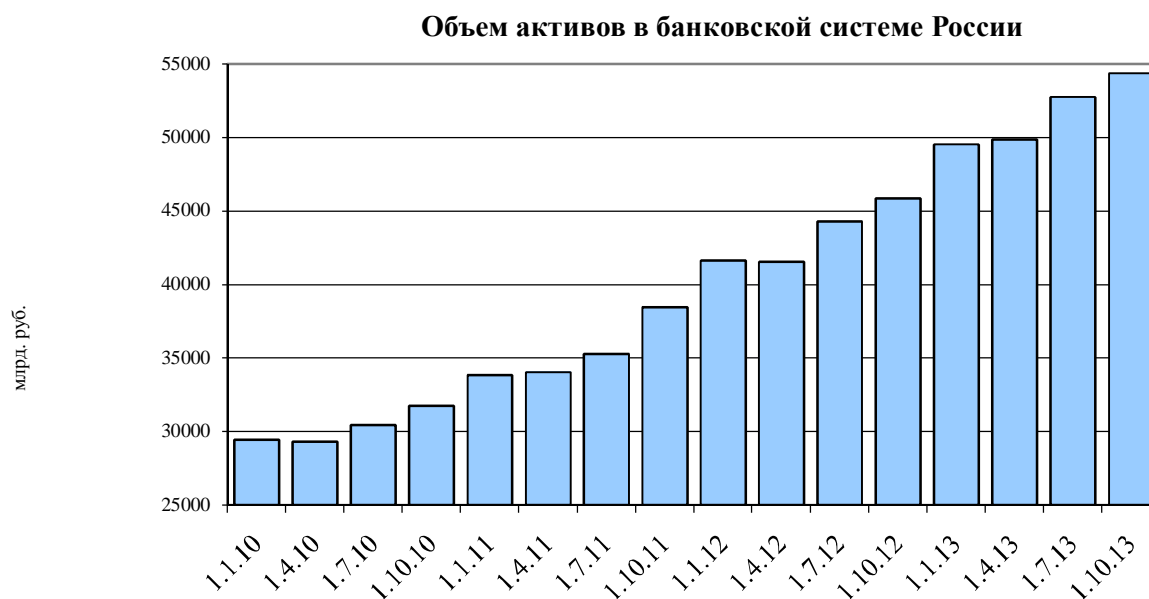
2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

На 1 октября 2013 года совокупный объем активов российских банков достиг 54.3 трлн руб. За девять месяцев 2013 года суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9.8% или 4.8 трлн руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились ненамного больше - на 10.2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, за первые три квартала 2013 года очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012 года – 11%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Даже 2% роста ВВП по итогам года выглядят практически недостижимым рубежом. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. В подобных условиях бурное развитие финансового сектора в отрыве от всей экономики может привести к опасному перекосу, «надуванию» пузыря в банковском секторе. Во-вторых, Центробанк РФ продолжает вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал мотором развития всей банковской отрасли. В то же время потенциально перспективные ниши – кредиты на приобретение жилья и МСБ, пока не способны демонстрировать темпы прироста, сравнимые с прошлогодними на рынке необеспеченного потребкредитования (53%). Однако не исключено, что уже по итогам 2013 года ипотека окажется самым быстрорастущим сегментом банковского кредитования.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, годовой прирост активов, несмотря на ускорение в последнем квартале и вполне вероятную положительную валютную переоценку, окажется слабее прошлогоднего результата и составит около 15-18%.

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 октября 2013 года.¹

По итогам третьего квартала прирост активов продемонстрировали 656 банков или 71.2% от представленных в рейтинге. Это лучший квартальный результат текущего года – во втором квартале активы увеличились у 69.9% банков, в первом – только у 47.3%. Улучшился результат и по сравнению с третьим кварталом 2012 года – тогда прирост активов был зафиксирован у 66.1% банков.

Как и в первой половине текущего года, лидерами по динамике прироста активов выступили российские частные банки, увеличившие активы на 4.3%. Вторыми стали госбанки, с результатом в 3.1%. Наиболее слабые показатели вновь отмечены у иностранных банков, которые смогли нарастить свои активы только на 0.5%.

Во многом успешный результат представителей отечественного частного капитала объясняется тем, что именно они наиболее активно выдавали кредиты населению в третьем квартале. Межбанковское же кредитование, бывшее главным фактором динамики активов у иностранных и государственных банков, в третьем квартале текущего года существенно сократилось. Поэтому именно банки, сконцентрированные на работе на рынке межбанковских ссуд, показали наибольшее сокращение активов.

Шесть банков, продемонстрировавшие наибольшее относительное сокращение активов, принадлежат иностранным владельцам или в них значительна доля государства. Среди них ОАО "Сведбанк" (-45.8%), ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (-43.5%), ОАО "ТрансКредитБанк" (-26.3%), "Натиксис Банк (ЗАО)" (-25.3%), ООО "Дойче Банк" (-23.6%), Креди

¹ http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131023/610591768.html

Агриколь КИБ ЗАО (-20.8%). Если у ОАО "Сведбанк" и ОАО "ТрансКредитБанк" снижение объема активов связано с реорганизацией и грядущей ликвидацией, то у четырех остальных – с падением объемов межбанковского кредитования.

Крупнейшие банки вновь опередили по динамике активов остальной банковской сектор. В третьем квартале ТОП-10 банков страны увеличили свои активы на 3.3%. На 1 октября 2013 года лидеры рынка контролировали уже 61.3% активов банковской системы, в то время как на 1 января – 60.7%. Во многом наблюдаемый сейчас рост концентрации активов связан с постепенной реорганизацией в Группе ВТБ, включающую передачу активов ОАО "ТрансКредитБанк" другим банкам, а также с присоединением к "НОМОС-БАНК" (ОАО) двух его дочерних банков. Поэтому в целом рост концентрации активов у крупнейших банков носит номинальный характер, а не является результатом усиления конкурентных позиций крупнейших банков.

Хотя выдача ссуд населению по-прежнему выступает локомотивом прироста активов, в третьем квартале большое число банков, работающих в сегменте потребительского кредитования, продемонстрировали отрицательную или, по крайней мере, очень слабую динамику активов. Сократились активы у таких крупных игроков рынка, как ООО "ХКФ Банк" (-2.7%), Связной Банк (ЗАО) (-0.6%), ОАО "ОТП Банк" (-1.2%), НБ "ТРАСТ" (ОАО) (-5.4%). Во многом это сокращение связано с общей тенденцией по сокращению темпов роста розничного бизнеса.

Таблица 4

Крупнейшие банки по объему активов на 1 октября 2013 года²

Место на 1 октября 2013 года	Место на 1 июля 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 октября 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в третьем квартале 2013 года	Объем активов на 1 июля 2013 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	15 443.60	3.50%	14 914.30
2	2	ОАО Банк ВТБ	5 209.20	1.10%	5 152.90
3	3	ГПБ (ОАО)	3 424.60	5.20%	3 255.60
4	5	ВТБ 24 (ЗАО)	1 842.90	3.40%	1 782.60
5	4	ОАО "Россельхозбанк"	1 813.00	-0.40%	1 819.80
6	6	ОАО "Банк Москвы"	1 734.60	6.10%	1 634.80
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 495.40	4.50%	1 430.40
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	806.9	2.00%	790.8
9	11	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	792.3	12.40%	704.8
10	9	ОАО "Промсвязьбанк"	761.4	-0.10%	762.5
11	10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	760.4	3.10%	737.4
12	12	ЗАО "Райффайзенбанк"	705.9	0.20%	704.3
13	13	ОАО "УРАЛСИБ"	440.6	0.00%	440.4
14	15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436.6	8.20%	403.5
15	17	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	416.9	10.40%	377.7
16	18	ОАО "АБ "РОССИЯ"	409.6	10.40%	371.2
17	14	ООО "ХКФ Банк"	397.7	-2.70%	408.6
18	16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	393.3	1.60%	387.2
19	20	ОАО "АК БАРС" БАНК	383.7	6.40%	360.4
20	21	ЗАО КБ "Ситибанк"	379	8.70%	348.6
21	19	ОАО "МДМ Банк"	342.9	-6.40%	366.5
22	22	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	322.8	0.40%	321.4
23	24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	293.7	2.20%	287.4
24	29	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	271	13.00%	239.8

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131023/610591768.html

Место на 1 октября 2013 года	Место на 1 июля 2013 года	Название банка	Объем активов на 1 октября 2013 г., млрд руб.	Прирост активов в третьем квартале 2013 года	Объем активов на 1 июля 2013 г., млрд руб.
25	27	ОАО КБ "Восточный"	263.6	2.90%	256.2
26	26	ОАО Банк "Петрокоммерц"	262.5	1.20%	259.5
27	25	ОАО "Нордеа Банк"	261.6	-3.80%	271.9
28	28	ОАО Банк ЗЕНИТ	251.7	3.40%	243.3
29	37	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	249.7	31.60%	189.8
30	31	Банк "Возрождение" (ОАО)	234.3	1.00%	231.9
31	32	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	227.8	10.70%	205.7
32	30	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	223.6	-5.40%	236.4
33	23	ОАО "ТрансКредитБанк"	222.6	-26.30%	301.9
34	34	ОАО "БИНБАНК"	212.8	5.30%	202
35	33	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	204.5	0.90%	202.7
36	36	ОАО "МИНБ"	200.4	4.20%	192.4
37	39	ОАО "УБРиР"	193.6	13.00%	171.3
38	35	ОАО "МТС-Банк"	191.2	-2.80%	196.7
39	38	ОАО "ОТП Банк"	180.6	-1.20%	182.7
40	42	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	155.3	5.90%	146.6
41	41	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	154.3	4.50%	147.7
42	43	ООО "Внешпромбанк"	150.6	4.20%	144.6
43	45	"ТКБ" (ЗАО)	142.1	1.90%	139.4
44	44	ОАО "СМП Банк"	141	0.40%	140.3
45	46	ОАО "СКБ-банк"	140.2	2.30%	137.1
46	47	ОАО "МСП Банк"	132.3	1.60%	130.2
47	48	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	128.3	1.80%	126.1
48	50	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	125.5	5.80%	118.6
49	52	ОАО "АИКБ "Гатфондбанк"	125.2	6.30%	117.7
50	55	ООО ИКБ "Совкомбанк"	123.5	7.90%	114.5

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Существенных изменений в структуре активов в третьем квартале 2013 года не произошло. Тенденции, характерные для банковской системы страны в последние годы, получили свое продолжение и в январе-сентябре 2013 года.

Доля ссудного портфеля в активах банков достигла на 1 октября 2013 года 71.7%, увеличившись на 0.8 процентных пунктов за квартала и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, послекризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банка сохранилась. Скорее всего, в четвертом квартале 2013 года доля кредитного портфеля пойдет на спад, так как банки будут традиционно накапливать высоколиквидные активы к концу года. Однако резкого снижения доли ссуд в банковских активах не произойдет – вероятно, она сохранится в районе 71%.

Несмотря на бум на рынке первичных размещений облигационных выпусков российских эмитентов, доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента. За год, с 1 октября 2012 года до 1 октября 2013 года доля ценных бумаг в активах банков сократилась с 14.7% до 13.7%. Однако до предкризисных значений данного показателя, когда доля ценных бумаг составляла около 10%, еще достаточно далеко.

Доля высоколиквидных активов в общей структуре активов на 1 октября 2013 года составила 8.3%, что соответствует результату годичной давности, однако это значительно меньше, чем на начало года, когда она достигала 10.5%. Среди всех компонентов высоколиквидных активов на 1 октября текущего года наибольшая доля была у средств в Банке России (3.5%), год назад наиболее популярным способом накопления высоколиквидных активов были средства на корсчетах в банках. К концу года доля всех трех составляющих высоколиквидных активов – денежных средств, счетов в Банке России и корсчетов в банках, увеличится и, скорее всего, совокупно превысит 10% с общей структуре активов.

Доля основных средств и нематериальных активов снизилась до 2.1% и находится уже недалеко от минимального предкризисного уровня – 1.9%.

Таблица 5

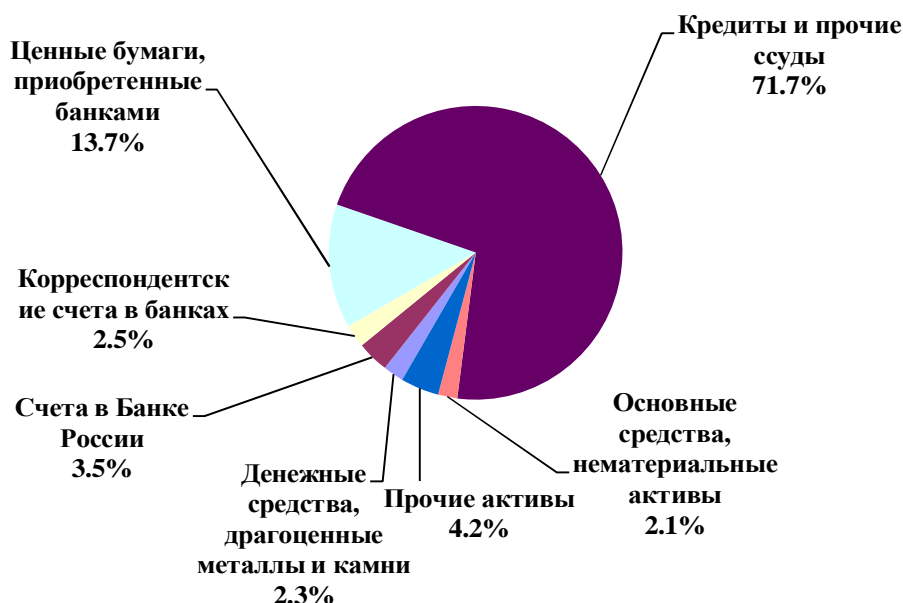
Структура активов

Направления вложений	1 октября 2013 года	1 января 2013 года	Изменения с 1 января 2013 года в п.п.	Изменения за год с 1 октября 2012 года в п.п.
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.3%	3.1%	-0.8	-0.3
Счета в Банке России	3.5%	4.4%	-0.9	0.7
Корреспондентские счета в банках	2.5%	3.0%	-0.5	-0.4
Ценные бумаги, приобретенные банками	13.7%	14.2%	-0.5	-1.0
Кредиты и прочие ссуды	71.7%	68.7%	+3.0	1.3
Основные средства, нематериальные активы	2.1%	2.2%	-0.1	-0.2
Прочие активы	4.2%	4.4%	-0.2	-0.1

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7

Структура активов на 1 октября 2013 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Объем выданных российскими банками кредитов за третий квартал вырос на 4.1% или на 1.5 трлн руб. и достиг на 1 октября 2013 года 38.9 трлн руб. Динамика ссудного портфеля в третьем квартале оказалась слабее, чем в предыдущем из-за существенного сокращения объемов межбанковских ссуд и спада в темпах роста потребительского кредитования. В тоже время банки несколько активизировали выдачу ссуд нефинансовому сектору.

В третьем квартале 2013 года ссудный портфель банковского сектора лишился двух катализаторов прироста. Во-первых, межбанковское кредитование уже не было наиболее быстрорастущим сегментом ссудного портфеля. С июля по сентябрь включительно оно сократилось в объеме на 6.3% до 4.99 трлн руб., в то время как за первую половину нынешнего года – выросло более чем на четверть. Во-вторых, валютная переоценка незначительно повлияла на ускорение номинального прироста объема выданных кредитов. По оценке экспертов РИА Рейтинг, очищенный от эффекта валютной переоценки прирост в третьем квартале 2013 года составил около 3.8-3.9%, в то время как в аналогичном периоде прошлого года он был равен 4.7%.

В то же время на протяжении девяти месяцев фактор валютной переоценки продолжал существенно влиять на показатели прироста ссудного портфеля банковского сектора. Номинальное увеличение объема выданных кредитов в январе-сентябре 2013 года составило 14.4%, что на 2.1 процентных пункта больше, чем за первые девять месяцев 2012 года. Однако

если исключить фактор переоценки, можно видеть противоположную картину – 12.5% прироста за три квартала 2013 года против 13.4% за аналогичный период прошлого года.

Основная причина замедления прироста объема выданных банками ссуд в 2013 году – постепенное падение темпов кредитования физлиц, и в особенности, сегмента необеспеченных потребительских ссуд. За девять месяцев 2013 года прирост объема кредитного портфеля населения был равен 21.5%, в результате чего он достиг величины в 9.4 трлн руб. за январь-сентябрь 2012 года – 29.3%. Однако замедление роста сегмента необеспеченных потребссуд еще более радикально – за восемь месяцев 2013 года их объем вырос на 22.3%, в то время как за аналогичный период прошлого года – на 36.3%. В то же время объем выданных ипотечных кредитов за восемь месяцев 2013 года вырос больше, чем за январь-август 2012 года – на 18.3% против 17.6%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, вполне вероятно, что самым быстрорастущим сегментом кредитования населения в ближайшее время станет ипотека.

Наряду с общим насыщением рынка, на ухудшение динамики необеспеченного потребительского кредитования населения влияют охлаждающие меры Центробанка РФ, уже принятые или еще только анонсированные. С 1 января 2014 года кредиты с эффективной ставкой свыше 45% окажутся практически под запретом, так что банки не смогут покрывать очень высокие риски сверхвысокими ставками.

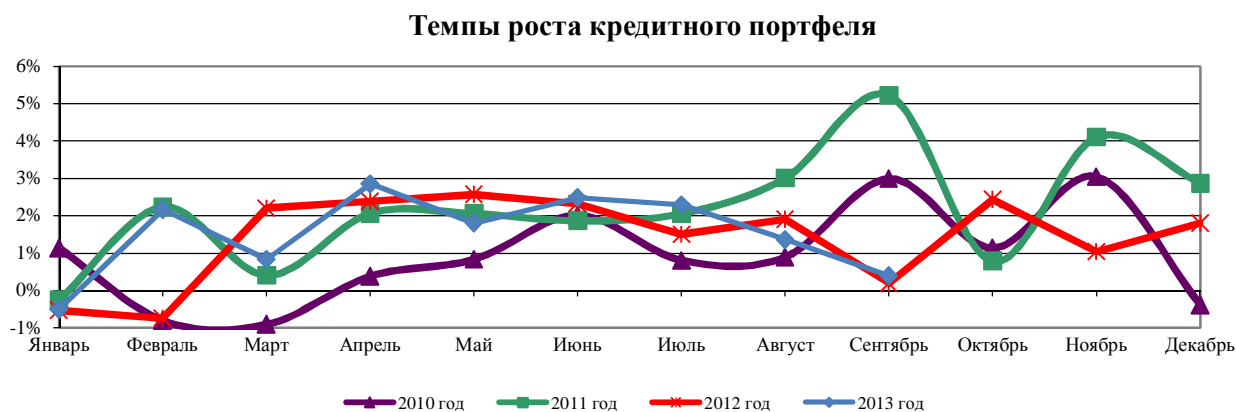
Относительно успешно развивалось в третьем квартале 2013 года кредитование нефинансового сектора. За июль – сентябрь объем выданных банками кредитов предприятиям вырос на 4.6%. С учетом фактора валютной переоценки в третьем квартале 2013 года прирост объема выданных кредитов оказался выше, чем за всю первую половину 2013 года. Номинальные показатели прироста кредитного портфеля юрлиц за девять месяцев 2013 и 2012 годов оказались почти одинаковыми – 10.1%.

Хорошая динамика ссудного портфеля нефинансового сектора в основном связана с ускорением выдачи кредитов крупнейшими госбанками. Так, например, Сбербанк увеличил портфель выданных юрлицам ссуд за третий квартал на 3.7%, в то время как за первое полугодие – только на 1.4%.

Кроме того, предприятия по-прежнему активно продолжают фондироваться на рынке облигаций. За девять месяцев объем выпуска корпоративных облигаций (без учета банков) в России удвоился и превысил 790 млрд руб.

По прогнозу экспертов РИА Рейтинг, несмотря на некоторое ускорение в третьем квартале, реальный показатель прироста ссудного портфеля нефинансового сектора в 2013 году окажется несколько ниже прошлогоднего результата.

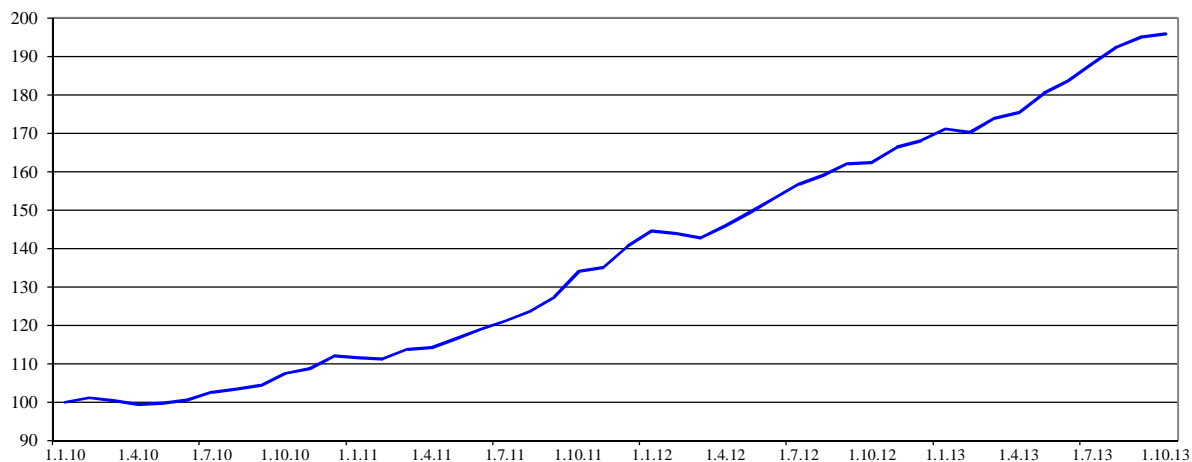
Рисунок 8



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 9

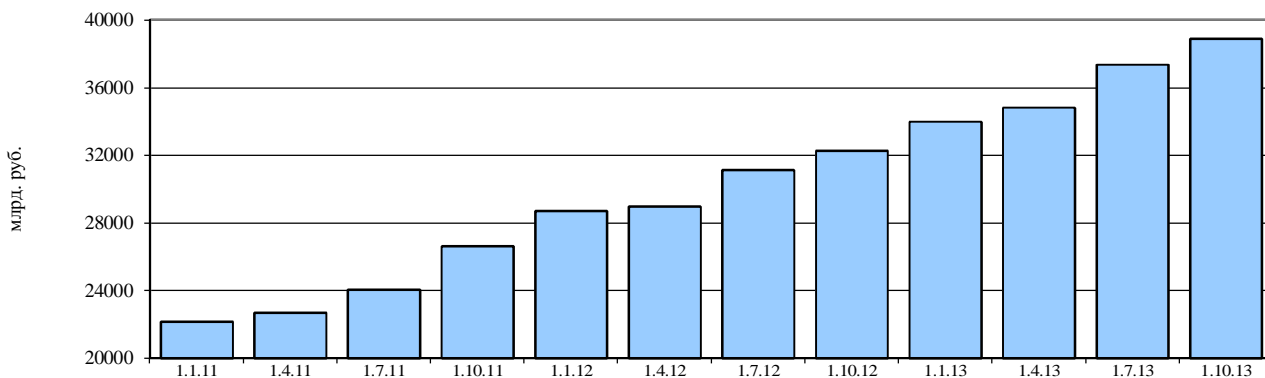
Прирост кредитного портфеля (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10

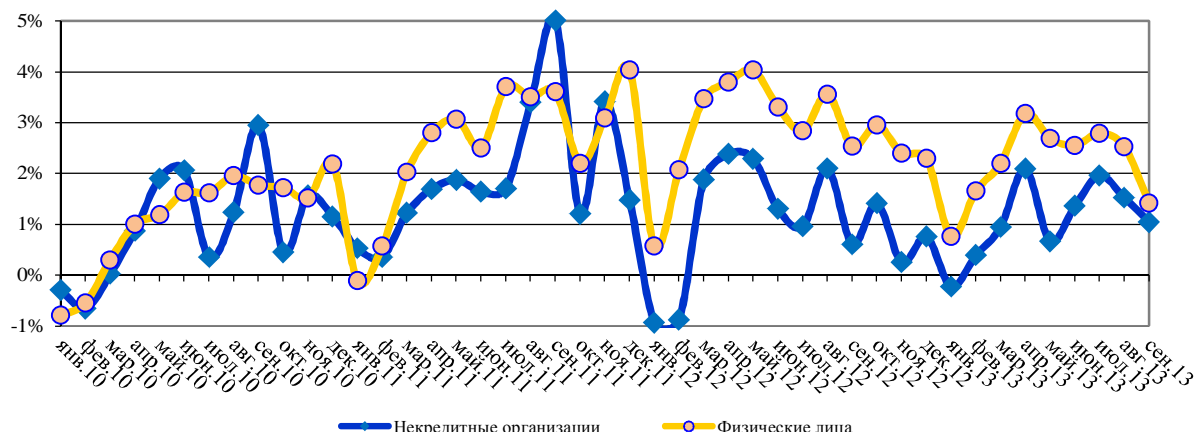
Объем кредитного портфеля в банковской системе России



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

Из представленных в рейтинге 871 банка смогли увеличить свои кредитные портфели 586 единиц или 67.3% от общего количества. Это заметно хуже результата второго квартала – тогда рост продемонстрировали 72.8% банков.

Лидерами среди крупнейших банков по темпам прироста ссудного портфеля стали "НОМОС-БАНК" (ОАО) (+11.2%) и ОАО Банк ВТБ (+11%). Единственным банком первой десятки, ссудный портфель которого сократился, оказался ОАО "Россельхозбанк" (-0.6%).

Среди ста крупнейших банков по объему выданных населению кредитов наиболее быстрорастущими стали зачастую не традиционные лидеры рынка потребкредитования, а банки, которые лишь недавно начали активно развивать розничное направление. Самые высокие относительные темпы прироста ссуд физлицам в третьем квартале удалось показать таким банкам, как ООО "Фольксваген Банк РУС" (+141.6%), ОАО "Лето Банк" (+113.7%), ОАО АКБ "Металлинвестбанк" (+49.1%), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО) (+36.7%) и "Сетелем Банк" ООО (+36.4%).

Лидерами по относительным темпам прироста среди ста крупнейших банков по объему выданных кредитов нефинансовому сектору выступили такие банки, как ОАО АКБ "ЮГРА" (+52.7%), ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ" (+48.2%), ЗАО АКБ "ЦентроКредит" (+42.3%). Стоит отметить, что

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131024/610592392.html

все вышеперечисленные банки в основном профинансировали свой рост за счет агрессивной политики по привлечению вкладов населения.

Таблица 6

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 октября 2013 года⁴

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.10.13, млрд. руб.	Темпы прироста кредитного портфеля в третьем квартале 2013 года	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.10.13, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.10.13, млрд. руб.
1	ОАО "Сбербанк России"	11 665.16	3.40%	7 226.63	3 054.46
2	ОАО Банк ВТБ	3 829.54	11.00%	2 139.45	0.23
3	ГПБ (ОАО)	2 406.04	8.30%	1 901.31	237.99
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 607.87	2.90%	185.35	934.92
5	ОАО АКБ "Россельхозбанк"	1 468.36	-0.60%	989.94	239.08
6	ОАО "Банк Москвы"	1 198.17	8.60%	675.74	126.97
7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 137.24	1.20%	798.03	204.84
8	ЗАО Юникредит Банк	675.69	0.70%	401.94	131.33
9	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	567.58	11.20%	394.9	27.17
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	543.22	3.50%	208.08	239.03
11	ЗАО "Райффайзенбанк"	524.79	-2.00%	253.82	167.16
12	ОАО "Промсвязьбанк"	519.22	-3.30%	378.49	70.77
13	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	332.33	11.50%	213.1	83.35
14	ООО "ХКФ Банк"	317.93	-3.00%	2.64	304.23
15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	291.32	8.00%	223.48	39.82
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	287.28	5.00%	8.38	254.35
17	ОАО "УРАЛСИБ"	273.67	-6.20%	127.63	124.77
18	ЗАО КБ "Ситибанк"	270.43	15.40%	78.49	46.87
19	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	254.63	5.80%	103.36	70.55
20	ОАО "АК БАРС" БАНК	232.49	5.20%	156.77	50.76
21	ОАО "Нордеа Банк"	225.36	-9.60%	172.84	20.97
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	225.23	19.20%	156.15	5.06
23	ОАО КБ "Восточный"	212.11	1.70%	1.84	196.43
24	ОАО "МДМ Банк"	196.2	-3.80%	99.34	54.55
25	ОАО АКБ "Связь-Банк"	185.54	3.50%	98.3	43.38
26	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	177.2	15.30%	137.27	2.68
27	Банк "Возрождение" (ОАО)	176.25	1.90%	128.43	34.35
28	ОАО Банк ЗЕНИТ	174.16	4.10%	139.06	18.64
29	ОАО "ТрансКредитБанк"	172.18	-23.70%	4.32	130.49
30	ОАО Банк "Петрокоммерц"	169.55	-6.80%	112.54	28.2
31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	149.51	13.40%	29.22	0.03
32	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	147.61	2.80%	33.4	110.87
33	ОАО "ОТП Банк"	143.36	-1.20%	3.85	122.9
34	ОАО "МИНБ"	142.58	6.20%	125.58	6.52
35	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	135.42	2.10%	25.84	100.8
36	ОАО "МТС-Банк"	134.35	-8.50%	48.93	56.77
37	ОАО "БИНБАНК"	133.85	9.00%	90.41	16.14
38	ОАО "МСП Банк"	117.55	1.80%	6.2	0
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	115.7	4.60%	46.47	49.64
40	"ТКБ" (ЗАО)	108	1.30%	79.9	23.89
41	ООО "Русфинанс Банк"	107.72	5.40%	0.44	105.01
42	ОАО "СКБ-банк"	106.2	2.00%	31.79	69.95
43	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	104.81	9.90%	85.09	1.72
44	ОАО "УБРиР"	104.35	12.70%	46.53	54.85
45	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	90.98	7.60%	0	69
46	ТКС Банк (ЗАО)	89.76	12.20%	1.56	76.21
47	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	89.32	100.70%	0.31	0
48	ООО "Внешпромбанк"	87.18	6.40%	76.66	6.07
49	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	85.2	8.20%	2.07	82.32
50	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	84.02	0.90%	66.52	9.59

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131024/610592392.html

На 1 октября 2013 года объем просроченной задолженности по российской банковской системе составил 1378.7 млрд руб., увеличившись с начала года на 141.9 млрд руб. или на 59.1 млрд руб. за третий квартал. Ее доля в совокупном кредитном портфеле на 1 октября была равна 3.60%, что на 0.1 процентных пункта меньше, чем на начало 2013 года. Основными причинами снижения доли просроченной ссудной задолженности выступают значительный рост объемов межбанковского кредитования, которое за 9 месяцев увеличилось на 35%, а также опережающий рост кредитов нефинансовым организациям над их «просрочкой».

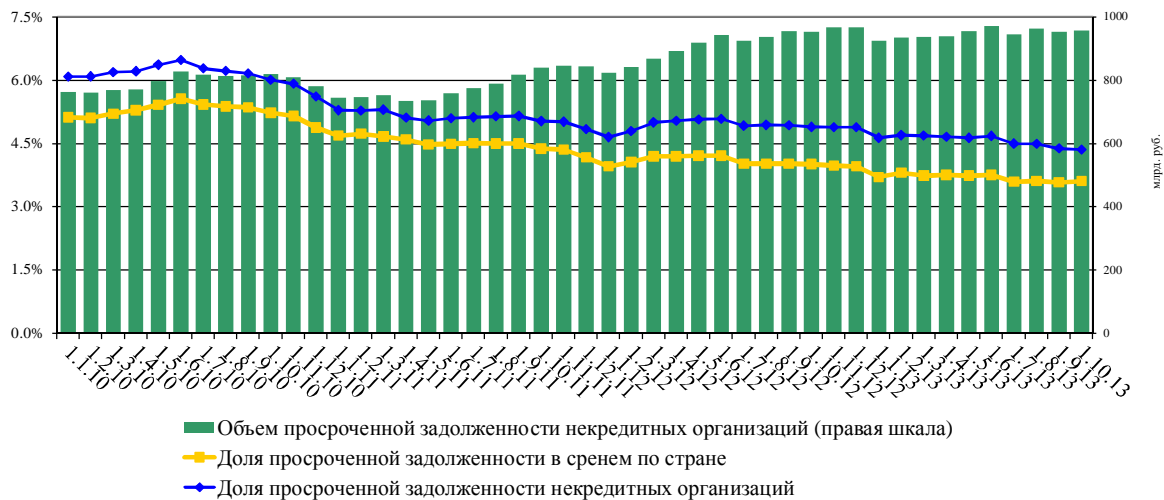
Основным генератором роста просроченной задолженности с начала года являются ссуды физических лиц. За 9 месяцев 2013 года более 77% от абсолютного прироста просроченной задолженности приходится на не вовремя погашенные кредиты, выданные населению. На 1 октября 2013 года доля просроченной задолженности по ссудам физлиц составила 4.49%, увеличившись с начала года на 0.44 процентных пункта. Структура кредитной задолженности в третьем квартале 2013 года вернулась к докризисным временам – доля просроченной задолженности по ссудам населению превысила аналогичный показатель для нефинансового сектора – 4.35%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, из-за дальнейшего замедления роста необеспеченного потребкредитования качество ссудного портфеля физлиц продолжит ухудшаться.

У многих крупнейших розничных банков просрочено уже более 10% выданных населению ссуд и эта доля продолжает увеличиваться. К их числу относятся, например, ООО "ХКФ Банк", ЗАО "Банк Русский Стандарт", ОАО "ОТП Банк" и Связной Банк (ЗАО).

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в целом тенденция быстрого ухудшения качества кредитных портфелей физических лиц продолжится. При этом, вероятно, продать плохую задолженность будет становиться все сложнее. Кроме того, темпы роста розничных портфелей продолжат снижаться. Поэтому доля просроченной задолженности по ссудам физлиц в российской банковской системе уже к концу года может превысить уровень 5%, а в 2014 году – 6-7%.

Рисунок 12

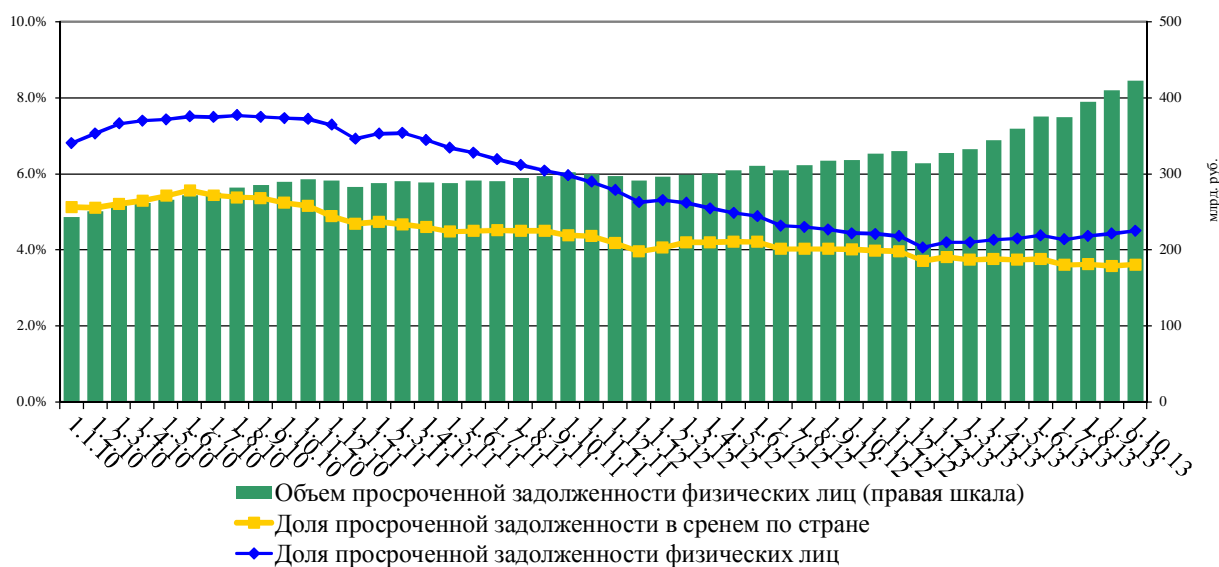
Просроченная задолженность некредитных организаций



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 октября 2013 года⁵

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.10.13, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.10.13	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.10.13	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.10.13	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.13
1	ОАО "Сбербанк России"	11 665.16	2.31%	2.90%	1.91%	2.38%
2	ОАО Банк ВТБ	3 829.54	3.00%	5.07%	95.76%	3.40%
3	ГПБ (ОАО)	2 406.04	0.54%	0.60%	0.57%	0.51%
4	ВТБ 24 (ЗАО)	1 607.87	4.11%	5.45%	5.99%	3.42%
5	ОАО "Россельхозбанк"	1 468.36	7.26%	10.35%	1.68%	6.64%
6	ОАО "Банк Москвы"	1 198.17	19.43%	32.43%	6.89%	21.04%
7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 137.24	3.00%	1.61%	10.26%	2.62%
8	ЗАО ЮниКредит Банк	675.69	2.49%	2.31%	5.72%	2.44%
9	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	567.58	2.52%	3.13%	5.35%	2.56%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	543.22	6.52%	9.78%	6.30%	6.52%
11	ЗАО "Райффайзенбанк"	524.79	2.54%	3.33%	2.93%	2.29%
12	ОАО "Промсвязьбанк"	519.22	3.15%	3.71%	3.30%	2.77%
13	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	332.33	0.91%	0.33%	2.79%	0.92%
14	ООО "ХКФ Банк"	317.93	11.60%	0.42%	12.11%	9.43%
15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	291.32	3.19%	3.92%	1.34%	3.32%
16	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	287.28	10.78%	42.89%	10.77%	8.93%
17	ОАО "УРАЛСИБ"	273.67	7.31%	10.39%	5.36%	6.90%
18	ЗАО КБ "Ситибанк"	270.43	0.04%	0.00%	0.23%	0.04%
19	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	254.63	1.59%	2.76%	1.68%	2.16%
20	ОАО "АК БАРС" БАНК	232.49	3.91%	3.67%	6.56%	4.09%
21	ОАО "Нордеа Банк"	225.36	0.57%	0.45%	2.46%	0.50%
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	225.23	1.04%	1.32%	5.28%	1.22%
23	ОАО КБ "Восточный"	212.11	2.83%	25.00%	2.81%	2.43%
24	ОАО "МДМ Банк"	196.2	9.22%	11.08%	12.89%	8.03%
25	ОАО АКБ "Связь-Банк"	185.54	3.24%	5.32%	1.46%	3.87%
26	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	177.2	2.42%	2.83%	15.03%	2.56%
27	Банк "Возрождение" (ОАО)	176.25	7.60%	9.83%	2.21%	6.68%
28	ОАО Банк ЗЕНИТ	174.16	2.42%	2.65%	2.86%	2.39%
29	ОАО "ТрансКредитБанк"	172.18	2.93%	18.32%	3.26%	3.45%
30	ОАО Банк "Петрокоммерц"	169.55	7.89%	11.01%	3.42%	7.47%
31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	149.51	0.00%	0.00%	0.67%	0.00%
32	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	147.61	5.21%	2.61%	6.15%	4.64%
33	ОАО "ОТП Банк"	143.36	13.87%	8.84%	15.90%	12.57%
34	ОАО "МЙнБ"	142.58	1.00%	1.08%	1.18%	0.96%
35	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	135.42	1.81%	0.55%	2.30%	1.56%
36	ОАО "МТС-Банк"	134.35	9.82%	10.34%	12.52%	8.89%
37	ОАО "БИНБАНК"	133.85	2.14%	0.97%	12.28%	2.12%
38	ОАО "МСП Банк"	117.55	1.62%	17.30%	-	1.76%
39	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	115.7	4.94%	3.54%	8.19%	3.75%
40	"ТКБ" (ЗАО)	108	4.35%	4.96%	3.08%	4.53%
41	ООО "Русфинанс Банк"	107.72	9.14%	0.91%	9.38%	9.36%
42	ОАО "СКБ-банк"	106.2	4.97%	7.24%	4.26%	4.65%
43	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	104.81	0.87%	1.04%	1.18%	0.71%
44	ОАО "УБРиР"	104.35	2.10%	2.23%	2.12%	2.21%
45	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	90.98	0.11%	0.00%	0.15%	0.14%
46	ТКС Банк (ЗАО)	89.76	4.69%	0.00%	5.53%	4.27%
47	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	89.32	0.00%	0.00%	-	0.00%
48	ООО "Внешпромбанк"	87.18	0.47%	0.49%	0.57%	0.33%
49	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	85.2	9.35%	0.00%	9.68%	8.94%
50	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	84.02	2.56%	2.05%	8.19%	2.33%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131024/610592392.html

2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013 года выросли на 3%, с начала года – на 9.8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013 года. С января по сентябрь 2013 года обязательства банков страны увеличились на 9.6%, собственный капитал – на 11.2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%, собственных средств банков РФ – 3.5%.

В течение первых девяти месяцев 2013 года обязательства росли в основном за счет средств полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц. В третьем квартале лидерами динамики стали депозиты юрлиц, средства, полученные от Банка России, а также фонды и прибыль кредитных организаций.

За истекший период 2013 года динамика депозитов юрлиц обгоняет темпы прироста 2012 года. С января по сентябрь 2013 года депозиты юрлиц увеличились на 11.4%, за сравнимый период 2012 года – на 4.6%. В результате доля депозитов юридических лиц в структуре пассивов банков на 1 октября 2013 года выросла за год на 0.7 процентных пункта и достигла 20.1%.

Доля средств, полученных от Банка России, увеличилась в структуре пассивов за год на 0.7 процентных пункта, а за последний квартал – на 1.4 процентных пункта. Существенный прирост данного компонента пассивов объясняется во многом расширением перечня активов, под которые Центробанк РФ готов предоставлять рефинансирование. Кроме того, одной из стратегических целей, анонсированных прежним руководством Центробанка в 2012 году, было существенное увеличение объема рефинансирования банков со стороны ЦБ РФ. Весьма вероятно, что и новое руководство Банка России также стремится существенно увеличить объем предоставляемого банкам со своей стороны рефинансирования.

Доля вкладов населения в третьем квартале 2013 года сократилась на 0.3 процентных пункта и составила 29.3%. Причиной сокращения доли средств населения выступил относительно слабый их приток. За третий квартал текущего года депозиты физлиц выросли всего на 2%. Если сравнивать с результатом 2012 года, то номинально прирост в 3-м квартале оказался выше в этом году, однако на эти цифры значительное влияние оказала валютная переоценка. В 2012 году из-за укрепления рубля реальный (очищенный от колебаний валютных курсов) прирост составил 2.6% (номинально 1.8%), а в текущем году соответственно 1.8%. Таким образом, замедление динамики притока средств физических лиц наблюдалось не только квартал к кварталу, но и год к году.

Снижение активности вкладчиков можно объяснить несколькими тенденциями. Во-первых, по мнению экспертов РИА Рейтинг, из-за повышения тарифов на коммунальные услуги в третьем квартале объем

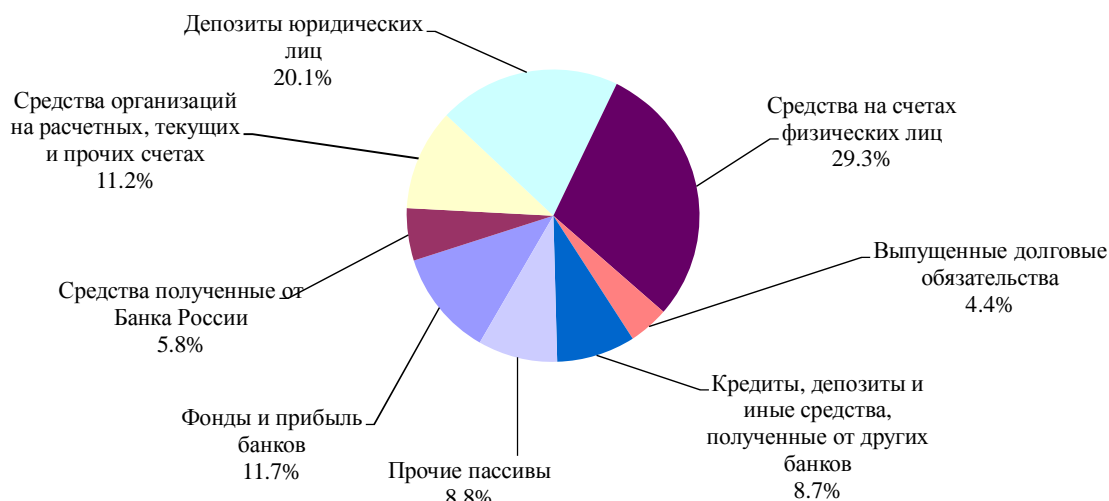
свободных средств у населения, из которых можно сформировать сбережения, заметно сократился. Кроме того, в третьем квартале люди часто проводят свои отпуска, а 1-го сентября начинается новый учебный год. Все это требует значительных расходов, поэтому объем сбережений сокращается.

Во-вторых, по причине быстрого охлаждения рынка потребительского кредитования банки стали меньше нуждаться в фондировании, что привело к тому, что процентные ставки по вкладам стали заметно снижаться. За третий квартал максимальная процентная ставка по ТОП-10 банкам, привлечшим наибольший объем средств населения, снизилась с 9.26% до 8.66%. Центробанк РФ стал гораздо более строго контролировать политику банков по привлечению ресурсов населения и принудительно заставлять их снижать ставки по вкладам, если те превышают ставку ТОП-10 более чем на 2 процентных пункта. Количество банков, опустивших ставки по вкладам в течение третьего квартал, в пять-шесть раз превзошло число поднявших. В результате, стимул населения сберегать пошел на убыль.

Третьей возможной причиной, негативно повлиявшей на рынок вкладов населения, стало более динамичное по сравнению с прошлым годом размещение на депозитах средств юридических лиц. Как следствие, крупные банки перестали остро нуждаться в деньгах населения.

Рисунок 14

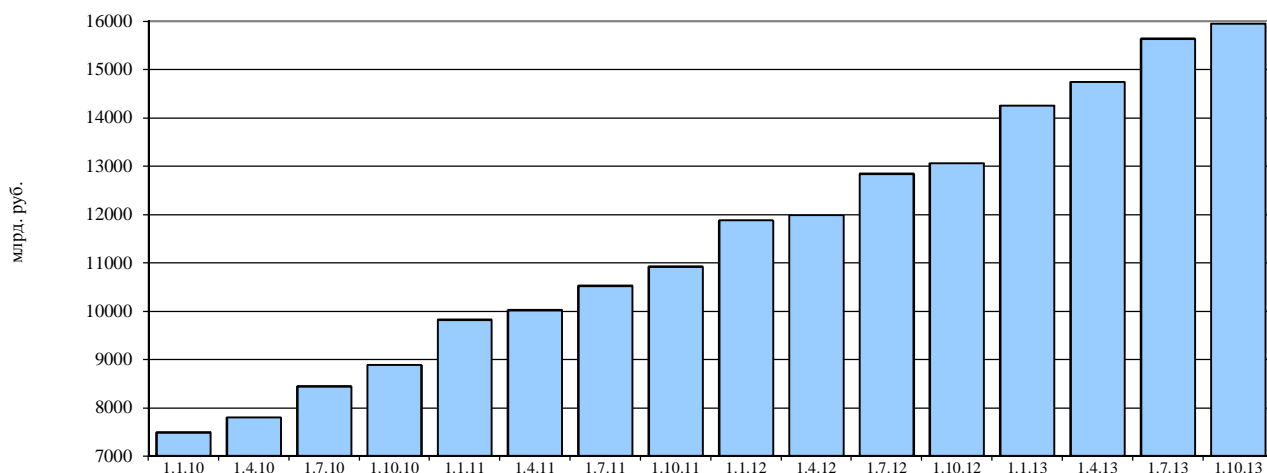
Структура пассивов на 1 октября 2013 года



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 октября 2013 года	1 января 2013 года	Изменения 01.10.13 к 01.10.12 п.п.	1 октября 2012 года	1 января 2012 года
Фонды и прибыль банков	11.7%	11.9%	-0.4	12.1%	11.9%
Средства, полученные от Банка России	5.8%	5.4%	0.7	5.1%	2.9%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	11.2%	11.5%	-0.5	11.7%	12.8%
Депозиты юридических лиц	20.1%	19.4%	0.7	19.4%	20.1%
Средства на счетах физических лиц	29.3%	28.8%	0.8	28.5%	28.5%
Выпущенные долговые обязательства	4.4%	4.7%	-0.3	4.7%	3.7%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	8.7%	9.6%	-0.7	9.4%	11.0%
Прочие пассивы	8.8%	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, эксперты РИА Рейтинг подготовили рэнкинг банков России по объему депозитов физических лиц.⁶

Из представленных в рейтинге 821 банка в третьем квартале 2013 года объем депозитов населения увеличили 528 банков или 64.3% от общего количества. Для сравнения в первом полугодии более трех четвертей банков

⁶ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131023/610592105.html

характеризовались позитивной динамикой. Многие банки вообще столкнулись с оттоком средств физических лиц. При этом стоит отметить, что такая ситуация наблюдалась во всех размерных группах банков. Хотя в третьем квартале 2013 года число банков, нарастивших объемы привлеченных средств населения, оказалось меньшим, чем в первом полугодии, его результат все равно превзошел показатели июля-сентября 2012 года – тогда объем депозитов населения вырос только у 59.1% банков.

Уже длительное время наблюдается ситуация, когда частные банки обыгрывают госбанки и иностранные банки на рынке депозитов физических лиц. Третий квартал 2013 года не стал в этом ряду исключением. Частные российские банки смогли за июль-сентябрь увеличить объем своих депозитных портфелей на 3.4%, против роста на 1.7% у госбанков и увеличения на 1.2% у иностранных банков. Такой расклад является следствием ориентированности большого числа частных банков на работу на розничном рынке.

Среди десяти крупнейших банков на рынке депозитов наибольшие темпы прироста продемонстрировал Банк Москвы – на 8.7% за квартал. Столь значительный рост был обеспечен увеличением объема выпущенных сберегательных сертификатов на 11 млрд руб. за квартал, без этого рост был бы на уровне всего 3%. Скорее всего, подобный объем выпуска сберсертификатов за месяц был произведен в интересах небольшого количества очень крупных клиентов. Поэтому вероятность сохранения тех же темпов роста депозитов у Банка Москвы, по мнению РИА Рейтинг, не столь высока.

Также высокие темпы прироста депозитов среди крупнейших банков продемонстрировал ООО "ХКФ Банк" (+6.8%), который по-прежнему остается одним из немногих лидеров розничного рынка, который не сворачивает свою активность на рынке вкладов и потребительского кредитования. Многие другие лидеры розничного рынка (Банк Русский Стандарт, ОАО КБ "Восточный", НБ "ТРАСТ" (ОАО), ОАО "ОТП Банк" и другие) напротив демонстрируют очень низкие темпы роста депозитов населения, а зачастую даже характеризуются оттоком средств физических лиц.

Среди крупных банков за пределами первой десятки очень высокие темпы прироста продемонстрировал "НОМОС-БАНК" (ОАО), у которого за квартал депозитный портфель вырос на 27%. Такой значительный прирост объясняется тем, что НОМОС-БАНК в рамках реорганизации присоединил к себе два дочерних банка, что и привело к номинальному увеличению депозитного портфеля. При этом наблюдается и обратная ситуация – ТрансКредитБанк в рамках реорганизации Группы ВТБ передает свои активы и пассивы другим банкам в Группе, что привело к сокращению у ОАО "ТрансКредитБанк" депозитов физических лиц за июль-сентябрь 2013 года на 10%. Это номинальное сокращение является самым большим среди ТОП-200 банков по объему депозитов физических лиц.

Хотя крупнейшие банки по-прежнему аккумулируют большую часть средств населения, многие небольшие банки со слабоузнаваемыми брендами демонстрируют очень высокие темпы прироста, привлекая клиентов относительно высокими ставками и различными материальными подарками для вкладчиков. Банки, которые делают ставку на агрессивное привлечение средств вкладчиков путем высоких ставок и массивной рекламы, достаточно легко занимают места в первой сотне. Подобное поведение на рынке депозитов было характерно для многих банков и в прошлом году. Однако тогда активное привлечение средств физических лиц сопровождалось выдачей им же кредитов. В текущем же году многие банки агрессивно действуют только в плане привлечения денег вкладчиков.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в четвертом квартале календарный фактор позитивно повлияет на темпы роста вкладов населения, однако повторить хороший результат 2012 года, когда последний квартал обеспечил банкам более половины годового притока вкладов, не удастся из-за снижения процентных ставок и соответственно склонности к сбережению и из-за замедления экономического роста. С другой стороны, скажется эффект капитализации процентов по высокодоходным предновогодним вкладам 2012 года. Однако, вероятнее всего, в четвертом квартале текущего года прирост объема вкладов населения в банках страны не превысит 7%.

Таблица 8

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

	Название банка	Объем вкладов на 01.10.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 3 квартале 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.10.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.10.13
1	ОАО "Сбербанк России"	7 067 335	1.22%	11.03%	15.42%
2	ВТБ 24 (ЗАО)	1 172 448	2.46%	34.25%	12.61%
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	338 527	1.60%	*	55.06%
4	ГПБ (ОАО)	336 523	1.15%	28.58%	20.50%
5	ЗАО "Райффайзенбанк"	235 005	-1.44%	45.98%	40.58%
6	ООО "ХКФ Банк"	224 716	6.84%	2.71%	1.33%
7	ОАО "Россельхозбанк"	214 684	5.57%	5.40%	10.93%
8	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	213 932	0.51%	16.00%	18.20%
9	ОАО "Банк Москвы"	202 771	8.70%	27.90%	13.54%
10	ОАО "Промсвязьбанк"	188 645	5.37%	32.34%	12.71%
11	ОАО "УРАЛСИБ"	155 887	0.31%	18.39%	18.82%
12	ОАО КБ "Восточный"	150 006	-2.00%	9.57%	5.01%
13	ОАО АКБ "РОСБАНК"	142 976	-0.07%	34.72%	21.16%
14	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	126 409	3.73%	13.68%	8.18%
15	ОАО "МДМ Банк"	118 188	-4.08%	24.50%	8.47%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	113 007	1.57%	34.73%	18.60%
17	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	107 800	27.17%	39.06%	10.36%
18	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	107 747	0.49%	16.56%	6.15%
19	Банк "Возрождение" (ОАО)	106 962	1.08%	24.72%	16.00%

⁷ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131023/610592105.html

	Название банка	Объем вкладов на 01.10.13 г., млн руб.	Прирост вкладов в 3 квартале 2013 года	Доля валютных депозитов на 01.10.13	Доля средств на карточных и прочих счетах на 01.10.13
20	ОАО "МИНБ"	105 291	3.32%	10.72%	10.67%
21	ОАО "БИНБАНК"	98 434	7.78%	34.73%	6.18%
22	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	80 335	1.27%	23.88%	8.46%
23	ОАО Банк "Петрокоммерц"	79 807	-1.83%	40.71%	15.64%
24	ОАО "УБРИГ"	79 261	5.13%	7.46%	6.61%
25	ОАО "СМП Банк"	75 771	-8.20%	47.73%	6.83%
26	ОАО "СКБ-банк"	70 042	3.90%	4.60%	3.62%
27	ОАО "Балтийский Банк"	67 976	-0.73%	18.05%	22.27%
28	ОАО "АК БАРС" БАНК	67 101	2.93%	14.16%	10.75%
29	ОАО "ТрансКредитБанк"	66 994	-10.29%	10.61%	52.68%
30	ЗАО ЮниКредит Банк	66 352	0.15%	39.03%	50.13%
31	ЗАО КБ "Ситибанк"	64 891	-2.70%	40.01%	59.48%
32	ООО ИКБ "Совкомбанк"	63 924	9.40%	11.67%	1.26%
33	ОАО "МТС-Банк"	62 713	8.43%	17.74%	15.76%
34	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	62 628	-3.61%	10.91%	23.35%
35	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	57 427	-2.29%	16.52%	5.50%
36	ОАО "ОТП Банк"	55 703	-0.99%	19.11%	13.59%
37	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	54 699	3.86%	27.46%	1.57%
38	Связной Банк (ЗАО)	53 996	2.78%	3.92%	22.24%
39	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	49 401	4.81%	7.47%	7.48%
40	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	47 975	1.75%	9.00%	5.26%
41	"Мастер-Банк" (ОАО)	47 376	-2.06%	*	38.92%
42	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	46 317	5.07%	23.31%	2.76%
43	ОАО Банк ЗЕНИТ	45 102	1.84%	48.43%	6.20%
44	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	42 435	8.35%	33.93%	5.09%
45	ОАО "РГС Банк"	41 598	2.54%	12.20%	9.34%
46	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	41 594	1.51%	32.49%	9.90%
47	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	39 487	2.66%	25.23%	2.68%
48	"Запсибкомбанк" ОАО	37 227	-3.27%	5.47%	18.04%
49	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	36 781	-3.54%	15.56%	6.87%
50	ОАО КБ "Центр-инвест"	36 347	4.26%	6.80%	8.55%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

За девять месяцев 2013 года собственный капитал банковской системы страны вырос на 11.2% или на 685.3 млрд руб. и достиг 6.8 трлн руб. В январе-сентябре 2012 года собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7.7%.

Как и ожидалось, собственный капитал банков РФ в третьем квартале 2013 года рос быстрее активов – 3.5% против 3%. В результате за девять месяцев нынешнего года прирост активов отстал от аналогичного показателя по капиталу (9.8% против 11.2%). Опережающий прирост собственных средств банков над активами начался еще в четвертом квартале 2012 года, а

до этого на протяжении трех лет банковские активы росли быстрее капитала. Изменение в этой тенденции были обусловлены тем, что Центробанк РФ анонсировал в конце 2012 года ряд законодательных изменений, увеличивающих нагрузку на капитал кредитных организаций в 2013 году. Соответственно банки стали активно наращивать собственные средства, дабы избежать нарушений законодательства, а также иметь возможность для дальнейшего развития.

Согласно подготовленному экспертами РИА Рейтинг рейтингу банков по объему собственного капитала на 1 октября 2013 года, за девять месяцев 2013 года из 845 банков-участников рейтинга 79.9% увеличили объем собственных средств, 19.3% - сократили. В январе-сентябре 2012 года 83% банков смогли увеличить собственный капитал. Уменьшение числа банков, нарастивших свой капитал, скорее всего, связано с ростом числа убыточных кредитных организаций, ведь прибыль – один из основных источников для пополнения капитала.

Несмотря на более быстрый рост капитала, норматив достаточности капитала по банковской системе РФ продолжил свое снижение в 2013 году и на 1 октября 2013 года составил 13.4%, что на 0.3 процентных пункта ниже, чем на начало года. Негативное влияние на норматив Н1 оказали законодательные изменения, которые усилили нагрузку на капитал банков, предлагающих потребительские кредиты со ставками свыше 25%, а также тех кредитных организаций, которые активно вовлечены в торговлю ценными бумагами второго и более низких эшелонов.

Доля банков с нехваткой капитала (норматив Н1 ниже 12%) на 1 октября 2013 года находилась практически на максимальном историческом уровне и составляла 22.4% от общего числа представленных в рейтинге.⁸ Год назад Н1 ниже 12% был отмечен у 17.8% банков. Также за год, с 1 октября 2012 года до 1 октября 2013 года, увеличилось число банков с дефицитом капитала (Н1 меньше 11%) – с 45 (5.2% от представленных в рейтинге) до 54 (6.4%). Значительный рост числа банков, испытывающих нехватку капитала, является весьма негативным сигналом о ситуации в банковском секторе, ведь все большее количество банков практически исчерпали ресурсы для дальнейшего развития.

В третьем квартале результат тридцати крупнейших банков страны оказался несколько слабее банковского сектора в целом – лидеры банковской отрасли увеличили собственные средства на 3.3%, причем только 76.7% из них показали прирост. Во многом худшие по сравнению с отраслью показатели прироста объясняются продолжающейся реорганизацией ОАО "ТрансКредитБанк", а также сокращением собственного капитала ВТБ. Собственные средства ОАО "ТрансКредитБанк" за третий квартал сократились почти на 30% или на 13.2 млрд руб., ВТБ – на 2.4% или 16.2 млрд руб. из-за выплаты дивидендов и выбытия части субординированного займа.

⁸ http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131105/610595125.html

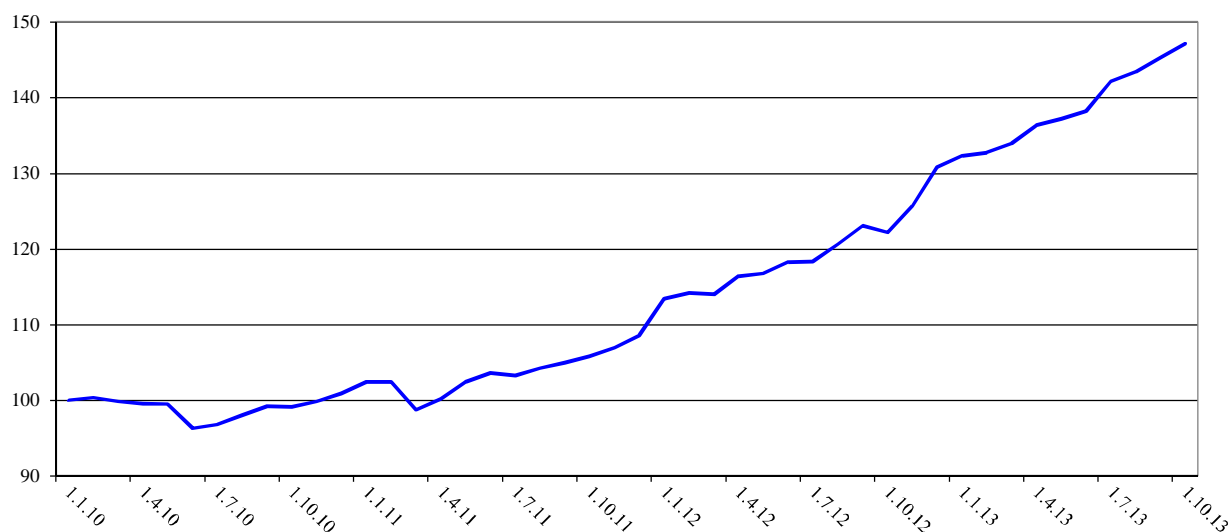
Наибольший прирост собственных средств среди ТОП-30 банков страны по объему капитала в третьем квартале отмечен у ОАО "Банк Москвы", ОАО "АБ "РОССИЯ", "НОМОС-БАНК" (ОАО) и ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", которые увеличили собственные средства на 10%, 9.9%, 9.9% и 9.6% соответственно. Основными факторами роста капитала у ОАО "Банк Москвы" стало уменьшение вложений в доли зависимых юридических лиц, у ОАО "АБ "РОССИЯ" и у ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" – допэмиссия, у "НОМОС-БАНК" (ОАО) – присоединение двух дочерних банков. Однако норматив достаточности капитала у всех вышеперечисленных банков остался на уровне ниже среднего по банковской системе.

Наиболее высокими темпами в третьем квартале увеличивали капитал банки, расположившиеся с 51 по 100 места в рейтинге. Всего данная группа банков показала прирост собственных средств в 8.4%, значительно обогнав среднеотраслевые показатели. Произошло это благодаря результату нескольких лидеров. ЗАО "Банк Сибирь" (с 24 октября – ЗАО «РН Банк») увеличил собственный капитал почти в 7 раз за счет эмиссии в связи с его преобразованием в совместный автокредитный банк Renault-Nissan и ЗАО «ЮниКредит Банк». Более чем в пять с половиной раз за квартал и почти в 13 раз с начала года увеличил капитал ОАО АКБ "ЮГРА". В третьем квартале источниками роста для него послужили уставный капитал, субординированный кредит, а также безвозмездно полученное от акционеров имущество.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, в четвертом квартале банки будут продолжать наращивать капитал более высокими темпами, чем активы, дабы избежать нарушений требований Центробанка РФ в 2014 году. Причинами возможных неисполнений требований мегарегулятора станут грядущие с 2014 года повышения коэффициентов риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита более 25% годовых, а также минимальных резервных требований по ссудам на инвестиционные проекты, процентные платежи по которым будут ниже двух пятых ставки рефинансирования в рублях или LIBOR – по валюте.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2010 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 9

Динамика собственного капитала

	1 октября 2013 года	1 января 2013 года	1 октября 2012 года	Прирост за 9 месяцев 2013 года	Прирост 01.10.2013 к 01.10.2012
Собственный капитал, млрд руб.	6798.2	6113	5645.6	11.2%	20.4%
Уставной капитал, млрд руб.	1462.8	1394.3	1320.6	4.9%	10.8%
Активы, млрд руб.	54347.9	49510	45861	9.8%	18.5%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 10

Крупнейшие банки России по собственному капиталу на 1 октября 2013 года⁹

	Название	Собственный капитал на 1 октября 2013 года, млрд руб.	Прирост капитала в 3 квартале 2013 года	Доля основного капитала в собственном капитале (качество капитала) на 1 октября 2013 года	Норматив достаточности на 1 октября 2013 года
1	ОАО "Сбербанк России"	1 906.21	4.4%	66.9%	13.25
2	ОАО Банк ВТБ	649.24	-2.4%	57.8%	13.22
3	ГПБ (ОАО)	397.04	7.5%	62.3%	11.42
4	ОАО "Россельхозбанк"	192.89	-1.0%	70.4%	12.77
5	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	192.60	3.8%	51.2%	12.29
6	ОАО "Банк Москвы"	178.96	10.0%	77.6%	12.07
7	ВТБ 24 (ЗАО)	178.10	3.0%	55.3%	10.5
8	ЗАО ЮниКредит Банк	126.63	6.8%	82.6%	14.13
9	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	101.83	9.9%	56.4%	12.1
10	ОАО "Промсвязьбанк"	91.98	3.4%	63.9%	12.09
11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	91.10	5.6%	62.3%	13.06
12	ЗАО "Райффайзенбанк"	86.68	7.6%	80.4%	12.6

⁹ Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131101/610594344.html

	Название	Собственный капитал на 1 октября 2013 года, млрд руб.	Прирост капитала в 3 квартале 2013 года	Доля основного капитала в собственном капитале (качество капитала) на 1 октября 2013 года	Норматив достаточности на 1 октября 2013 года
13	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	58.06	9.6%	63.9%	13.13
14	ООО "ХКФ Банк"	56.61	-1.7%	59.9%	14.07
15	ЗАО КБ "Ситибанк"	56.02	4.3%	93.0%	17.78
16	ОАО "УРАЛСИБ"	50.89	-0.8%	68.7%	11.16
17	ОАО "АК БАРС" БАНК	50.40	2.7%	66.4%	12.91
18	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	46.30	5.2%	69.0%	12.15
19	ОАО АКБ "Связь-Банк"	41.67	2.7%	50.0%	14.14
20	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	39.45	0.4%	68.1%	12.53
21	ОАО "АБ "РОССИЯ"	38.82	9.9%	57.6%	11.05
22	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	36.83	-0.8%	69.7%	11.1
23	ОАО "МДМ Банк"	36.38	0.4%	82.9%	11.89
24	ОАО Банк ЗЕНИТ	33.81	3.3%	55.2%	13.42
25	ОАО "ТрансКредитБанк"	31.70	-29.3%	50.8%	12.32
26	ОАО "Нордеа Банк"	30.94	1.1%	76.4%	14.8
27	ОАО КБ "Восточный"	30.33	6.2%	80.1%	11.76
28	ОАО "МСП Банк"	29.97	-0.1%	68.0%	21.84
29	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	29.15	2.0%	97.5%	24.84
30	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	26.47	4.3%	73.4%	12.93

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Как и годом ранее, пик дефицита ликвидности в 2013 году пришелся на май. Процентные ставки, успешно перевалив рубеж декабря 2012 года, приблизились к уровням начала 2009 года, когда на рынке свирепствовал настоящий кризис ликвидности.

После майского пика ставки на межбанковском рынке заимствований начали проседать в июне, а в июле опустились до минимальных значений с конца первого квартала. Ситуация в августе не сильно отличалась от июльской, а вот в сентябре текущего года банки вновь стали накапливать ликвидность к концу квартала, что вылилось в новый рост процентных ставок. В первом месяце осени текущего года стоимость заимствований на рынке межбанковских кредитов существенно подорожала, хотя и не дотянула до уровней мая и июня.

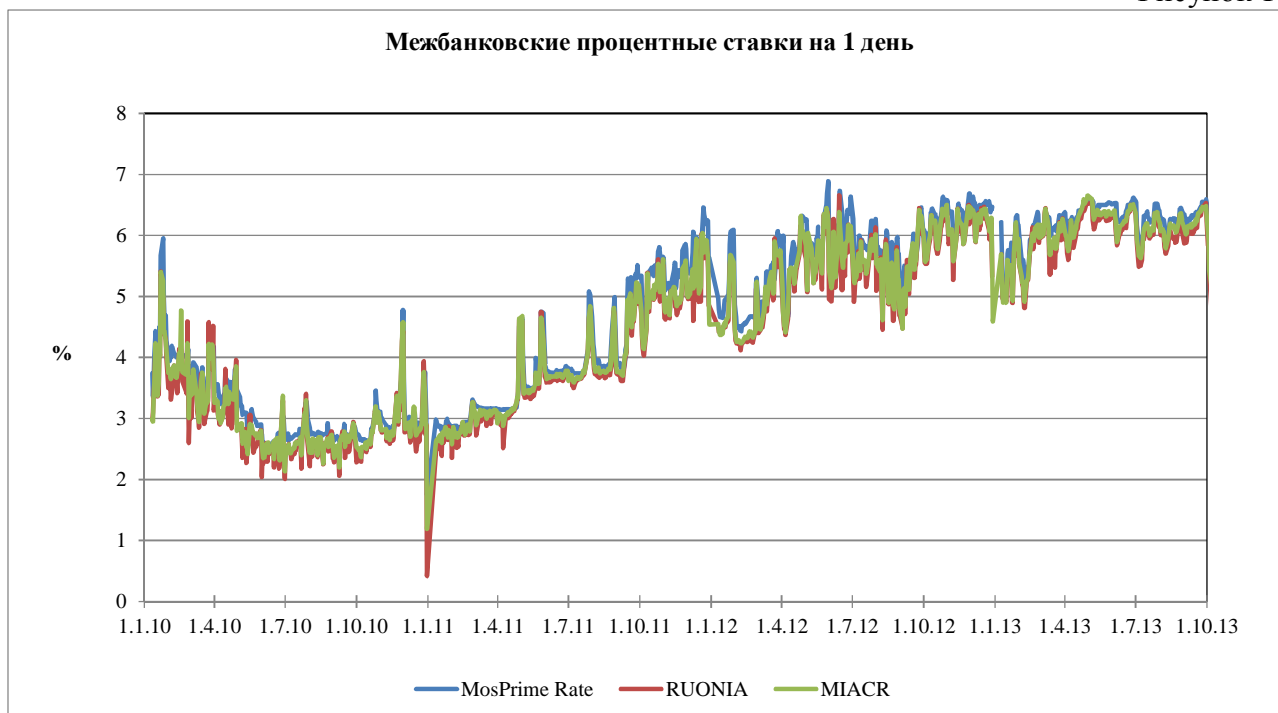
В четвертом квартале будут действовать две тенденции. Во-первых, средства госбюджета будут ускоренно поступать в экономику, что будет формировать предложение ликвидности. С другой стороны, банки будут стремиться накопить ликвидность к началу 2014 года. По мнению экспертов РИА Рейтинг, вторая тенденция окажется сильнее, поэтому межбанковские ставки останутся на высоком уровне.

Стоит отметить, что банковский сектор страны уже привык функционировать в условиях структурного дефицита ликвидности. Несмотря на то, что ряд параметров, характеризующих состояние ликвидности, в настоящее время находится на более низких значениях, чем в начале 2012 года, резкого ухудшения ситуации, например заметной активизации отзывов лицензий по причине нехватки ликвидных ресурсов, не происходит.

Помогает более устойчивому функционированию банковской отрасли и более гибкая политика Центробанка РФ, использующего как прежние инструменты управления ликвидностью, так и новые. 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. Более популярным оказался аукцион по трехмесячным кредитам под залог нерыночных активов, проведенный уже в октябре. На нем объем спроса достиг 563 млрд руб., предложение составило 500 млрд руб. В числе прочих нерыночных активов, банки на нем передали в залог кредиты предприятиям МСБ (без ИП).

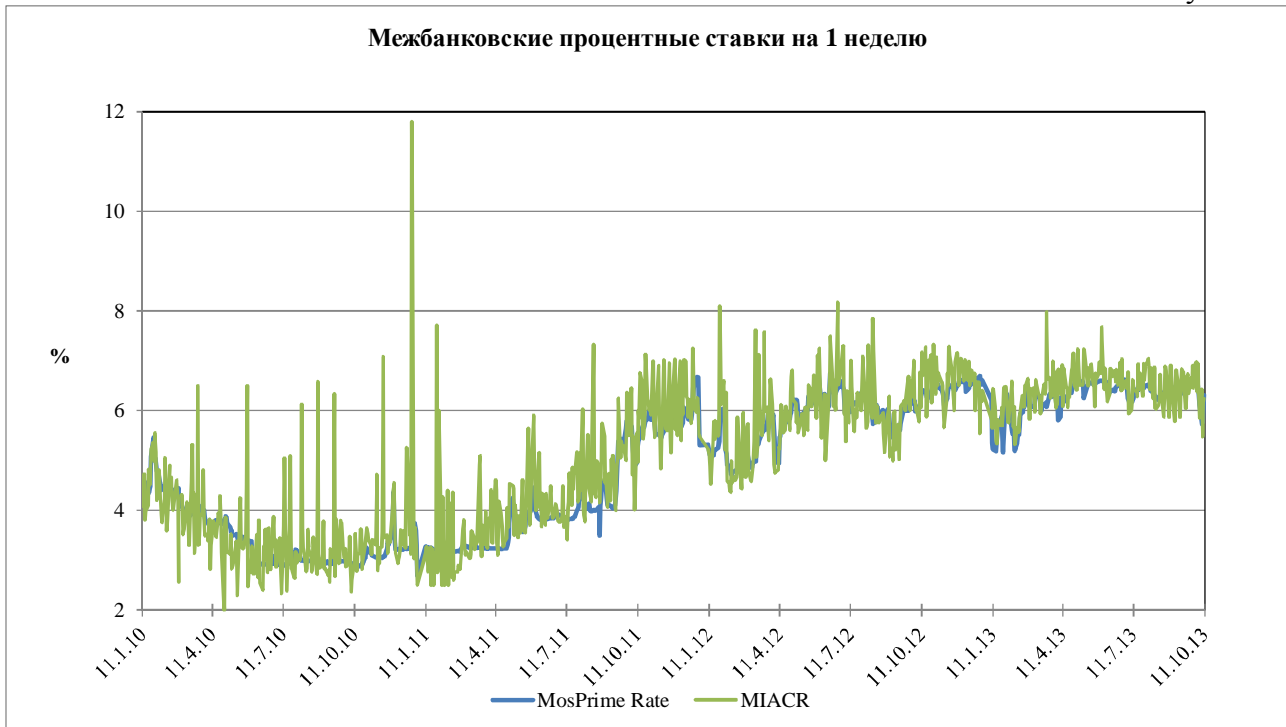
В первые девять месяцев 2013 года среднее сальдо операций Банка России по операциям предоставления/абсорбирования ликвидности составило -187 млрд руб.. В аналогичном периоде 2012 года – только -33 млрд руб. Однако поквартальная динамика данного показателя совпадает с 2012 годом – после заметного проседания во втором квартале (-311 млрд руб. в 2013 году, -138 млрд руб. в 2012 году), в третьем квартале объем абсорбируемой ликвидности падает (-218 млрд руб. в 2013 году, -112 млрд руб. в 2012 году).

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 ликвидности¹⁰.

Слабое улучшение ситуации с короткой ликвидностью не привело к уменьшению числа банков с низкими значениями Н2 по итогам третьего квартала. Число банков со значениями Н2 ниже 30% за квартал выросло на 3 единицы и достигло 39 банков (4.6% от представленных в рейтинге). В то же время уменьшилось количество банков, у которых норматив Н3 оказался ниже 60% - их на 1 октября 2013 года осталось 69 единиц (8.2%), что на девять меньше, чем на 1 июля 2013 года.

Стоит отметить, что год назад, на 1 октября 2012 года ситуация с банками, испытывающими нехватку мгновенной или текущей ликвидности, была практически идентичной – Н2 ниже 30% был отмечен у 4.7% банков, Н3 ниже 60% - у 8.1%.

В третьем квартале 2013 года количество банков-нарушителей нормативов ликвидности сократилось по сравнению со вторым кварталом, однако все равно осталось большим, чем в первом. В июле-сентябре 2013 года шесть банков не выполнили требования Центробанка РФ по нормативам ликвидности. Во втором квартале таких было восемь, в первом – три. Увеличилось число нарушителей нормативов ликвидности в третьем квартале 2013 года и по сравнению с аналогичным периодом 2012 года – тогда только четыре банка не выполняли обязательные требования Центробанка РФ.

Нарушителями в третьем квартале становились менее крупные банки, чем в первом полугодии, что также является положительным фактором. Самым крупным по размерам нарушителем стал ЗАО АКБ "Алеф-Банк", на 1 октября 2013 года располагающийся на 184 месте по объему активов и допустивший незначительное нарушение норматива текущей ликвидности Н3 однократно в июле. Все остальные банки, не исполнившие требования Центробанка РФ по ликвидности, располагаются за пределами шестисот крупнейших. Так, например, нарушители сентября 2013 года - ООО "Атлас Банк", Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО) и ОАО АБ "Народный банк РТ" занимают 677, 792 и 852 место по размеру активов соответственно. В то же время ОАО АБ "Народный банк РТ" уже неоднократно в текущем году не укладывается в норматив текущей ликвидности – ранее нарушения у него были зафиксированы 18 июня и 1 августа, причем с каждым разом они становятся более глубокими. И Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО), и ОАО АБ "Народный банк РТ" не смогли выправить ситуацию и на отчетную дату – 1 октября, норматив Н3 у них составил 19.3% и 41.7% соответственно.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, значительного изменения как в лучшую, так и в худшую сторону ситуации с нарушителями ликвидности в

¹⁰ http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131105/610595125.html

четвертом квартале нынешнего года, ждать не стоит. Центробанк РФ готов к гибкому реагированию на обстановку, которая будет складываться на рынке банковской ликвидности и вряд ли допустит повторения ситуации начала 2012 года.

Таблица 11

Состояние ликвидности у крупнейших банков России на 1 октября 2013 года¹¹

Название*	Норматив Н1 на 01.10.13	Норматив Н2 на 01.10.13	Норматив Н3 на 01.10.13	Норматив Н4 на 01.10.13
ОАО "Сбербанк России"	13.25	62.5	74.73	96.34
ОАО Банк ВТБ	13.22	59.72	71.09	97.98
ГПБ (ОАО)	11.42	47.24	92.19	104.26
ВТБ 24 (ЗАО)	10.5	49.28	65.68	105.68
ОАО "Россельхозбанк"	12.77	46.76	65.78	107.24
ОАО "Банк Москвы"	12.07	26.74	55	71.29
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	12.29	43.45	56.21	74.78
ЗАО ЮниКредит Банк	14.13	79.67	73.28	83.97
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	12.1	67.31	103.47	71.98
ОАО "Промсвязьбанк"	12.09	48.48	69.28	83.83
ОАО АКБ "РОСБАНК"	13.06	45.86	68.75	79.51
ЗАО "Райффайзенбанк"	12.6	51.58	87.4	95.54
ОАО "УРАЛСИБ"	11.16	46.45	70.29	61.24
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	12.15	50.11	69.09	88.03
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	13.13	107.36	125.42	63.29
ОАО "АБ "РОССИЯ"	11.05	64.51	96.9	78.97
ООО "ХКФ Банк"	14.07	294.23	171.7	68.64
ОАО "АК БАРС" БАНК	12.91	47.71	90.91	100.79
ЗАО КБ "Ситибанк"	17.78	109.18	83.71	20.51
ОАО "МДМ Банк"	11.89	48.48	90.07	102.55
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	12.53	126.89	169.43	73.78
ОАО АКБ "Связь-Банк"	14.14	46.65	90.22	72.04
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	11.1	35.89	63.91	86.77
ОАО КБ "Восточный"	11.76	120.45	121.05	95.97
ОАО Банк "Петрокоммерц"	10.49	95.2	89.18	93.57
ОАО "Нордеа Банк"	14.8	169.25	82.52	106.71
ОАО Банк ЗЕНИТ	13.42	70.36	89.86	91.59
ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	14.57	89.82	109.3	0.91
Банк "Возрождение" (ОАО)	10.89	60.9	90.55	67.01
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	24.84	89.8	74.45	31.31

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

После небольшого провала в начале года банковский сектор сумел все же выйти на более высокий уровень прибыльности. За девять месяцев 2013 года банки России заработали 751.4 млрд руб., что на 0.2% или на 1.3 млрд руб. больше, чем за январь-сентябрь 2012 года. Превысить результат по прибыли прошлого года удалось только по итогам сентября.

При этом главной причиной повышения прибыли по банковской системе страны стал не опережающий рост доходов от традиционных банковских операций, а безвозмездное получение имущества от своих акционеров банками. Такие подарки номинально увеличивают прибыль

¹¹ http://www.riarating.ru/banks_rankings/20131105/610595125.html

банка, хотя, по сути, являются простой докапитализацией. В первые девять месяцев 2013 года акционеры для более быстрого увеличения капитала передавали имущество банкам значительно более активно, чем в аналогичном периоде 2012 года. За январь-сентябрь 2013 года банки безвозмездно получили от своих акционеров имущества на 36.4 млрд руб., что на 23.9 млрд руб. больше, чем в аналогичном периоде 2012 года. Без «подарков» от акционеров прибыль банковского сектора РФ к 1 октября текущего года была бы на 3.1% ниже, чем на 1 октября 2012 года.

Серьезный удар по прибыльности кредитных организаций нанесли как регулятивные меры Центробанка РФ, направленные на снижение темпов роста объемов задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, так и рост «просрочки» по данному виду кредитов. Это вынудило Банки формировать дополнительные резервы и соответственно негативно сказалось на прибыли.

По прогнозу экспертов РИА Рейтинг, к концу года рентабельность активов российского банковского сектора опустится до уровня 1.8-1.9%. Прошлогодний рекорд по абсолютному объему прибыли вряд ли удастся повторить в текущем году, если только акционеры банков не «задарят» свои банки.

Стоит отметить, что, скорее всего, и в 2014 году рентабельность банковского бизнеса будет снижаться. Доля просроченной задолженности по необеспеченным потребкредитам продолжит расти, банкам все труднее будет возвращать не погашенные вовремя ссуды. Кроме того, усилится и регулятивное давление на прибыль банков.

Таблица 12

Прибыльность банков

	9 месяцев 2013 года ¹²	9 месяцев 2012 года ¹³	2012 год	2011 год	2010 год
Рентабельность капитала	11.7%	13.8%	18.2%	17.6%	12.5%
Рентабельность активов	1.5%	1.7%	2.3%	2.4%	1.9%
Прибыль банков, млрд руб.	751.4	750.1	1012	848	573
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	761.7	760.5	1021	854	595

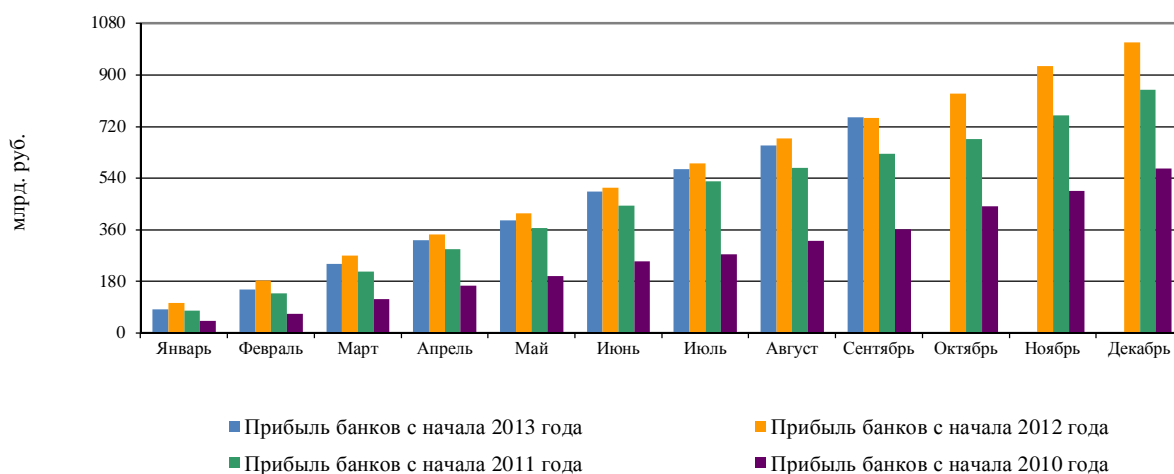
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

¹² Финансовый результат за 9 месяцев 2013 года – совокупная прибыль банков к среднемесячным активам за обозначенный период

¹³ Финансовый результат за 9 месяцев 2012 года – совокупная прибыль банков к среднемесячным активам за обозначенный период

Рисунок 20

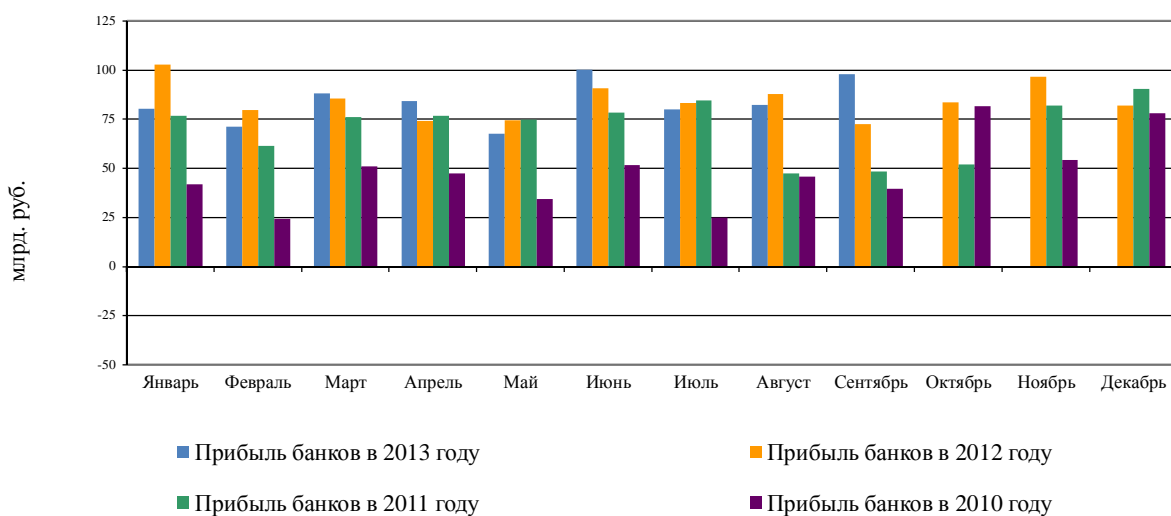
Прибыль с начала года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

Месячная прибыль



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Доля убыточных банков в 2013 году продемонстрировала существенный прирост по сравнению с 2012 и 2011 годами и находится близко от показателей первого посткризисного 2010 года. На 1 октября 2013 года убытки зафиксированы у 12.8% кредитных организаций, на аналогичные даты 2012 и 2011 годов – у 7.8% и 11.2% соответственно.

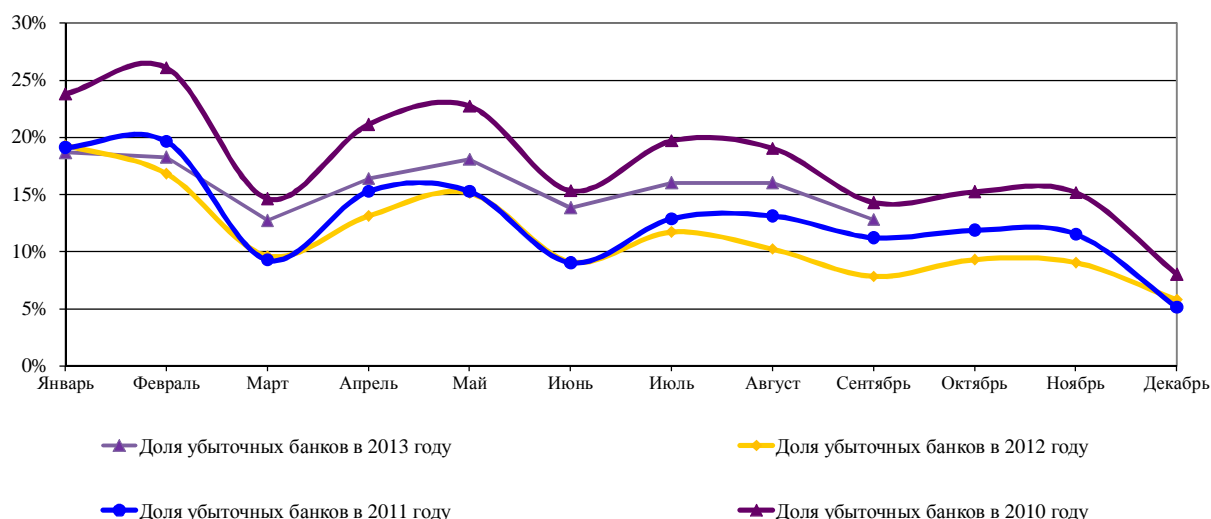
Хотя у крупнейших банков дела обстоят более благополучно, однако заметно ухудшение ситуации с прибыльностью и у них. Если по итогам первых девяти месяцев 2012 года отрицательная рентабельность была отмечена только у трех банков из ста крупнейших, то в январе-сентябре 2013

года – уже у семи. Кроме того, на 1 октября 2013 года убыток был отмечен у более крупного банка по объему активов – ОАО «МДМ Банк» (21 место), чем на 1 октября 2012 года – ОАО «МТС-Банк» (33 место). По мнению экспертов РИА Рейтинг, к концу года число убыточных банков несколько сократится, но все равно их количество превзойдет показатели 2012 и 2011 годов.

Еще одной заметной тенденцией в конце 2013 и 2014 годах, вероятно, станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с новым, более строгим подходом Центробанка РФ к банковскому надзору. Небольшим кредитным организациям гораздо труднее, чем крупным, найти свое место на все более конкурентном рынке, а покрывать убытки банка за счет остальных направлений бизнеса владельцев, вероятно, будет все сложнее, так как Центробанк РФ стал внимательнее относиться к операциям со связанными сторонами. Банки, которые обладают более-менее сильными позициями на региональных рынках, будут, скорее всего, поглощаться более крупными федеральными игроками.

Рисунок 22

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для анализа ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций экспертами «РИА Рейтинг» был подготовлен рейтинг крупнейших банков России по рентабельности активов по итогам первых девяти месяцев 2013 года.

Рентабельность активов банков в третьем квартале продолжила свое снижение по итогам девяти месяцев составила 1.9%, в то время как по итогам первого полугодия она была равна 2.0%. Активы растут по-прежнему быстрее прибыли кредитных организаций.

Лидерам банковской отрасли – Топ-30 крупнейших банков по объему активов, в которых сконцентрировано три четверти активов всей банковской

системы страны, удалось по итогам девяти месяцев продемонстрировать более высокую рентабельность активов, чем всему сектору в целом. Показатель рентабельности активов у них составил 2.1%. Во многом подобный результат объясняется по-прежнему очень высокой прибыльностью флагмана российской банковской системы – Сбербанк России, который заработал 46.7% всей прибыли банков РФ и чей показатель рентабельности по итогам девяти месяцев 2013 года составил 3.2%.

Однако маржинальность бизнеса снижается среди всех групп банков, в том числе и работающих в прежде наиболее прибыльном сегменте необеспеченных потребительских ссуд. Значительное падение рентабельности в данном сегменте связано как с повышением резервных требований к необеспеченным ссудам в 2013 году, так и существенным ростом просроченной задолженности. Например, ТКС Банк (ЗАО) по итогам девяти месяцев продемонстрировал рентабельность активов в 5.9%, хотя по итогам 2012 года она составляла у него 10.2%. Ряд банков данного сегмента уже в настоящее время демонстрирует рентабельность по активам хуже банковский отрасли в целом, например ЗАО «Банк Русский Стандарт» и ОАО КБ «Восточный» - 1.2% и 0.7% соответственно.

Однако вся первая пятерка наиболее рентабельных банков среди двухсот крупнейших по активам на 1 октября 2013 года сформирована банками, получившими значительные по объему подарки от акционеров в виде безвозмездно переданного имущества. ОАО АКБ «ЮГРА», ОАО «Лето Банк», ООО «Фольксваген Банк РУС», АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, ЗАО Банк «Советский» получили от акционеров имущества на 7.2, 4.9, 3.2, 3.5 и 2.9 млрд руб. соответственно. Если бы не допвзносы от акционеров, все эти банки, кроме АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, получили бы убыток по итогам девяти месяцев 2013 года. «Подарки» от акционеров позволяют банку и более быстро пополнить капитал, но и значительно улучшить номинальные показатели по рентабельности.

Таблица 13

Самые рентабельные крупнейшие российские банки за 9 месяцев 2013 года¹⁴

	Название банка	Рентабельность активов 9 мес. 2013 г.	Рентабельность активов в первом полугодии 2013 года	Объем прибыли 9 мес. 2013 г., млрд руб.	Объем активов на 1 октября 2013 г., млрд руб.
1	ОАО АКБ "ЮГРА"	25.2%	7.51%	4.71	43.03
2	ОАО "Лето Банк"	21.9%	21.50%	1.64	21.88
3	ООО "Фольксваген Банк РУС"	17.2%	19.49%	2.65	23.33
4	АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	9.8%	9.15%	3.92	60.53
5	ЗАО Банк "Советский"	8.1%	15.18%	1.81	35.43
6	ООО ИКБ "Совкомбанк"	6.3%	7.75%	5.25	123.50
7	ТКС Банк (ЗАО)	5.9%	7.07%	4.18	108.69
8	ОАО КБ "Пойдем!"	5.2%	5.08%	0.80	21.34
9	ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	4.9%	3.44%	1.27	36.37
10	ОАО Банк "Западный"	4.2%	2.91%	0.64	28.48
11	ЗАО "Райффайзенбанк"	4.2%	3.60%	21.31	705.92

	Название банка	Рентабельность активов 9 мес. 2013 г.	Рентабельность активов в первом полугодии 2013 года	Объем прибыли 9 мес. 2013 г., млрд руб.	Объем активов на 1 октября 2013 г., млрд руб.
12	ЗАО АКБ "ЦентроКредит"	3.9%	2.16%	2.55	102.92
13	ООО "ХКФ Банк"	3.8%	3.34%	10.83	397.68
14	ООО МКБ "Аверс"	3.5%	3.68%	0.68	33.77
15	Банк "Левобережный" (ОАО)	3.4%	3.44%	0.90	38.68
16	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	3.4%	3.51%	5.37	249.71
17	ОАО "Дальневосточный банк"	3.3%	3.18%	0.81	30.39
18	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	3.3%	3.37%	2.14	94.09
19	ЗАО "ДжиИ Мани Банк"	3.3%	1.58%	0.81	32.79
20	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)	3.3%	3.03%	2.24	99.27
21	АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО)	3.3%	3.22%	2.92	122.29
22	ОАО "ПРБ"	3.2%	3.82%	0.81	37.08
23	ОАО "Сбербанк России"	3.2%	3.24%	350.61	15 443.55
24	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)	3.1%	1.51%	0.38	18.92
25	АБ "Девон-Кредит" (ОАО)	2.9%	3.16%	0.54	26.16

Источник: РИА Рейтинг по данным ЦБ РФ