



**ВОЗРОЖДЕНИЕ
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

Годовой отчет **2012**

Обзор рынка

В первой половине 2012 года экономика России продемонстрировала уверенный рост. Положительное влияние на ее динамику оказывали падение безработицы и низкая инфляция. Однако уже во второй половине отчетного периода экономический рост несколько замедлился из-за снижения внутреннего потребления, засухи в ряде регионов России, сокращения спроса на российский экспорт и усиления оттока капитала за рубеж.

По итогам 2012 года ВВП России вырос на 3,4 %, промышленное производство — на 2,6 %, а объем инвестиций в основной капитал увеличился на 6,7 %. Рост ВВП произошел в основном за счет финансового сектора, увеличившегося за год на 15 %. Сдерживающими факторами стали сельское хозяйство (—3,8 %), а также незначительный рост добычи полезных ископаемых (+0,9 %), строительства (+2,0 %) и добывающей промышленности (+1,0 %).

Доля чистого экспорта снизилась с 8,4 % до 7,4 %. При этом доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2012 года составила 67,2 %, что на 0,7 процентного пункта больше, чем в 2011 году.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ, %



Источник: Росстат

Банковский сектор в 2012 году показал в целом хорошую динамику, чему во многом способствовали низкая для России инфляция в 6,6 %, а также неплохие по сравнению с европейскими странами темпы роста экономики. Сдерживающее влияние на развитие отрасли оказали снижение активности - предприятий, начавшееся во втором квартале 2012 года, кризис в зоне евро и медленное восстановление экономики США.

По итогам отчетного периода совокупная прибыль российских кредитных учреждений достигла 1 011,9 млрд руб., что на 19,3 % больше показателя 2011 года. Основным фактором роста стало увеличение розничных кредитных портфелей, что позволило быстро наращивать активы и процентные доходы.

Совокупные активы российских банков в 2012 году увеличились на 18,9 % и достигли 49,51 трлн руб. При этом активы пяти крупнейших банков в России в отчетном периоде выросли на 19,7 % до 24,9 трлн руб. или 50,3 % всех банковских активов страны. Высокие темпы роста активов обусловили также рост уровня проникновения сектора банковских услуг, определяемого как соотношение совокупных активов банков к ВВП, — с 77 % до 79 %.

Главным источником формирования ресурсной базы банковского сектора в 2012 году оставались вклады юридических и физических лиц. Объем средств юридических лиц на счетах и депозитах в 2012 году вырос на 12,0 % и составил 15,3 трлн руб. Рост ставок по депозитам населения на фоне умеренных темпов инфляции повысил привлекательность сбережений. За год объем депозитов частных лиц, размещенных во вклады и ценные бумаги, вырос на 20,1 % и достиг 14,3 трлн руб.

**ПРИБЫЛЬ РОССИЙСКИХ БАНКОВ,
МЛРД РУБ.**

**ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РОССИИ, МЛРД РУБ.**



Источник: Банк России

Источник: Банк России

В отчетном периоде банки столкнулись с проблемой опережающего роста активов на фоне умеренной динамики депозитных портфелей и ограниченным доступом к международному фондированию. Многим игрокам пришлось обращаться за ликвидностью к Банку России. Всего в 2012 году деньги регулятора составили порядка 40 % от общего объема фондирования. В июле были также ужесточены требования к оценке рисков, что негативно отразилось на показателях достаточности капитала и ограничило активные операции в банковской системе. Осенью Центробанк объявил о необходимости повышения нормы резервирования для необеспеченных розничных кредитов. Действия регуляторов позволили предотвратить дефицит ликвидности и возможный отраслевой кризис. К концу года количество банков с нехваткой мгновенной и текущей ликвидности сократилось по сравнению с 2011 годом.

По итогам 2012 года общий объем кредитного портфеля российских банков увеличился до 34,0 трлн руб., что на 18,3 % больше, чем в 2011 году. Тем не менее темпы роста кредитного портфеля российских банков в отчетном периоде были хуже, чем годом ранее (+29,6 %). Причиной подобного замедления стала стагнация спроса на кредитные ресурсы со стороны юридических лиц во второй половине 2012 года.

Самый высокий темп роста продемонстрировал розничный сегмент кредитования — объем портфеля вырос на 39,4 % до 7,7 трлн руб. Кроме того, объем кредитов, выданных физическим лицам, за последние годы впервые превысил объем привлеченных банками в депозиты средств. В отчетном периоде был отмечен рост всех направлений кредитования: ипотеки (+40 %), необеспеченных потребительских кредитов (+50 %) и кредитных карт (+80 %). Объем кредитов нефинансовому сектору экономики в отчетном периоде увеличился на 12,7 % по сравнению с ростом в 26,0 % годом ранее.

На фоне роста кредитования доля просроченной задолженности в отчетном периоде, по данным Центробанка, сократилась до 3,7 % по сравнению с 3,9 % в 2011 году. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2013 года составила 4,6 %, как

и годом ранее, тогда как по кредитам физических лиц сократилась на 1,2 п. п. до 4,0 %. Снижению доли просроченной задолженности в отчетном периоде способствовал стремительный рост кредитных портфелей банков, значительно опережающий темпы роста задолженности.

Уменьшение доли просроченной задолженности и улучшение качества активов позволило банкам сократить отчисления в резервы — их доля резервов в совокупном портфеле сократилась до 7,6 % по сравнению с 8,5 % годом ранее. Коэффициент покрытия кредитных рисков на конец отчетного периода оставался на комфортном уровне 169 %, что немного ниже показателя 2011 года в 179 %.

КОРПОРАТИВНЫЕ И РОЗНИЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ, МЛРД РУБ.



Источник: Банк России

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ, МЛРД РУБ.



Источник: Банк России

В 2012 году российские банки сохраняли высокую активность на рынке ценных бумаг, стремясь максимизировать прибыль. Портфель ценных бумаг российского банковского сектора в 2012 году вырос на 13,3 % до 7,0 трлн руб. В отчетном периоде доля ценных бумаг в банковских активах немного сократилась на фоне роста доли кредитного портфеля — до 14,2 %.

Прогнозы на 2013 год

В целом, по нашим оценкам, в 2013 году тенденции развития российского банковского сектора 2012 года будут продолжены. Вместе с тем рост основных показателей российской банковской системы несколько замедлится ввиду постепенного насыщения банковского рынка.

Мы ожидаем, что в 2013 году рост кредитного портфеля немного снизится из-за закредитованности населения России и ужесточения кредитной политики со стороны Центробанка и вряд ли превысит 20 %. На рост депозитных портфелей окажут влияние ставка рефинансирования и потребность банков в дополнительном фондировании. Уровень прибыли банковского сектора на 2013 год оценивается Банком в 1,1 трлн руб., что на 10 % больше показателя отчетного периода.

