

«РИА-Аналитика»

Центр экономических исследований

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 10
ИТОГИ 2011 ГОДА**



Москва 2012

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	3
2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	5
2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА	5
2.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА.....	7
2.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ.....	9
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	11
3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....	11
3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	15
3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....	16
3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	25
3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	30
3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	32
3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....	36

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Итоги 2011 года для банковского сектора оказались во многом позитивными, однако стало понятно, что вернуться в беззаботное докризисное время уже не удастся, а точки роста придется искать в более жестких условиях.

По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29.6% или на 6.56 трлн руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28.7 трлн руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1.47 трлн руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3.7 трлн руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил 4.64 трлн руб. на 1 января 2012 года. Большой рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, что привело к активизации МБК.

Рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3.95% против 4.68% на 1 января 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2012 года составляла 4.64% против 5.29% годом ранее, а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1.67 процентного пункта до 5.24%. Улучшение качества кредитного портфеля российских банков сняло с повестки дня волновавший всех во время кризиса вопрос «плохих долгов».

Рост кредитования привел к тому, что в 2011 году был получен рекордный объем прибыли. По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд руб., что на 274 млрд руб. или в 1.5 раза больше результата 2010 года и на 643 млрд руб. или в 4 раза больше результата 2009 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2.4%, что почти в 1.3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17.6% (в 2010 году 12.5%).

Если в 2010 году неоспоримым лидером в области фондирования для банков являлись физические лица, то в 2011 году в структуре источников привлечения средств произошли изменения. Вклады физических лиц по-прежнему являлись крайне важным источником пассивов, однако в 2011 году норма сбережения у населения заметно снизилась, что привело к заметному замедлению роста вкладов. «Недополученные» средства от населения банки добирали у ЦБ и юридических лиц. Юридические лица в 2011 году очень сильно

увеличили объем своих депозитов в банках, а ЦБ РФ достаточно щедро предоставлял средства в рамках поддержки банковской системы в условиях кризиса ликвидности.

Наибольший негатив для банковской системы в 2011 году пришел оттуда, откуда его ждали меньше всего. В конце 2010 года и начале 2011 года банки фактически купались в деньгах, и большой проблемой было найти им применение, однако очень быстро, буквально за два месяца, избыток ликвидности превратился в ее дефицит. Результатом стал рост межбанковских ставок, а также процентных ставок для реального сектора, и значительное усиление конкуренции за вкладчиков и других клиентов с деньгами.

По мнению экспертов «РИА-Аналитика», в 2012 году банковская система, скорее всего, будет расти несколько меньшими темпами, чем в 2011 году. Однако в силу различных факторов, и в том числе из-за сокращения зарубежного фондирования, конкурентная борьба заметно обострится, что может привести к заметному сокращению числа банков в стране.

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В области институциональной сферы 2011 год по сравнению с 2010 годом был более спокойным для банковской системы России. В первую очередь это выражалось в отсутствии громких скандалов, связанных с отзывом лицензий у банков, как это было в 2010 году (банки Матвея Урина и Межпромбанк). Однако почти весь год внимание было приковано к Банку Москвы, который перешел под контроль ВТБ.

В 2011 году в банковской системе России продолжилась тенденция к сокращению числа банков. За год число действующих банков сократилось на 33 единицы и на 1 января 2012 года составило 922 единиц. Для сравнения, в 2010 году число банков, покинувших рынок, равнялось 52 единицам, а в 2009 – 51.

Некоторое улучшение институциональной среды банковского сектора, а также перспектив его развития, привело к тому, что в 2011 году на рынок вышли два новых банка (ЗАО «Банк содействия малому бизнесу», ООО «Джаст Банк»). В 2010 году в стране появился только один новый банк (ООО «Фольксваген Банк РУС»). Однако по сравнению с прошлыми годами число новых игроков крайне мало, например, в 2009 году было зарегистрировано девять новых игроков.

Таблица 1

Число банков

	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Действующие кредитные организации	978	1012	1058	1108
Из них банки	922	955	1007	1058
И банковские КО	56	57	51	50
Число кредитных организаций с иностранным участием	230	220	226	221
Из них со 100%	76	80	82	76
И свыше 50%	37	31	26	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

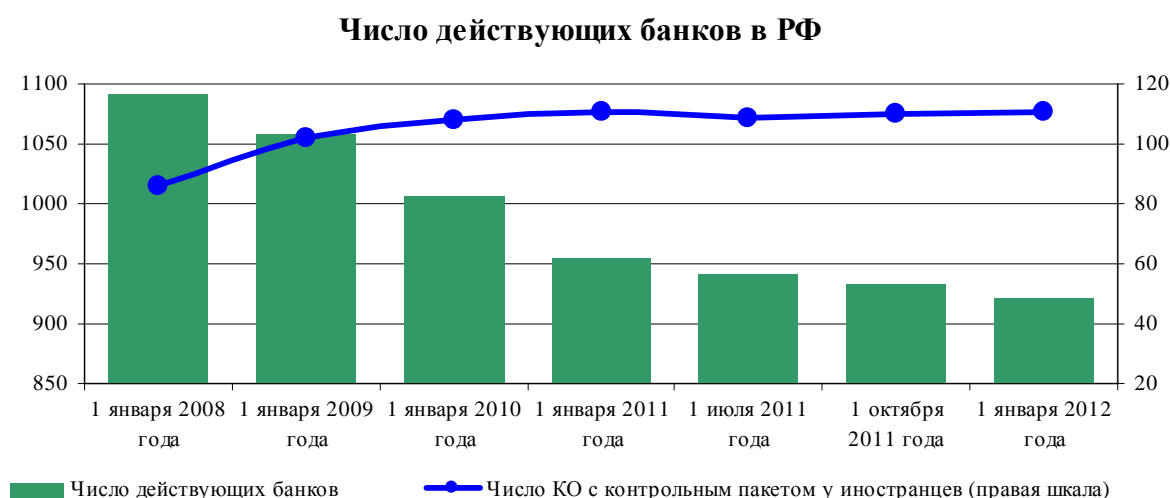
Динамика числа банков

	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год	Изменение за 2009 год	Изменение за 2008 год
Действующие кредитные организации	-34	-46	-50	-28
Из них банки	-33	-52	-51	-34
И банковские КО	-1	+6	+1	+6
Число новых КО	+3	+1	+9	+12

	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год	Изменение за 2009 год	Изменение за 2008 год
Число кредитных организаций с иностранным участием	+10	-1	+5	+19
Из них со 100%	-4	-1	+6	+13
И свыше 50%	+6	+1	0	+3
Число присоединенных банков	+17	+19	+14	+5

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 1



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В 2012 году может быть отозвано больше лицензий, чем в 2011, так как с 1 января 2012 года вступило новое более жесткое требование по объему собственного капитала. Еще за два месяца до вступления его в законную силу в России было 150 банков с объемом собственного капитала, не отвечающим новым требованиям (более 180 млн руб.). Порядка 100 банков за эти два месяца смогли увеличить свой собственный капитал, однако 46 банков не удовлетворяют новым условиям, что может привести в ближайшее время к отзыву у них лицензий. Кроме того, существует вероятность, что среди тех банков, которым удалось нарастить собственный капитал в необходимом объеме, некоторые кредитные организации сделали это с нарушениями, что может вскрыться позже (такое уже было при ужесточении требований к капиталу до 90 млн руб). По прогнозу экспертов «РИА-Аналитика», в 2012 году, вероятнее всего, с рынка уйдут 40-60 банков, в том числе из-за проблем с капитализацией – 10-20 банков.

2.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА

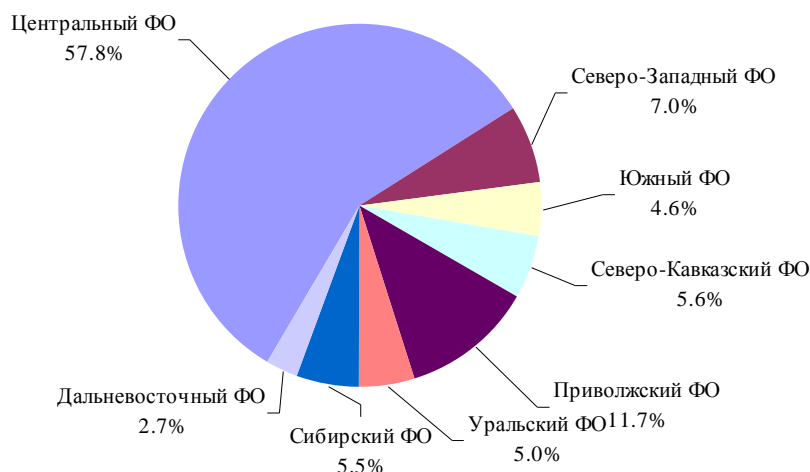
В 2011 году в распределении банков и их внутренних структурных подразделений по регионам мало что поменялось. Число офисов росло во всех федеральных округах. Максимальные темпы прироста продемонстрировал Северо-Западный ФО, где число банковских офисов выросло за год на 7.6%, а наименьший прирост отделений банков наблюдался в Приволжском ФО (рост числа офисов банков в 2011 году на 3.8%).

Число банков сокращалось быстрее всего в Центральном федеральном округе, что не удивительно, так как там зарегистрировано более 50% всех банков страны. По итогам 2011 года число банков в этом округе стало меньше на 13 единиц. Также заметное сокращение местных банков наблюдалось в Приволжском федеральном округе - за год тут стало меньше банков на 7 единиц. В относительных величинах наибольшее сокращение числа банков наблюдалось в Уральском ФО, где число банков уменьшилось на 6 единиц, что соответствует сокращению на 12%. Всего в 2011 году не было ни одного федерального округа, где число банков выросло.

Число филиалов также снижалось повсеместно, кроме Северо-Кавказского ФО, где число филиалов за год увеличилось на 2 единицы.

Рисунок 2

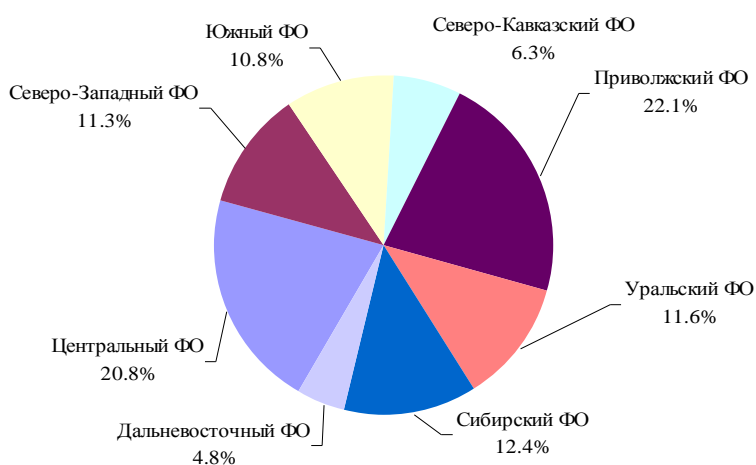
Региональная структура банков на 1 января 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

Региональная структура филиалов банков на 1 января 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 3

Динамика числа банков в региональном разрезе

Регионы	Число банков на 1 января 2012 года	Прирост за 2011 год	Число банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	572	-2.2%	585
Северо-Западный ФО	69	-2.8%	71
Южный ФО	45	-4.3%	47
Северо-Кавказский ФО	56	-1.8%	57
Приволжский ФО	111	-5.9%	118
Уральский ФО	45	-11.8%	51
Сибирский ФО	54	-3.6%	56
Дальневосточный ФО	26	-3.7%	27
г. Москва	502	-2.3%	514

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 4

Динамика числа филиалов банков в региональном разрезе

Регионы	Число филиалов банков на 1 января 2012 года	Прирост за 2011 год	Число филиалов банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	583	-3.3%	603
Северо-Западный ФО	318	-13.4%	367
Южный ФО	302	-1.3%	306
Северо-Кавказский ФО	177	2.3%	173

Регионы	Число филиалов банков на 1 января 2012 года	Прирост за 2011 год	Число филиалов банков на 1 января 2011 года
Приволжский ФО	619	-1.4%	628
Уральский ФО	325	-3.3%	336
Сибирский ФО	347	-5.2%	366
Дальневосточный ФО	136	-7.5%	147
г. Москва	583	-3.3%	603

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 5

Динамика числа отделений банков в региональном разрезе

Регионы	Число отделений на 1 января 2012 года	Прирост за 2011 год	Число отделений на 1 января 2011 года
Центральный ФО	11785	5.2%	11203
Северо-Западный ФО	3790	7.6%	3522
Южный ФО	3832	7.3%	3572
Северо-Кавказский ФО	1052	6.3%	990
Приволжский ФО	9726	3.8%	9366
Уральский ФО	3394	7.5%	3158
Сибирский ФО	5230	5.7%	4949
Дальневосточный ФО	1701	7.4%	1584

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

2.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

В 2011 году число банковских отделений в стране увеличилось почти на 2000 единиц, что заметно больше, чем в последние годы. Для сравнения, количество банковских отделений в 2010 году увеличилось всего на 521 единицу, то есть рост в 2011 году был в 4 раза сильнее. На 1 января 2012 года число банковских отделений равнялось 44.7 тыс. офисов. Всего за 2011 год число банковских отделений возросло на 1931 единицу или на 4.5%.

Среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, на 1 января 2012 года составляло 45.4 против 42.2 на 1 января 2011 года и 39.9 на 1 января 2010 года.

Таблица 6

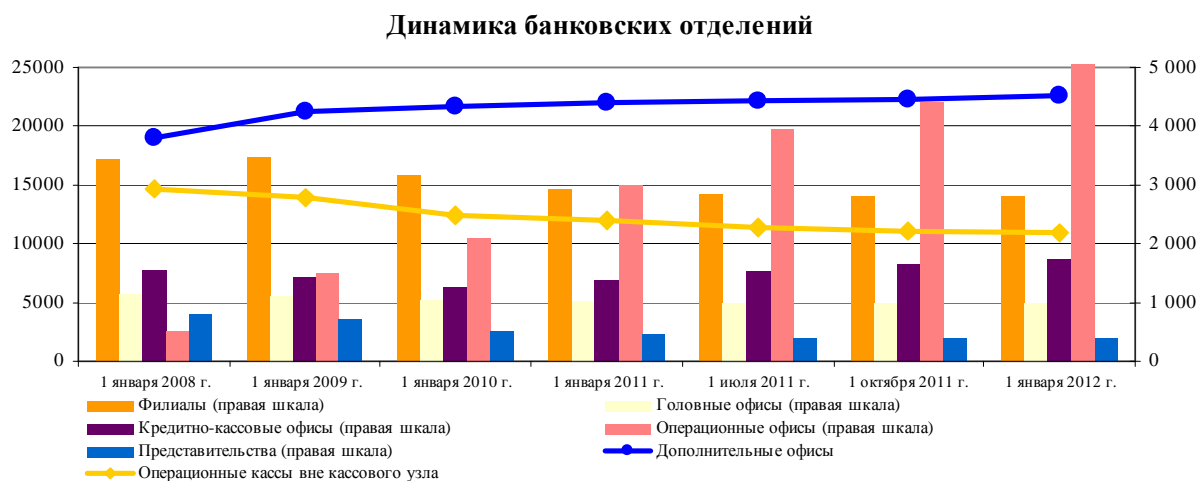
Динамика банковских отделений

	На 01.01.12	На 01.10.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22565	22288	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	10860	11104	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2807	2825	2855	2926	3183	3470

	На 01.01.12	На 01.10.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Головные офисы	978	991	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1725	1656	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	5360	4406	3956	2994	2109	1498
Представительства	378	386	396	460	517	721
Всего отделений	44673	43656	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 4



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

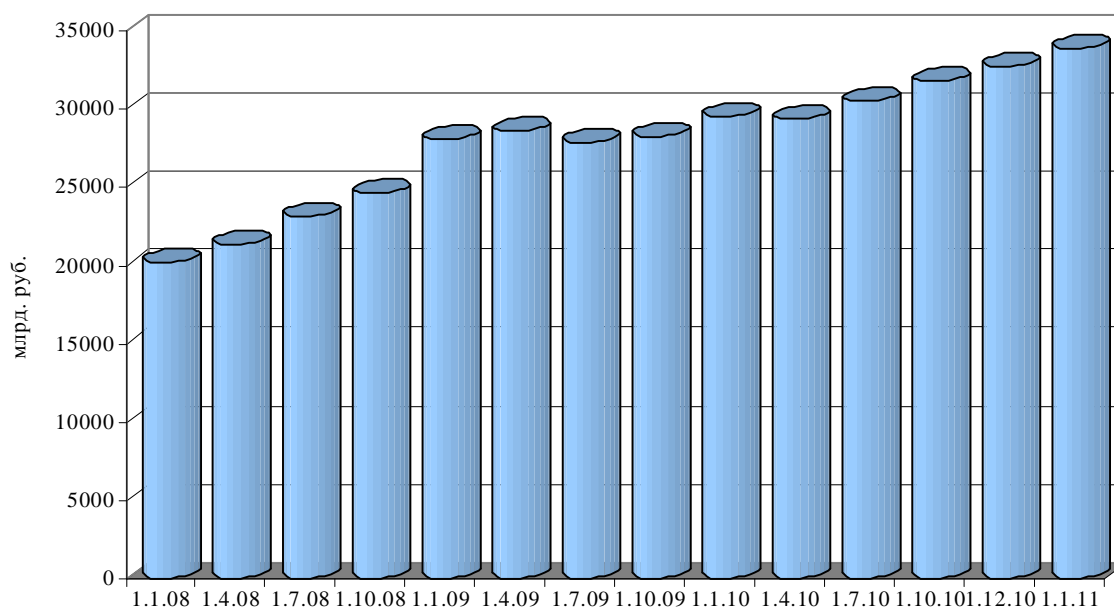
3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

В 2011 году общий объем активов кредитных организаций вырос на 23.1% или на 7.82 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста, показанные в 2011 году, были намного больше, чем в предыдущие два года – в 2010 году активы увеличились на 15%, а в 2009 – всего на 5%. Однако до кризиса ежегодный рост активов был на уровне 30-50%. Всего в 2011 году рост активов наблюдался у 85% всех работающих в стране банков.

С поправкой на валютную переоценку вследствие значительных колебаний курса рубля рост активов в 2011 году был относительно стабильным.

Рисунок 5

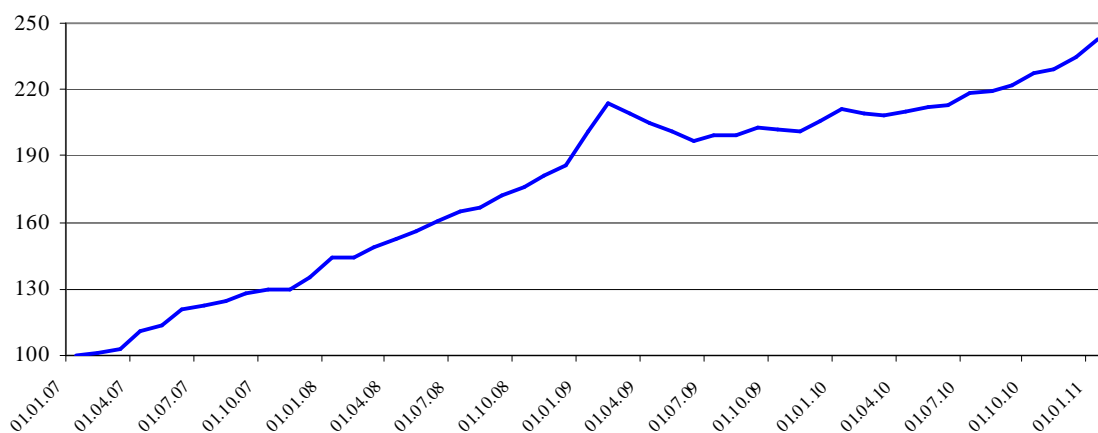
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 6

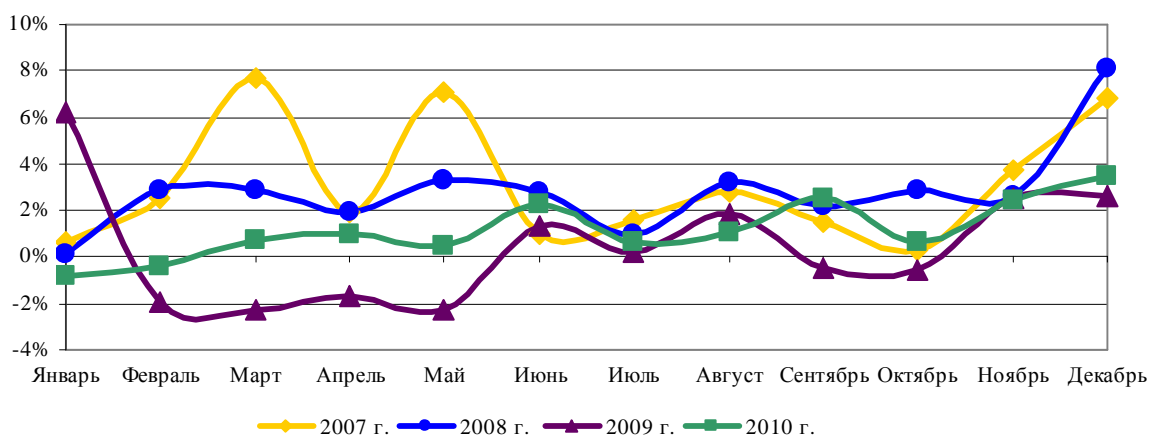
Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 7

Темпы роста активов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

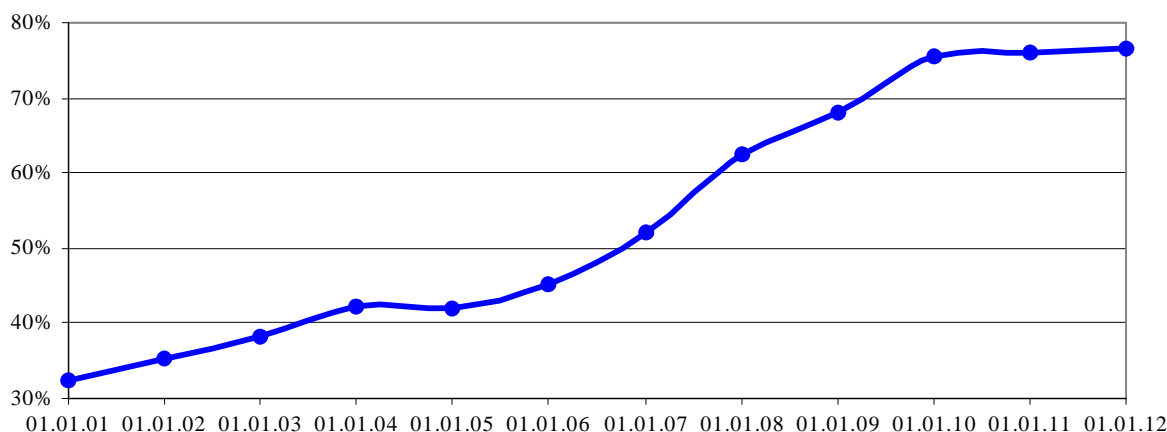
На 1 января 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 41.6 трлн руб. При этом отношение банковских активов на начало 2012 года к ВВП за 2011 год составило 76.6%, против 75.9% по итогам 2010 года.

Безусловно, в докризисный период был достигнут большой прогресс в банковской системе, и отношение активов к ВВП выросло более чем в 2 раза (отношение активов на 1 января 2001 года к ВВП 2000 года составляло всего 32.4%). Но в 2010 году фактически рост прервался, и в 2011 году тенденция не поменялась, то есть за эти два года банковский сектор не обогнал в своем развитии экономику страны, что постоянно наблюдалось в предыдущие годы.

По сравнению с развитыми и развивающимися странами, российский банковский сектор по уровню развития занимает далеко не первые позиции, так как в большинстве развитых стран отношение активов банков к ВВП находится на уровне 150-400%. Таким образом, потенциал роста российской банковской системы далеко не исчерпан.

Рисунок 8

Отношение активов к ВВП
(активы на отчетную дату к ВВП за прошлый год)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Согласно рейтингу банков по объему активов на 1 января 2012 года¹, составленному экспертами «РИА-Аналитика», динамика активов у 10 крупнейших банков была лучше, чем в среднем по стране. По итогам 2011 года десять крупнейших банков увеличили свои активы на 30%, таким образом, их доля в совокупных активах банковской системы увеличилась с 58.3% на 1 января 2011 года до 60.7% на 1 января 2012 года.

Среди десяти крупнейших наилучшую динамику по итогам года продемонстрировал Банк ВТБ, у которого активы выросли почти на 60% (с 2.72 трлн руб. на 1 января 2011 года до 4.33 трлн руб. на 1 января 2012 года). При этом в абсолютных величинах наибольший прирост активов наблюдался в 2011 году у Сбербанка, у которого активы увеличились на 1.9 трлн руб. или на 20.6%.

В группу десяти крупнейших банков вошел ОАО АКБ «РОСБАНК», который на начало 2011 года занимал 11 место, а на 1 января 2012 – уже 9 место в стране. Такой прогресс был обеспечен ростом активов на 36%. По оценке экспертов «РИА-Аналитика», активы у Росбанка выросли столь значительно во многом из-за присоединения к нему Банка БСЖВ.

¹ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120125/548562109.html

Рекордсменом по темпам роста активов в 2011 году среди всех банков стал ЗАО Сберкред Банк, у которого активы за год увеличились в 13 раз и на 1 января равнялись 18.9 млрд руб., что позволило банку войти в число 200 крупнейших банков страны, хотя на 1 января 2011 года банк был всего лишь 614 по размеру.

Вероятнее всего, российская банковская система в 2012 году продолжит свое развитие без существенных потрясений, что не исключает возможных проблем с устойчивостью ряда банков, вызванных нехваткой ликвидности. Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают рост совокупных активов банковской системы по итогам 2012 года на уровне 15-20%.

Крупнейшие банки по объему активов на 1 января 2012 года²

Место на 1 января 2012 года	Место на 1 января 2011 года	Название банка	Объем активов на 1 января 2012 г., млрд руб.	Прирост активов в 2011 году	Объем на 1 января 2011 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	11144.7	20.55%	9244.7
2	2	ОАО Банк ВТБ	4330.2	59.42%	2716.2
3	3	ГПБ (ОАО)	2491.1	33.07%	1872.1
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1490.1	36.37%	1092.7
5	5	ОАО "Банк Москвы"	1348.6	39.09%	969.6
6	6	ВТБ 24 (ЗАО)	1255.4	30.40%	962.7
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1011.3	12.91%	895.7
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	902.8	44.22%	626.0
9	11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	657.0	36.17%	482.5
10	9	ЗАО "Райффайзенбанк"	603.7	16.22%	519.5
11	10	ОАО "Промсвязьбанк"	601.3	16.53%	516.0
12	14	ОАО "ТрансКредитБанк"	517.2	31.63%	392.9
13	15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	483.3	24.99%	386.7
14	12	ОАО "УРАЛСИБ"	456.0	3.13%	442.2
15	13	ОАО "МДМ Банк"	390.1	-6.72%	418.2
16	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	346.7	26.32%	274.5
17	19	ОАО "АК БАРС" БАНК	313.4	22.45%	255.9
18	20	ОАО "АБ "РОССИЯ"	307.7	24.88%	246.4
19	18	ЗАО КБ "Ситибанк"	289.0	11.41%	259.4
20	21	ОАО "Нордеа Банк"	278.5	42.38%	195.6
21	27	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	240.5	40.79%	170.8
22	23	ОАО АКБ "Связь-Банк"	229.6	23.06%	186.6
23	25	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	226.4	30.71%	173.2
24	26	ОАО Банк ЗЕНИТ	224.6	30.06%	172.7
25	22	ОАО Банк "Петрокоммерц"	215.1	10.74%	194.3
26	30	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	201.7	30.25%	154.9
27	24	Банк "Возрождение" (ОАО)	195.9	9.89%	178.2
28	34	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	190.6	52.86%	124.7
29	28	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	185.9	11.28%	167.0
30	32	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	175.0	25.41%	139.5
31	38	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	173.8	52.72%	113.8
32	35	ООО "ХКФ Банк"	173.6	40.91%	123.2
33	29	АКБ "МБРР" (ОАО)	149.4	-9.10%	164.4
34	42	ОАО КБ "Восточный"	146.4	43.78%	101.8
35	39	ОАО "МинБ"	143.7	30.00%	110.5
36	41	ОАО "БИНБАНК"	136.2	31.87%	103.3
37	33	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	131.0	4.62%	125.2
38	40	ОАО "ОТП Банк"	130.1	19.36%	109.0
39	37	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	122.1	0.07%	122.0

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120125/548562109.html

Место на 1 января 2012 года	Место на 1 января 2011 года	Название банка	Объем активов на 1 января 2012 г., млрд руб.	Прирост активов в 2011 году	Объем на 1 января 2011 г., млрд руб.
40	47	ОАО "СКБ-банк"	117.4	32.16%	88.84
41	52	"ТКБ" (ЗАО)	110.4	37.35%	80.36
42	44	ООО "Русфинанс Банк"	108.8	13.42%	95.95
43	56	НКО ЗАО НРД	108.3	42.13%	76.18
44	61	ОАО "СМП Банк"	107.9	49.60%	72.16
45	54	ОАО "УБРиР"	106.5	37.16%	77.67
46	46	ОАО "МСП Банк"	103.6	13.92%	90.93
47	45	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	103.5	13.21%	91.46
48	64	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	102.8	55.68%	66.05
49	68	"БНП ПАРИБА" ЗАО	102.7	63.52%	62.78
50	58	ООО "Дойче Банк"	101.0	36.38%	74.04

Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Структура активов в 2011 году претерпела достаточно сильные изменения. В первую очередь можно отметить резкий рост ссудной задолженности с 65.6% на 1 января 2011 года до 69.0% к концу года. Эта новая тенденция, так как в 2010 году доля ссудного портфеля в активах заметно снижалась. Заметное расширение кредитных программ фактически является возвратом к норме после двух лет кредитного сжатия. В 2009 и 2010 годах банки в большей степени «увлекались» ценными бумагами (в первую очередь, долговыми), что объясняется консервативной кредитной политикой во время кризиса и на первой фазе выхода из него. Как следствие, в течение предыдущих двух лет наблюдался рост доли ценных бумаг в активах на фоне сокращения доли ссудного портфеля. В 2011 году эта тенденция поменялась на противоположную – наблюдался рост доли кредитного портфеля на фоне сокращения доли ценных бумаг.

Также в 2011 году была заметна тенденция сокращения ликвидных активов, что явилось проявлением набившего всем оскомину кризиса ликвидности. Если на 1 января 2011 года в денежных средствах банки хранили 2.7% активов, то на 1 января 2012 года – только 2.3%. Объем средств на счетах в ЦБ РФ за год сократился на 0.8 процентного пункта.

Таблица 7

Структура активов

Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 октября 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.3%	2.7%	-0.4	2.3%	2.7%	3.0%
Счета в Банке России	4.2%	5.4%	-1.2	3.5%	6.0%	7.4%
Корреспондентские счета в банках	2.4%	2.5%	-0.1	2.3%	2.9%	4.4%

Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 октября 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Ценные бумаги, приобретенные банками	14.9%	17.2%	-2.3	16.0%	14.6%	8.4%
Кредиты и прочие ссуды	69.0%	65.6%	-3.4	69.3%	67.5%	71.2%
Основные средства, нематериальные активы	2.3%	2.6%	-0.3	2.4%	2.7%	1.9%
Прочие активы	4.9%	4.0%	0.9	4.2%	3.6%	3.7%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9

Структура активов на 1 января 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2011 году общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29.6% или на 6.56 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста кредитов оказались заметно выше темпов роста активов, что и предопределило рост этого компонента в структуре активов с 65.6% на 1 января 2011 года до 69.0% на 1 января 2012 года.

Темпы роста номинального ВВП в 2011 году были ниже темпов роста кредитного портфеля, поэтому отношение объема кредитов к ВВП в 2011 году выросло после сокращения в предыдущие годы. В целом, несмотря на рост, кредитование российской экономики банками находится на невысоком уровне по мировым меркам. В России внутренний кредит составляет 53% от ВВП (по итогам 2010 года 49%), и это худший показатель среди стран БРИК и ОЭСР. Для сравнения, в

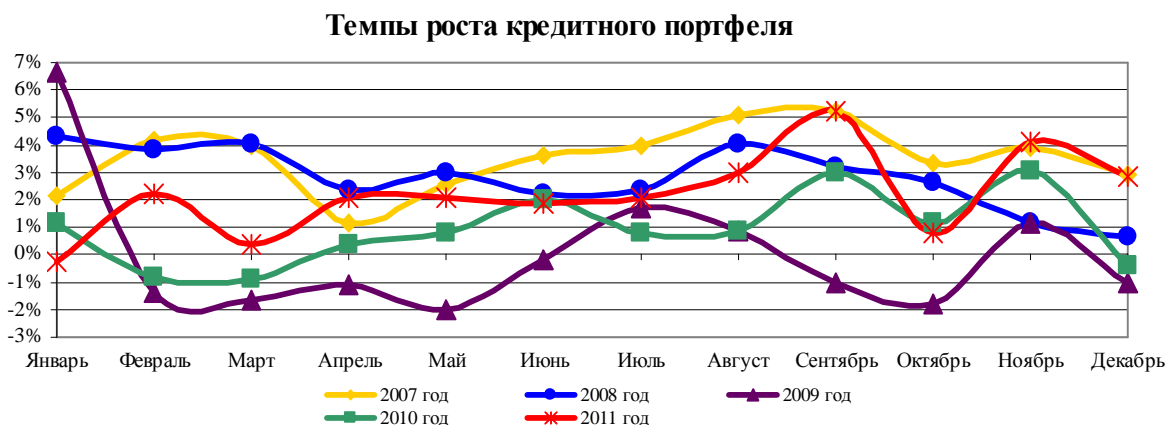
Китае значение данного показателя значительно выше 100%. Таким образом, уровень развития банковского кредитования продолжает отставать от потребностей экономики.

На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28.7 трлн руб., при этом на кредиты нефинансовым организациям приходилось 61.8% кредитного портфеля. Задолженность физических лиц перед банками составила 5.56 трлн руб., что в структуре кредитного портфеля составляет 19.4%.

Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1.47 трлн руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3.7 трлн руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37%.

Активный рост кредитного портфеля наблюдался во второй половине 2011 года. Например, в сентябре, ноябре и декабре темпы роста кредитного портфеля фактически повторили результаты 2007 года, то есть соответствовали росту во времена кредитного бума.

Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

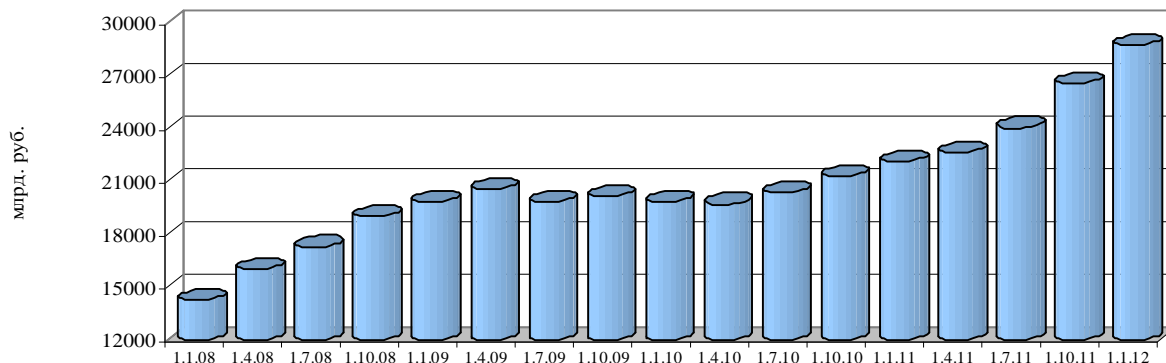
Рисунок 11



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 12

Объем кредитного портфеля в банковской системе России

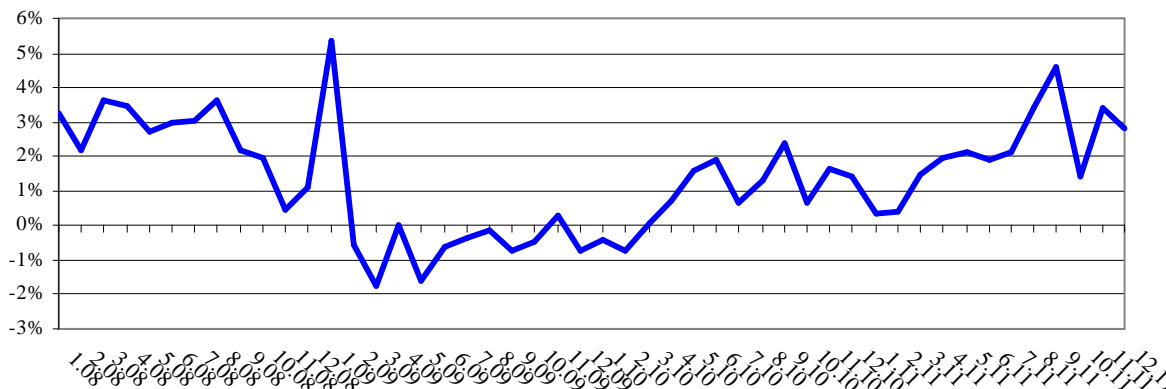


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По сравнению с 2010 годом, в 2011 году наблюдалось значительное оживление в области кредитования реального сектора (см. рис.13). Таким образом, можно говорить о том, что были полностью преодолены последствия периода кредитного сжатия, которое наблюдалось в 2009 и первой половине 2010 года.

Рисунок 13

Темпы роста кредитного портфеля некредитным организациям и физическим лицам



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Кредитование юридических лиц демонстрировало большой разброс темпов роста от месяца к месяцу. В первой половине 2011 года месячные темпы прироста были в диапазоне 0.5-2% с большим тяготением к верхней границе диапазона, а во втором полугодии темпы роста были на уровне 1.5-5%. Высокая волатильность темпов роста кредитного портфеля юрлиц во многом определялась колебаниями курса рубля. Большая часть кредитов юридическим лицам выдана в иностранной валюте, поэтому изменение курсов валют к рублю приводило к бухгалтерской переоценке объема кредитного портфеля, и, таким образом, часто темпы роста кредитного портфеля были не связаны с объемами выдачи и погашения кредитов юрлицами. Несмотря на высокую волатильность темпов роста, в целом кредиты

юрлицам растут уже 22 месяца подряд, и за этот период их объем вырос на 42.6%.

Кредитование же физических лиц демонстрировало более стабильные месячные результаты, что, в свою очередь, связано с тем, что валютные кредиты у населения не пользуются такой же популярностью, как у юридических лиц. Соответственно, валютная переоценка в данном случае играет намного меньшую роль. Фактически, темпы роста кредитов физлицам росли от месяца к месяцу. Если в январе 2011 года кредиты физическим лицам еще демонстрировали снижение, то, начиная с июля, темпы роста за месяц почти всегда были выше 3%. Во многом быстрый и стабильный рост кредитования физических лиц предопределил развитие рынка кредитных ресурсов во втором полугодии 2011 года. Важно отметить, что кредиты физическим лицам растут непрерывно 11 месяцев подряд.

В 2011 году в девяти месяцах из общего числа наблюдалось превышение темпов роста кредитов физическим лицам над темпами роста юридическим лицам, при этом в 2010 году такое наблюдалось в течение семи месяцев.

Быстрое развитие кредитования физических лиц в 2011 году говорит о том, что банки пересмотрели свое отношение к рискам кредитования. То есть более высокая доходность (по кредитам физическим лицам, как правило, более высокие ставки) стала вытеснять в качестве целей кредитной политики надежность. Тем более, по сравнению с 2010 годом направления кредитования несколько изменились, а точнее, в отличие от 2010 года в 2011 году активно развивались все виды кредитования. Автокредитование росло вслед за рынком автомобилей, ипотечное кредитование показало впечатляющий рост, а потребкредитование фактически восстановилось после охлаждения 2009 и 2010 годов.

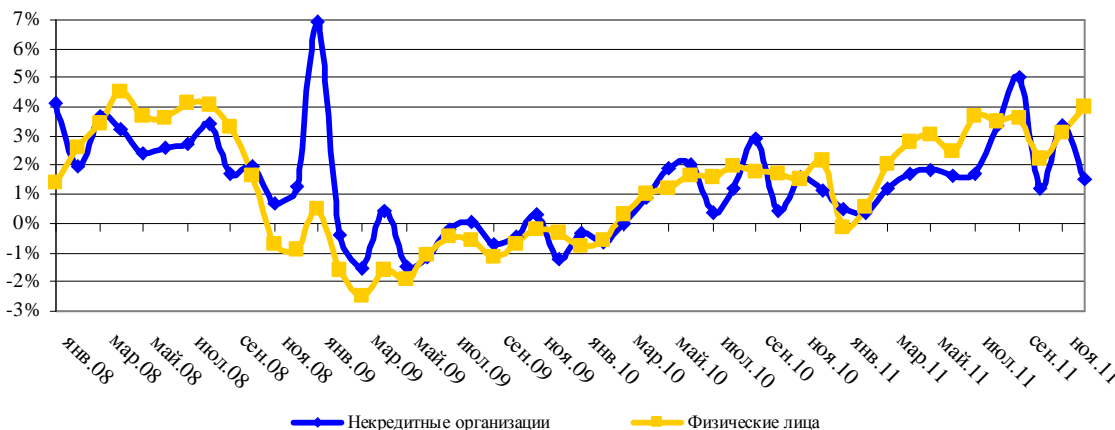
Хорошее развитие автокредитования явилось следствием развития автомобильного рынка. В 2011 году в стране объем проданных новых автомобилей вырос очень значительно, побив все самые смелые прогнозы. По сравнению с кризисным 2009 годом рынок автокредитования вырос уже более чем в 4 раза.

Развитие ипотечного кредитования также было довольно успешным. По итогам 2011 года было выдано более 500 тыс. жилищных кредитов, что является рекордом. Для сравнения в 2010 году было выдано примерно 395 тыс. кредитов, а в 2009 году – всего 180 тыс. кредитов. Таким образом, объем рынка ипотеки по числу кредитов за два года вырос в 2.5 раза. В деньгах разница еще больше – рост за два года составил 4.2 раза. Всего на 1 января 2012 года задолженность населения по жилищным кредитам составила 1.47 трлн руб. против 1.13 трлн руб. и 1.01 трлн руб. на 1 января 2010 и 2009 годов соответственно. Стоит отметить, что рынок ипотеки

«разгонялся» в течение года – если в январе было выдано 20 тыс. кредитов, то в декабре – уже 75 тыс. жилищных кредитов.

Рисунок 14

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

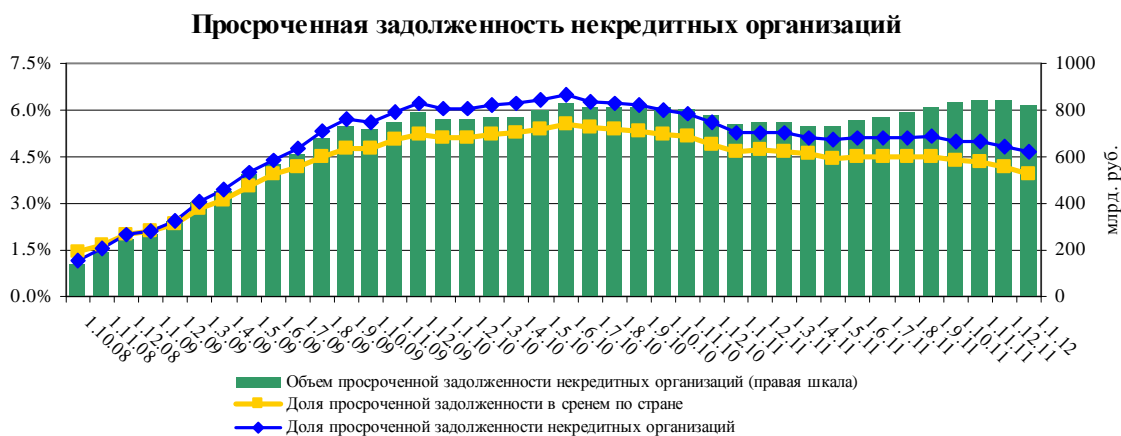
Характерной особенностью 2011 года стало заметное сокращение доли просроченной задолженности заемщиков, что было связано с быстрым ростом кредитного портфеля на фоне более слабого роста абсолютного объема просроченной задолженности. В 2011 году суммарная просроченная задолженность в структуре кредитного портфеля российских банков выросла на 97 млрд руб. (или на 9.5%) и на 1 января 2012 года составила 1.13 трлн руб.

Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3.95% против 4.68% на 1 января 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2012 года составляла 4.64% против 5.29% годом ранее, а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1.67 процентного пункта до 5.24%.

Наибольшее влияние на рост абсолютного объема просроченной задолженности оказал Банк Москвы. По итогам 2011 года у этой кредитной организации объем просроченной задолженности увеличился на 143 млрд руб., или почти в 8 раз. Таким образом, без результата этого банка объем простроенной задолженности в банковской системе в абсолютном выражении сокращался. На 1 января 2012 года доля просроченной задолженности у Банка Москвы составила 19.7%, что является максимальным результатом среди крупнейших банков, а всего по банковской системе только восемь банков имеют долю просроченной задолженности больше, чем у Банка Москвы. При этом максимальная доля просроченной задолженности наблюдается у ЗАО АКБ "РОСТРАБАНК" (79.3%), а 111 банков,

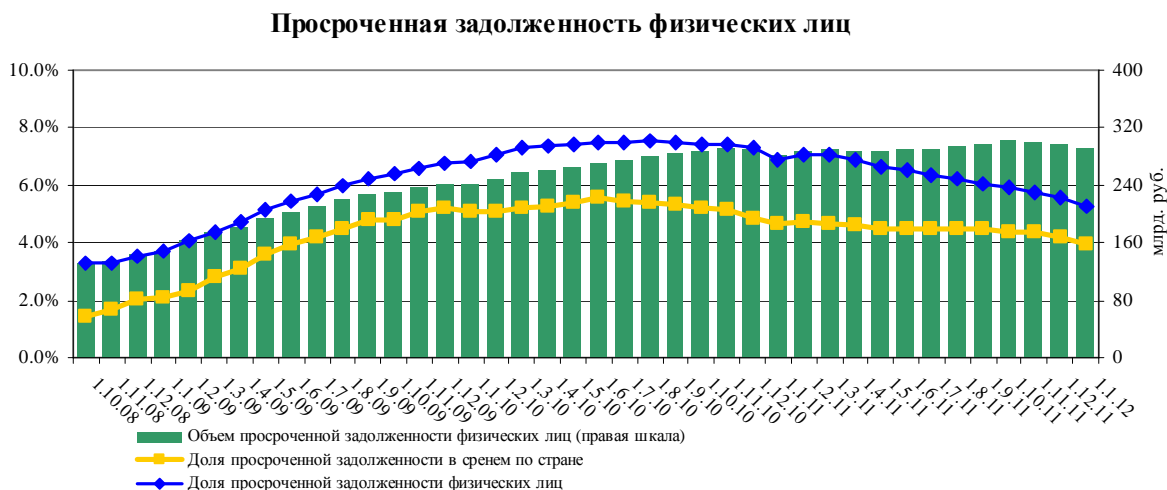
согласно отчетности, не имеют просроченной задолженности в структуре кредитного портфеля.

Рисунок 15



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 16



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Согласно рейтингу банков по объему кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2012 года, составленному экспертами «РИА-Аналитика»,³ число банков, демонстрирующих рост объема кредитного портфеля в 2011 году, составило 782 единицы. Таким образом, более 85% банков показали положительную динамику. При этом у крупнейших банков ситуация лучше, чем в целом по банковской системе. Всего среди пятидесяти крупнейших банков 49 продемонстрировали рост кредитного портфеля.

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120127/550141804.html

В абсолютных величинах наилучшую динамику в 2011 году ожидаемо продемонстрировал ОАО "Сбербанк России". По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», его портфель за год увеличился более чем на 2 трлн руб. или на 33.3%, что превышает средний показатель по стране. Всего на 1 января 2012 года, по расчетам экспертов «РИА-Аналитика», кредитный портфель Сбербанка был равен 8.23 трлн руб. Вторым по абсолютной динамике по итогам 2011 года стал ОАО Банк ВТБ, у которого объем кредитного портфеля вырос на 0.89 трлн руб. или на 44.8% и составил 2.87 трлн руб. Остальные банки наращивали свои кредитные портфели в гораздо меньших масштабах.

Наилучшую относительную динамику среди крупнейших банков в 2011 году продемонстрировал "БНП ПАРИБА" ЗАО, у которого кредитный портфель увеличился за год более чем в 2 раза до 87.4 млрд руб. Такой рост позволил банку добиться заметного прогресса в рейтинге – по сравнению с позицией в рейтинге на начало 2011 года банк БНП ПАРИБА переместился на 13 мест и на 1 января 2011 года занял 42 строчку. Кроме того, высокие темпы роста кредитного портфеля наблюдались у ОАО "ТрансКредитБанк", кредитный портфель которого увеличился на 88% или на 188 млрд руб. ТрансКредитБанк поднялся в рейтинге за год на 4 позиции и занял 12-е место. Заметный прогресс в рейтинге в 2011 году среди крупнейших банков наблюдался у ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", который переместился с 72-й на 50-ю позицию за счет роста кредитного портфеля на 81%. На 12 позиций в рейтинге в 2011 году поднялись: "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" – с 39-го на 27-е место (кредитный портфель за год вырос на 72% или на 55 млрд руб.) и АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО) – с 60-го на 48-е место (кредитный портфель вырос на 54% или на 21.4 млрд руб.).

В 2012 году эксперты «РИА-Аналитика» ожидают продолжения позитивной динамики в области кредитования, но вместе с тем – снижения темпов роста кредитного портфеля, как вследствие уменьшения потенциала фондирования, так и в связи со снижением доступности кредитов для населения и юридических лиц из-за ожидаемого роста процентных ставок. По оценкам ЦЭИ «РИА-Аналитика», рост кредитного портфеля банков в 2012 году не превысит 20%. При этом доля просроченной задолженности несколько увеличится, что, в частности, будет вызвано возможными проблемами с рефинансированием кредитов в корпоративном секторе. Однако этот рост, скорее всего, не будет критичным для устойчивости банковской системы. Наиболее вероятно, суммарная доля просрочки к ссудной задолженности сохранится на умеренном уровне и не превысит 4.5%.

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 января 2012 года⁴

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1.1.12, млрд руб.	Объем кредитного портфеля на 1.1.11, млрд руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 1.1.12, млрд руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 1.1.12, млрд руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.11	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1.1.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.1.12
1	ОАО "Сбербанк России"	8234.7	6177.0	5954.5	1777.3	3.34%	4.95%	3.79%	2.67%
2	ОАО Банк ВТБ	2871.6	1982.7	1818.0	0.274	3.59%	5.41%	5.44%	93.53%
3	ГПБ (ОАО)	1621.9	1308.7	1235.0	108.9	0.68%	0.73%	0.84%	0.55%
4	ОАО "Россельхозбанк"	1183.3	904.0	800.4	146.4	5.65%	4.39%	8.13%	1.18%
5	ВТБ 24 (ЗАО)	1048.9	788.9	78.48	567.2	3.63%	4.21%	14.61%	4.68%
6	ОАО "Банк Москвы"	832.0	697.1	487.6	70.79	19.72%	3.00%	29.64%	17.04%
7	ЗАО ЮниКредит Банк	795.9	567.3	381.1	83.09	2.13%	2.81%	2.79%	7.62%
8	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	783.5	645.9	596.7	100.3	3.66%	4.52%	2.61%	12.68%
9	ЗАО "Райффайзенбанк"	475.2	359.2	262.6	102.5	2.83%	5.00%	3.10%	5.19%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	458.6	316.4	206.5	184.4	7.19%	7.68%	8.05%	8.86%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	452.9	351.7	320.7	42.80	4.30%	7.44%	4.41%	12.43%
12	ОАО "ТрансКредитБанк"	400.9	213.3	209.9	87.82	1.53%	3.24%	1.75%	2.81%
13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	342.6	248.2	259.4	15.72	2.67%	5.53%	2.86%	7.86%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	293.3	252.1	160.3	78.96	6.65%	8.56%	8.80%	6.78%
15	ОАО "МДМ Банк"	252.9	264.4	135.1	57.31	7.23%	10.24%	7.29%	14.53%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	244.2	218.5	194.1	20.17	3.12%	3.72%	3.72%	1.96%
17	ОАО "Нордеа Банк"	208.5	170.1	168.7	15.94	1.49%	0.83%	1.44%	4.29%
18	ОАО "АК БАРС" БАНК	183.4	151.8	143.1	28.71	3.40%	5.75%	2.26%	10.40%
19	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	174.9	113.0	126.6	29.63	1.10%	1.62%	0.69%	3.55%
20	ОАО "АБ "РОССИЯ"	168.7	131.5	120.6	3.878	1.96%	1.55%	2.50%	7.46%
21	ОАО Банк ЗЕНИТ	149.8	108.9	118.8	10.23	2.78%	4.29%	3.04%	5.35%
22	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	149.7	111.4	63.38	40.86	1.09%	1.79%	1.96%	0.95%
23	ЗАО КБ "Ситибанк"	145.4	115.0	57.01	33.86	2.06%	2.55%	0.00%	8.86%
24	ОАО Банк "Петрокоммерц"	142.4	117.1	100.8	11.16	7.59%	9.43%	9.69%	9.11%
25	Банк "Возрождение" (ОАО)	138.5	115.8	108.7	20.48	6.27%	7.38%	7.38%	3.27%
26	ОАО АКБ "Связь-Банк"	133.6	105.3	101.9	14.28	3.62%	6.05%	3.23%	9.72%
27	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	131.9	76.89	34.08	0.032	0.85%	1.39%	3.31%	0.00%
28	ООО "ХКФ Банк"	127.9	96.00	0.710	121.7	12.77%	14.99%	1.54%	13.42%
29	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	126.3	94.53	6.588	109.4	9.50%	11.03%	54.90%	7.67%

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120127/550141804.html

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1.1.12, млрд руб.	Объем кредитного портфеля на 1.1.11, млрд руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 1.1.12, млрд руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 1.1.12, млрд руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.1.11	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1.1.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.1.12
30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	117.0	77.51	85.39	1.192	0.97%	0.74%	1.04%	20.98%
31	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	114.1	90.92	26.99	80.91	3.02%	1.34%	2.38%	3.47%
32	ОАО КБ "Восточный"	113.8	74.49	2.894	99.62	2.34%	4.75%	19.25%	2.11%
33	ООО "Русфинанс Банк"	103.2	89.06	0.248	101.1	9.54%	9.49%	6.84%	9.72%
34	ОАО "ОТП Банк"	100.8	84.66	7.146	87.89	8.51%	10.22%	10.56%	8.90%
35	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	100.1	77.61	58.92	30.85	4.91%	2.36%	5.59%	5.26%
36	ОАО "МИНБ"	97.95	73.72	89.18	3.298	0.62%	0.86%	0.61%	1.85%
37	ОАО "МСП Банк"	93.89	76.37	8.204	0.000	1.03%	1.20%	8.59%	#ДЕЛ/0!
38	ОАО "БИНБАНК"	92.80	65.60	58.41	8.228	3.56%	4.94%	1.27%	31.07%
39	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	92.54	92.06	33.68	37.27	5.46%	13.62%	12.39%	2.30%
40	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	89.99	76.97	19.01	57.56	2.68%	4.60%	1.36%	3.75%
41	АКБ "МБРР" (ОАО)	88.27	81.56	43.80	14.60	4.59%	5.69%	3.80%	14.83%
42	"БНП ПАРИБА" ЗАО	87.43	42.94	38.05	25.55	1.07%	1.67%	1.69%	1.13%
43	ОАО "СКБ-банк"	85.68	57.96	27.66	42.64	3.12%	3.24%	4.91%	2.98%
44	"ТКБ" (ЗАО)	83.24	59.15	69.04	11.50	3.85%	5.43%	3.80%	5.00%
45	ЗАО "Банк Интеза"	82.47	73.90	60.04	7.147	8.54%	6.65%	8.27%	29.09%
46	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	76.99	69.88	48.69	19.99	4.53%	4.22%	2.76%	10.54%
47	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	64.33	–	0.002	50.37	0.21%	–	0.00%	0.26%
48	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	60.75	39.32	49.62	9.869	3.71%	4.15%	3.98%	2.73%
49	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	60.61	43.21	42.37	5.620	0.80%	1.50%	0.18%	7.23%
50	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	59.05	32.56	43.76	1.019	1.41%	2.84%	1.85%	1.28%

Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В 2011 году пассивы банковской системы России выросли на 23.1% или на 7.82 трлн руб. в денежном эквиваленте. И если в 2010 году основной прирост был обеспечен увеличением привлеченных денежных средств у населения, то в 2011 году заметную роль играли юридические лица и средства, привлеченные у ЦБ.

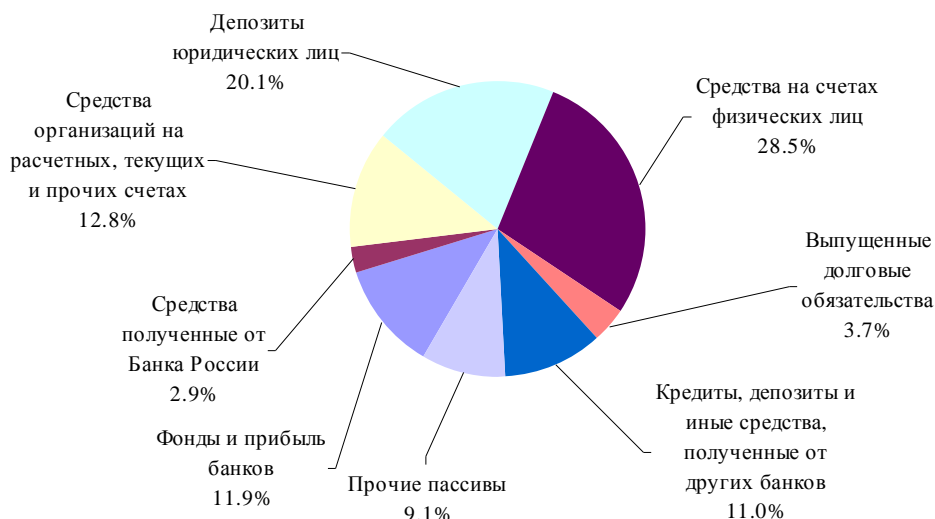
На фоне кризиса ликвидности, начиная с осени 2011 года, банки стали резко увеличивать задолженность перед ЦБ. За 2011 год доля кредитов, полученных от ЦБ, в структуре пассивов российских банков практически утроилась и на 1 января 2012 года составляла 2.9%. За сентябрь-декабрь 2011 года объем задолженности банков перед ЦБ увеличился более чем на 900 млрд руб. до 1.21 трлн руб. Текущее значение является локальным максимумом с первого квартала 2010 года. До этого на протяжении более двух лет наблюдалась обратная ситуация – снижение доли средств ЦБ в структуре пассивов. Напомним, в кризис 2008-2009 годов Банк России резко расширил поддержку банковского сектора – максимальная задолженность перед ЦБ, зафиксированная ежемесячной отчетностью, составляла более 3.3 трлн руб. или 12.3% от всего объема обязательств банков. Рекордные значения наблюдались в первом квартале 2009 года, а после этого объем поддержки со стороны ЦБ непрерывно сокращался. Рост объема полученных средств от ЦБ и, соответственно, доли их в пассивах, который наблюдается сейчас, обусловлен достаточно сильной нехваткой ликвидности у российских банков. Монетарные власти в лице ЦБ помогают банкам справиться с их проблемами, что выражается в финансовой подпитке банков кредитными ресурсами. Всего на прирост задолженности перед ЦБ приходится порядка 12.5% общего прироста пассивов в 2011 году.

Еще одной важной тенденцией 2011 года в области фондирования стал рост объемов депозитов юрлиц, который так же, как и кредитование со стороны ЦБ РФ, стал наиболее сильно проявляться во второй половине года. По итогам третьего квартала объем депозитов юрлиц вырос более чем на 20%, а в четвертом квартале депозиты прибавили еще 5%. Всего за 2011 год депозиты юрлиц выросли на 38.6% или на 2.33 трлн руб., таким образом, рост этого компонента пассивов обеспечил более 30% от общего роста объема обязательств. Доля депозитов юридических лиц в структуре пассивов за 2011 год выросла на 2.2 процентного пункта до 20.1% на 1 января 2012 года. Столь внушительный рост связан, с одной стороны, с ослаблением рубля во второй половине 2011 года, а с другой стороны, с подготовкой бизнеса к кризису. Предприятия и организации значительный объем сбережений держат именно на валютных депозитах, поэтому рост курса доллара и евро в значительной мере повлиял на рост депозитов в

рублевом эквиваленте. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств размещают на депозитах.

Рисунок 17

Структура пассивов на 1 января 2012 года

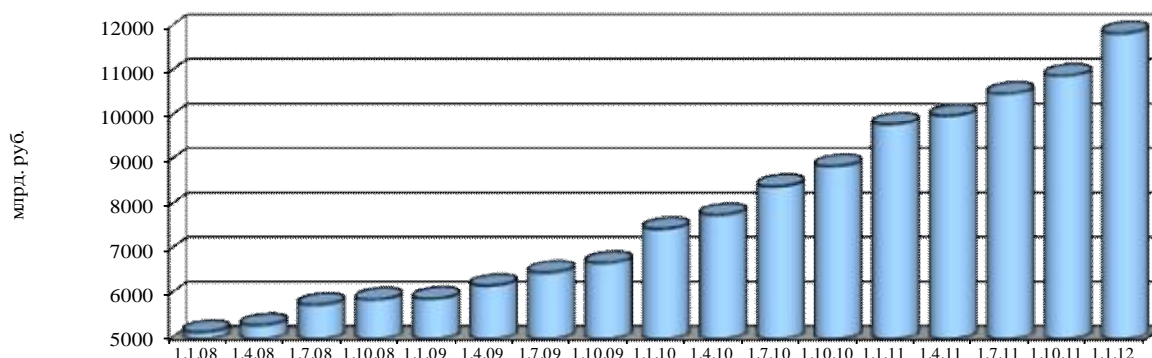


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Депозиты физических лиц, которые были локомотивом в 2010 году, в 2011 году показали сдержанный рост. За 12 месяцев 2011 года средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20.9% или на 2.05 трлн руб. При этом в 2010 году рост был на уровне 31.2%, что в абсолютных величинах составило 2.33 трлн руб. Кроме того, в октябре 2011 года объем средств физических лиц и вовсе сократился, что является очень редким результатом (со второй половины 2009 года было всего два случая, когда депозиты физических лиц демонстрировали отрицательные месячные темпы роста). Доля депозитов физических лиц в пассивах в 2011 году сократилась на 0.5 процентного пункта до 28.5%. Это все, в частности, является свидетельством снижения склонности населения к сбережению в 2011 году.

Рисунок 18

Объем депозитов физических лиц в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Всего по состоянию на начало 2012 года в систему страхования вкладов в России входит 896 банка, то есть, теоретически, все они могут привлекать средства населения на счета и во вклады. Однако не все банки пользуются этим правом. На 1 января 2012 года только 861 банк реально привлекал средства физических лиц в качестве источников фондирования.

Всего на 1 января 2011 года объем средств физических лиц в банках составил 11.9 трлн руб. При этом объем валютных вкладов составил 2.17 трлн руб., а рублевых – 9.7 трлн руб. Таким образом, доля валютных вкладов по итогам 2011 года составила 18.3%, что заметно меньше (19.3%), чем годом ранее. Наблюдаемое сокращение доли валютных вкладов произошло на фоне заметного ослабления рубля в августе-сентябре, что свидетельствует об общем росте доверия к рублю со стороны граждан России.

Концентрация вкладов в российской банковской системе в 2011 году немного снизилась, так как небольшие банки смогли нарастить объем депозитов физических лиц в большей мере, чем более крупные. По итогам 2011 года доля крупнейшего банка страны, Сбербанка, на рынке вкладов снизилась с 47.9% до 46.6% на 1 января 2012 года. Снижение произошло из-за того, что темпы роста вкладов у Сбербанка были ниже среднероссийских (17.7% против 20.9% за 2011 год). На долю пяти крупнейших банков по объему вкладов физлиц на 1 января 2012 года приходится 59.4% всех вкладов (59.9% на 1 января 2011 года). Но, несмотря на то, что в 2011 году небольшим по объему вкладов физических лиц банкам удалось немного отыграть долю рынка, концентрация вкладов в российской банковской системе по-прежнему остается очень высокой.

По итогам 2011 года эксперты «РИА-Аналитика» составили рейтинг банков России по объему депозитов физических лиц⁵. Среди всех банков, представленных в рейтинге, 693-м (более 80%) в 2011 году удалось нарастить объем привлеченных средств физических лиц, а снижение объема вкладов физических лиц наблюдалось у 153-х банков. Среди крупнейших тридцати банков – лидеров рейтинга, 28 банков продемонстрировали положительную динамику.

Наилучшая динамика среди крупнейших банков наблюдалась у ООО "ХКФ Банк", который по итогам 2011 года занял 24-ю строчку рейтинга. У этого банка рост объема средств физических лиц за 12 месяцев составил почти 200% или 40 млрд руб. в абсолютных величинах. Столь значительный рост привел к тому, что банк по итогам года поднялся в рейтинге на 23 позиции. Также значительный рост продемонстрировал ОАО "СМП Банк" – 17.5% за год, что привело к прогрессу в рейтинге на 7 позиций до 29 места на 1 января 2012 года.

В абсолютных величинах максимальный прирост по итогам 2011 года прогнозируемо наблюдался у Сбербанка. У него объем депозитов физических лиц вырос на 830 млрд руб. Для сравнения, второй по абсолютной динамике и по объему вкладов физических лиц банк, Банк ВТБ 24, смог дополнительно привлечь за 2011 год 193 млрд руб. средств физлиц.

Отрицательную динамику в тридцатке крупнейших банков продемонстрировали: ОАО "Банк Москвы" и ОАО "МДМ Банк". У ОАО "Банк Москвы" вклады физических лиц в 2011 году сократились на 6.7%. Из-за этого по итогам года банк опустился на одну строчку в рейтинге и теперь занимает 6-е место. ОАО "МДМ Банк" по итогам 2011 года сократил объем вкладов на 10.3% до 110 млрд руб. на 1 января 2012 года. Итогом отрицательных темпов роста стала потеря трех мест в рейтинге, и теперь банк занимает 11 строчку.

По мнению экспертов «РИА-Аналитика», в 2012 году на фоне роста процентных ставок по депозитам и кредитам склонность к сбережению у населения, вероятно, вырастет. Поэтому по итогам 2012 года объем депозитов физических лиц в российских банках увеличится на 20-25%.

Таблица 8

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

Место на 1.1.12	Место на 1.1.11	Название банка	Объем вкладов на 1 января 2012 г., млн руб.	Прирост вкладов в 2011 году	Объем вкладов на 1 января 2011 г., млн руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	5532248.3	17.66%	4702079.5
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	823133.1	30.65%	630051.7
3	3	ГПБ (ОАО)	253535.8	22.92%	206258.6

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120130/552179323.html

⁶ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20120130/552179323.html

Место на 1.1.12	Место на 1.1.11	Название банка	Объем вкладов на 1 января 2012 г., млн руб.	Прирост вкладов в 2011 году	Объем вкладов на 1 января 2011 г., млн руб.
4	4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	233608.9	26.19%	185122.1
5	6	ЗАО "Райффайзенбанк"	204812.2	30.50%	156939.8
6	5	ОАО "Банк Москвы"	155128.1	-6.86%	166546.7
7	7	ОАО "Россельхозбанк"	149567.3	19.48%	125186.8
8	10	ОАО "УРАЛСИБ"	136168.2	15.59%	117807.4
9	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	133944.0	10.46%	121261.1
10	11	ОАО "Промсвязьбанк"	121889.5	18.37%	102972.4
11	8	ОАО "МДМ Банк"	109655.4	-10.28%	122220.2
12	12	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	101422.5	11.69%	90808.9
13	17	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	99087.6	62.96%	60803.4
14	15	ОАО КБ "Восточный"	94284.2	50.96%	62458.0
15	13	Банк "Возрождение" (ОАО)	90719.2	8.87%	83325.6
16	14	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	84917.0	19.06%	71321.9
17	23	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	84183.3	68.20%	50049.4
18	16	ОАО "ТрансКредитБанк"	82332.0	32.54%	62119.0
19	19	ОАО "МИНБ"	75176.1	32.03%	56937.6
20	24	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	72298.2	51.25%	47801.1
21	18	ОАО Банк "Петрокоммерц"	66135.2	14.17%	57926.6
22	20	ОАО "БИНБАНК"	65481.6	15.88%	56505.9
23	21	ОАО "Балтийский Банк"	62912.2	19.02%	52859.2
24	47	ООО "ХКФ Банк"	60755.1	186.56%	21201.6
25	22	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	58913.8	12.72%	52267.6
26	27	ЗАО КБ "Ситибанк"	57108.4	28.52%	44436.0
27	25	ОАО "АК БАРС" БАНК	56038.0	18.86%	47146.8
28	26	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	52967.9	12.72%	46988.6
29	36	ОАО "СМП Банк"	52170.8	79.12%	29125.4
30	29	ЗАО ЮниКредит Банк	50500.6	25.78%	40149.3
31	28	ОАО "УБРИР"	49136.0	12.81%	43557.5
32	32	ОАО "СКБ-банк"	44219.4	24.22%	35598.2
33	31	ОАО "ОТП Банк"	43968.9	17.18%	37521.6
34	33	"Мастер-Банк" (ОАО)	39362.7	20.23%	32740.3
35	30	АКБ "МБРР" (ОАО)	35569.1	-8.72%	38965.3
36	37	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	35306.0	21.47%	29065.7
37	42	ООО ИКБ "Совкомбанк"	34956.9	49.11%	23444.1
38	34	ОАО Банк ЗЕНИТ	34537.6	7.36%	32169.9
39	38	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	33609.8	22.67%	27398.3
40	40	"Запсибкомбанк" ОАО	30813.2	21.00%	25465.6
41	46	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	30145.6	41.58%	21292.9
42	35	ОАО "РГС Банк"	30054.2	1.60%	29581.5
43	57	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	29178.6	96.36%	14859.6
44	41	ОАО "АИКБ "Гатфондбанк"	29107.0	24.11%	23452.6
45	39	ОАО "АБ "РОССИЯ"	28722.7	4.91%	27378.6
46	48	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	28380.7	39.02%	20414.8
47	44	ОАО КБ "Центр-инвест"	27983.5	21.73%	22987.3
48	61	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	27531.9	96.06%	14042.6
49	45	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	27023.9	19.71%	22573.6
50	205	Связной Банк (ЗАО)	24693.2	759.00%	2874.7

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Другие компоненты в структуре пассивов в 2011 году оказывали гораздо меньшее влияние на общий рост пассивов российских банков, что выражается в сокращении долей этих компонентов в пассивах.

Таблица 9

Структура пассивов

Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 декабря 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Фонды и прибыль банков	11.9%	12.8%	-0.9	11.9%	12.8%	11.1%
Средства, полученные от Банка России	2.9%	1.0%	1.9	3.0%	4.8%	12.0%

Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 декабря 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	12.8%	14.3%	-1.5	12.8%	13.1%	12.6%
Депозиты юридических лиц	20.1%	17.9%	2.2	20.4%	18.6%	17.6%
Средства на счетах физических лиц	28.5%	29.0%	0.5	27.7%	25.4%	21.1%
Выпущенные долговые обязательства	3.7%	4.0%	-0.3	3.4%	3.9%	4.0%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	11.0%	11.1%	-0.1	10.8%	10.6%	13.0%
Прочие пассивы	9.1%	9.9%	-0.8	10.0%	10.8%	8.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

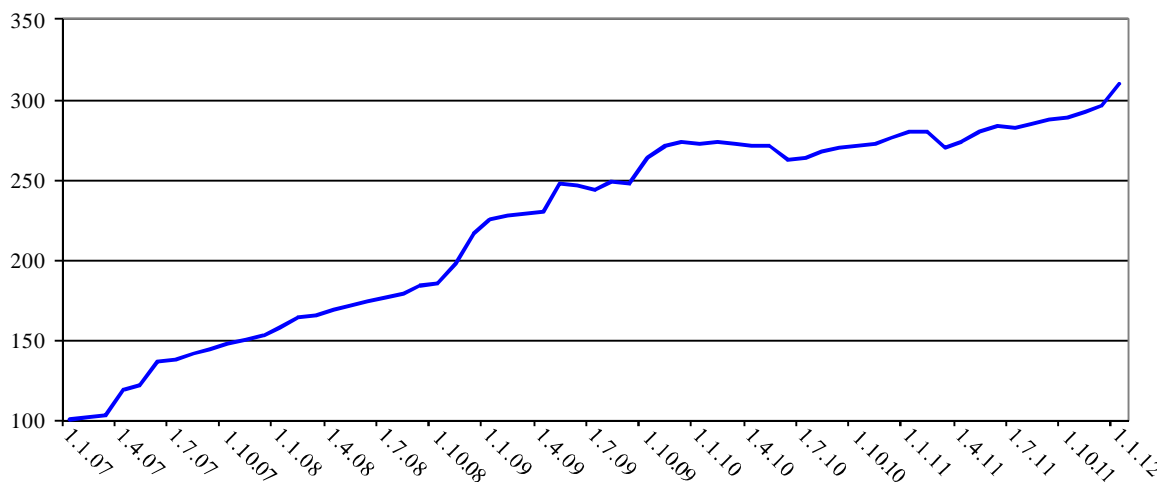
В 2011 году банки не очень активно наращивали собственный капитал, что во много связано с тем, что в 2009 году на фоне кризиса акционеры активно поддерживали банки при помощи увеличения собственного капитала, и до сих пор достаточность капитала находится на высоком уровне.

За 2011 год собственный капитал банков вырос на 10.8%, что более чем в два раза отстает от темпов роста активов. Для сравнения, за 2010 год собственный капитал банков вырос всего на 2.4%, однако в 2009 году на фоне стагнации активов рост собственного капитала был на уровне 21.2%. На 1 января 2012 года совокупный объем собственного капитала российских банков равнялся 5.24 трлн руб., что составляет 12.6% от всех пассивов (14% годом ранее).

Стоит отметить, что рост уставного капитала был намного слабее – всего 2.4% за год, однако в 2010 году он вообще продемонстрировал снижение (-4.7%). Слабая динамика уставного капитала связана с отзывом лицензий у ряда банков.

Рисунок 19

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 10

Динамика собственного капитала

Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Прирост в 2011 году, %	Прирост в декабре 2011 года, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд руб.	5242	4732	10.8%	4.5%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд руб.	1214	1186	2.4%	0.3%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд руб.	41628	33805	23.1%	4.4%	14.9%	5.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Слабый рост собственного капитала при более быстром росте активов приводит к тому, что достаточность капитала в банковской системе снижается. За 2011 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18.1% до 14.7% на 1 января 2012 года. Тем самым средняя достаточность уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году средняя достаточность была на уровне 14-14.5%.

Вместе с тем, необходимо отметить, что в целом на начало 2011 года ситуация с достаточностью капитала в банковской системе России не вызывает серьезных опасений. Среднее значение норматива по-прежнему находится на высоком уровне, но, в то же время, распределение капитала не однородно, и в банковской системе насчитывается порядка 150 банков, которым необходима докапитализация.

С 1 января 2012 года произошел рост требований по минимальному допустимому объему собственного капитала (с 90 млн

руб. до 180 млн руб.), что во многом и предопределило значительный рост собственного капитала в декабре 2011 года (собственный капитал вырос на 4.5%). Если на 1 ноября 2011 года было 143 кредитные организации с капиталом меньше 180 млн руб., то на 1 января 2012 года – уже всего 46.

Таблица 11

Достаточность собственного капитала

	1 января 2012 года	1 октября 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	14.7%	15.2%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	22.1%	21.4%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	100	102	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн руб.	46	114	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Один из наиболее важных показателей, характеризующих текущее состояние банковской системы – ликвидность, в 2011 году демонстрировал существенные колебания. Если на начало 2011 года российский банковский сектор просто купался в деньгах, то есть банки имели значительный объем избыточной ликвидности, то к концу года ликвидность снизилась до минимума.

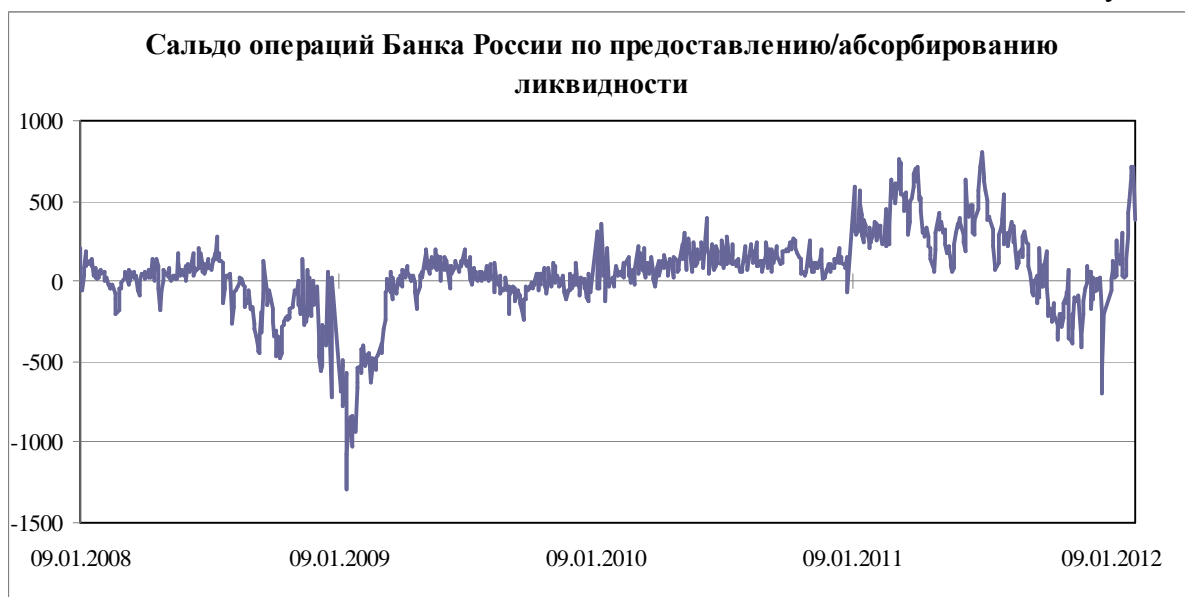
Если, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», на 1 января 2011 года в банковской системе России объем избыточной ликвидности составлял порядка 1-2 трлн руб., то на начало 2012 года даже с учетом сезонного фактора (значительные бюджетные расходы в декабре каждого года, а также 13 зарплаты) наблюдался дефицит ликвидности в объеме 400-700 млрд руб.

Заметное сокращение ликвидности стало происходить летом. В июле и особенно августе ликвидность заметно снизилась, однако проблем еще не было. Но уже в сентябре ситуация с ликвидностью стала по-настоящему драматической. Процентные ставки по межбанковским кредитам выросли очень значительно, сальдо операций ЦБ с банками оказалось отрицательным впервые с февраля 2010 года, а объем операций прямого РЕПО 28 сентября превысил 200 млрд руб. Для сравнения, последний раз дневной объем операций прямого РЕПО превышал 100 млрд руб. в январе 2010 года. И если объем оборота операций прямого РЕПО за месяц в первой половине 2011 года не превышал 50 млрд руб., то в сентябре 2011 года он составил 1800 млрд руб. В октябре тенденции сентября усилились многократно. Объем сделок РЕПО в октябре почти в два раза превысил совокупный объем сделок за весь январь-сентябрь 2011 года и превысил рекордное значение октября 2008 года. Таким образом, мини кризис избытка

ликвидности в начале 2011 года перерос в полноценный кризис нехватки ликвидности к концу 2011 года.

Центральный Банк России активно помогал банкам справиться со своими проблемами, о чем свидетельствует сальдо операций Банка России по предоставлению ликвидности. Сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности осенью стабильно закрепилось в отрицательной области, а в отдельные даты октября и ноября чистая помощь ЦБ российским банкам была в абсолютных величинах на уровне аналогичных показателей в период острой фазы последнего финансового кризиса.

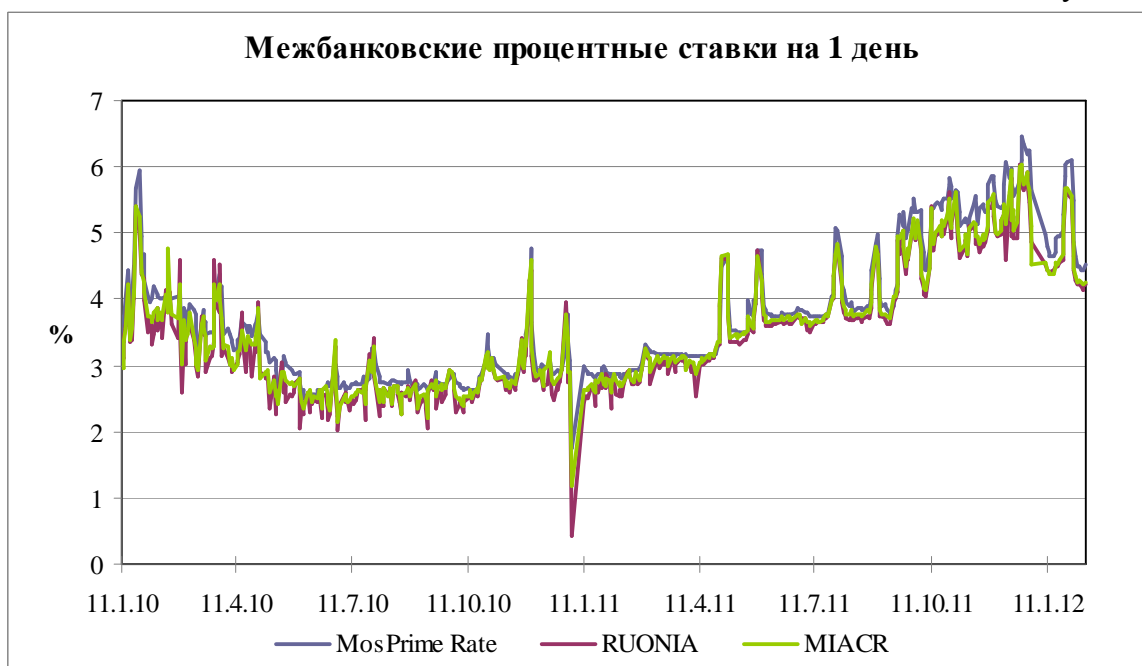
Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

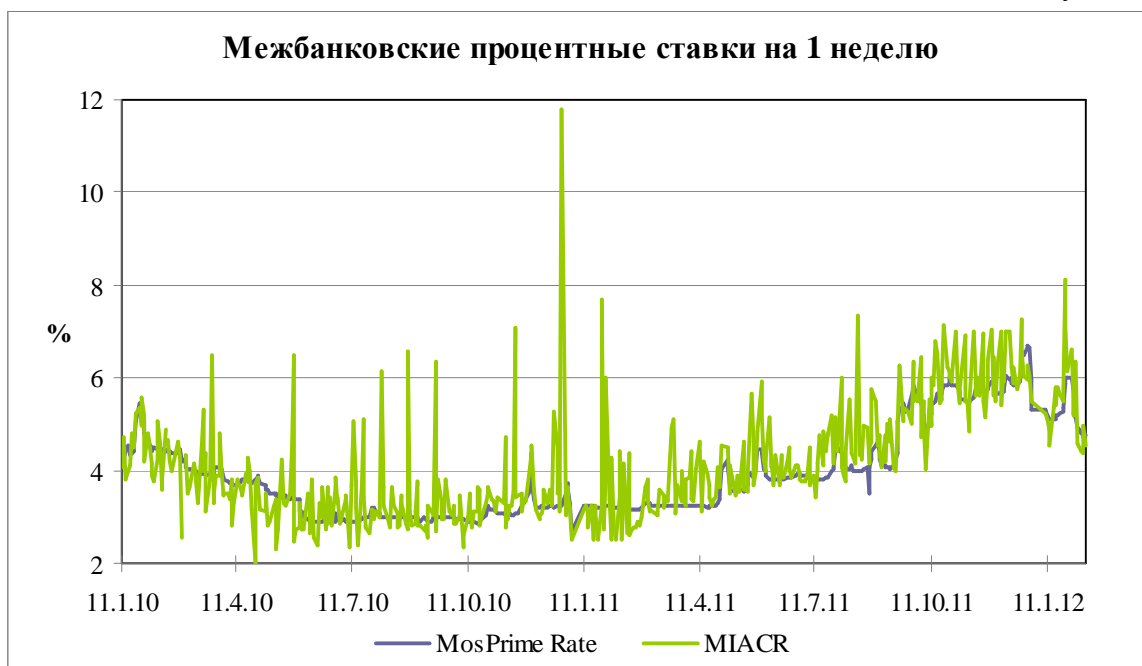
Дефицит ликвидности привел к тому, что межбанковские ставки заметно выросли и продолжают держаться на достаточно высоком уровне, и даже ставки по депозитам уже пошли вверх.

Рисунок 21



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 22



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Одной единственной причиной объяснить столь радикальное изменение в данной области невозможно – тут действовала целая совокупность факторов. Во-первых, можно отметить действия государства. Несмотря на значительные доходы бюджета от высоких цен на нефть, расходы были достаточно скупными, что во многом

удивительно на фоне активной электоральной фазы политического цикла. В начале 2011 года эксперты и аналитики практически в один голос заявляли, что население будет щедро «одарено» государством в преддверии выборов в Государственную думу и Президента, даже если цены на нефть будут низким, что эквивалентно значительному дефициту бюджета. Однако государство не стало заниматься популизмом и повышать доходы бюджетников и пенсионеров, а напротив, придерживало расходы, невзирая на внушительные цифры профицита бюджета.

Второй важной причиной дефицита ликвидности является значительный отток капитала. Ежемесячный отток капитала во второй половине 2011 года составлял 9-14 млрд долл. И даже заметное ослабление рубля в августе-сентябре не привело к возвращению капитала. Вероятно, на объем оттока капитала влияла политическая неопределенность в преддверии выборов, а также общая нервозность на мировых рынках по поводу дальнейших перспектива мировой экономики в целом и российской экономики в частности. В начале 2012 года наблюдается заметное замедление оттока капитала, что, в том числе, уже успело отразиться на показателях ликвидности банковской системы.

В-третьих, свою негативную роль в вопросе банковской ликвидности сыграли граждане России, которые заметно снизили свою склонность к сбережениям и при этом повысили расходы за счет кредитных ресурсов. Если в 2010 году население в течение всего года активно несло свои деньги в банки, то в 2011 году, как уже указывалось выше, прирост депозитов оказался не столь впечатляющим. При этом с лета активность населения в вопросе заимствования денег в банках заметно выросла, и по итогам второго полугодия из нетто доноров банковской системы население превратилось нетто заемщиков. Такая метаморфоза позволила банкам больше заработать (так как проценты по кредитам населению достаточно высокие, а ресурсы, привлекаемые у населения, дороги по сравнению с альтернативами), но очевидно снизило объем свободной ликвидности, так как рост кредитования населения не привел к уменьшению темпов роста кредитования других типов клиентов.

Снижение объемов свободной ликвидности сказалось на нормативах ликвидности банков. К концу 2011 года норматив текущей ликвидности в среднем по банковской системе опустился ниже 80%. Такой уровень наблюдался последний раз в докризисное время в 2008 году.

3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Рекордной для банковской системы России в 2011 году стала полученная прибыль по итогам года. Тем самым продолжилась тенденция, взявшая свое начало в 2010 году, когда прибыль фактически утроилась по сравнению с результатом 2009 года. По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд руб., что на 274 млрд руб. или в 1.5 раза больше результата 2010 года, и на 643 млрд руб. или в 4 раза больше результата 2009 года.

Стоит отметить, что основной объем прибыли банки заработали в начале 2011 года, когда фактически ежемесячно получали по 75-80 млрд руб. прибыли. Однако во второй половине года результаты заметно ухудшились. В августе-октябре банки демонстрировали прибыль на уровне 50 млрд руб., то есть на 30% меньше, чем в первой половине года. При этом в ноябре и декабре банкам удалось нарастить месячную прибыль до уровня начала года – в ноябре прибыль банков составила 82 млрд руб., а в январе – 90 млрд руб. Рост прибыли в самом конце года является вполне ожидаемым явлением. Так, например, в провальном 2009 году в декабре месячная прибыль у банков была и вовсе на рекордном уровне (109 млрд руб.), который не побит до сих пор. Таким образом, результат, показанный в декабре 2011 года, уступает и результату 2009 года, и 2008 года.

Несмотря на рекордную прибыль в абсолютных величинах, рентабельность хотя и заметно выросла, но не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 года была почти в 1.3 раза выше результатов 2010 года, а рентабельность капитала – почти в 1.4 раза.

По оперативной информации ЦБ РФ, в январе 2012 года прибыль банков равнялась 103 млрд руб., что примерно на 30% больше результата января 2011 года. По мнению экспертов «РИА-Аналитика», в 2012 году прибыль российских банков вырастет на 17-22% по сравнению с 2011 годом и, таким образом, превысит 1 трлн руб.

Таблица 12

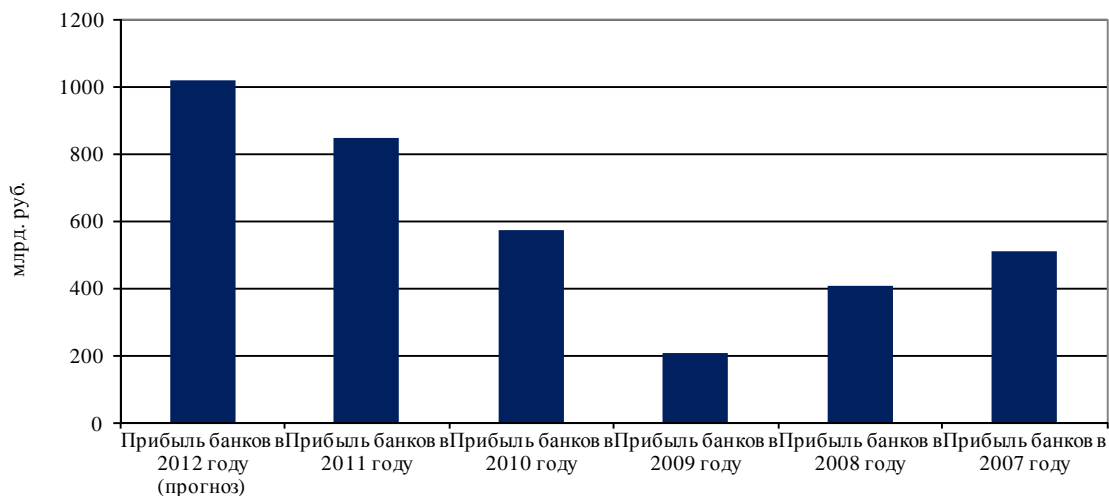
Прибыльность банков

	2011 год	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	17.6%	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.4%	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд руб.	848	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	854	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 23

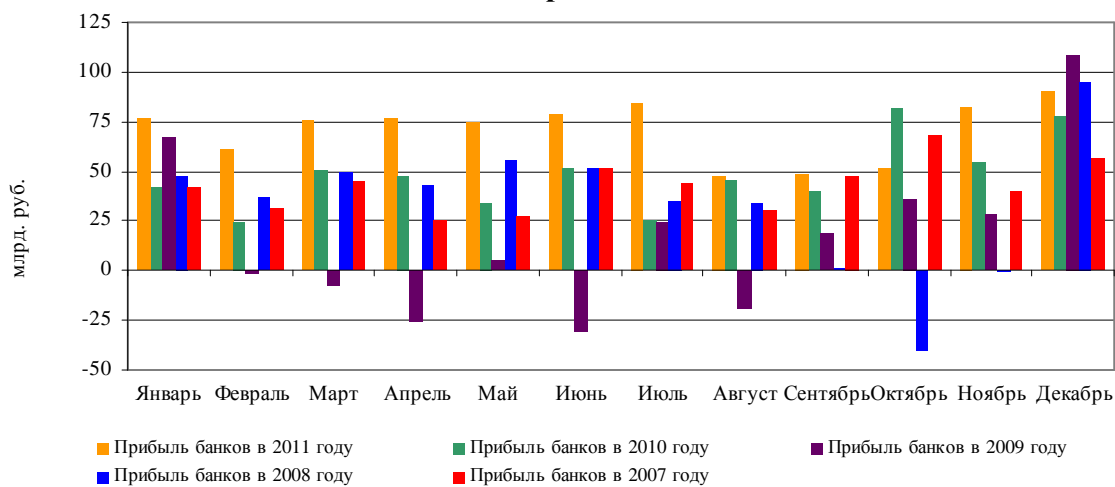
Прибыль российских банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 24

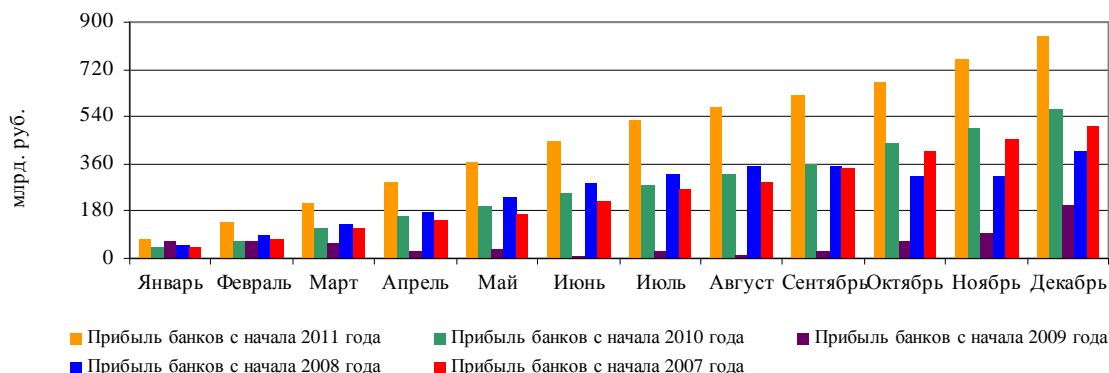
Месячная прибыль банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 25

Прибыль банков с начала года

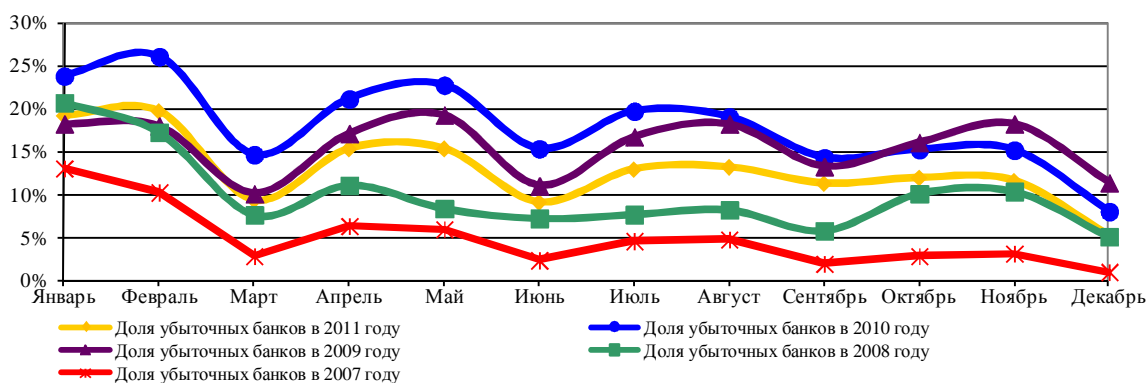


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Количество убыточных банков в 2011 году заметно сократилось – по итогам года насчитывалось всего 50 убыточных банков, то есть 5.1% от их общего числа. По сравнению с предыдущими годами этот результат – явный прогресс, так как в 2009 году доля убыточных банков была на уровне 11.3%, а в 2010 году число убыточных банков составляло 81 или 8%. Таким образом, по итогам 2011 года российская банковская система вышла на уровень конца 2008 года (также 5.1% - доля убыточных банков), когда мировой кризис уже бушевал в полную силу. Но до 2007 года, когда доля убыточных банков была на уровне 1%, еще очень далеко.

Рисунок 26

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика