

«РИА-Аналитика»

Центр экономических исследований

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 3
АПРЕЛЬ 2011 ГОДА**



Москва 2011

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----------|
| 1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ..... | 3 |
| 2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 5 |
| 2.1. Число банков и их структура | 5 |
| 2.2. Число банковских отделений..... | 6 |
| 3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ..... | 8 |
| 3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика..... | 8 |
| 3.2. Структура активов банковской системы..... | 10 |
| 3.3. Банковское кредитование | 11 |
| 3.4. Пассивы банковской системы России..... | 21 |
| 3.5. Капитал российских банков | 22 |
| 3.6. Ликвидность в банковской системе России..... | 26 |
| 3.7. Прибыль и рентабельность..... | 28 |

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Февраль и март обозначили тенденцию на восстановление кредитования российскими банками. При этом, несмотря на активизацию кредитования, у российских банков по-прежнему наблюдается избыток ликвидности на фоне слабого роста активов.

В марте, по оценкам экспертов «РИА-аналитика», объем кредитов вырос на 0.7% после роста на 2.2% в феврале, а всего с начала года кредитный портфель банков вырос на 2.7%. Источники роста кредитного портфеля в феврале и марте при этом были различные. В феврале межбанковские кредиты выросли на внушительные 12.7%, в то время как объем ссудной задолженности некредитных организаций вырос всего на 0.4%, а объем кредитов физическим лицам – на 0.6%. Таким образом, почти 85% прироста ссудного портфеля в феврале было обеспечено увеличением межбанковских кредитов. В марте наблюдалась обратная ситуация – кредиты нефинансовым организациям выросли на 1.2% (расчеты «РИА-Аналитика»), а портфель кредитов физическим лицам вырос на 2.0%. В целом в марте кредитный портфель банков вырос на 0.7%, но межбанковские кредиты заметно сократились. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в ближайшее время кредитование реального сектора будет расти с темпом 1-2% в месяц, на фоне стабилизации межбанковского кредитования. Эксперты «РИА-аналитика» сохраняют свой ранее сделанный прогноз по объему кредитования по итогам года на прежнем уровне – 14-20%.

На 1 апреля 2011 года депозиты физических лиц превысили 10 трлн. руб., что можно назвать знаковым событием для банковской системы России. В феврале-марте 2011 года наблюдался приток средств физических лиц на депозиты в банках после достаточно неожиданно оттока в январе. В феврале депозиты показали двухпроцентный рост, а в марте, по расчетам экспертов «РИА-Аналитика», депозиты физических лиц выросли на 1%. По итогам 2011 года можно ожидать объем депозитов физических лиц на уровне 11.5-12.0 трлн. руб.

По итогам января-февраля активы банков выросли всего на 0.2%, и, по предварительным оценкам, в марте рост активов был также незначительным. В целом в первом квартале, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», активы российских банков выросли менее чем на 1%.

Прибыль российских банков в первом квартале 2011 года была на рекордном уровне, несмотря на то, что доля убыточных банков не снизилась. В феврале банки заработали 61.5 млрд. руб., что в 2.6 раза больше, чем в прошлом году (24.0 млрд. руб.). Это рекордная прибыль для февраля. Напомним, в январе также был поставлен рекорд по

прибыли. При этом, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в марте прибыль была немного ниже, чем в январе и феврале (55-65 млрд. руб.). Таким образом, за первый квартал прибыль российских банков составила примерно 200 млрд. руб., что на 70% больше, чем в аналогичный период 2010 года.

В феврале 2011 года капитал российских банков резко сократился. Согласно отчетности ЦБ РФ, в феврале 2011 года их собственный капитал сократился на 3.6% или на 170 млрд. руб. Для сравнения, в среднем за месяц в последние 4 года собственный капитал рос на 2.1%. Такое снижение собственного капитала за один месяц является рекордным для российской банковской системы. Эксперты «РИА-Аналитика» отмечают, что основной вклад в снижение собственного капитала по банковской системе внес ОАО Банк ВТБ. В феврале он приобрел долю в ОАО «Банк Москвы», и, согласно отчетности, вложения в его дочерние и зависимые юридические лица выросли на 103 млрд. руб. Соответственно, основной капитал Банка ВТБ сократился на те же 103 млрд. руб. Однако вследствие того, что дополнительный капитал не может быть больше основного капитала, дополнительный капитал также сократился в соответствии с правилами составления отчетности – на 64 млрд. руб. Таким образом, покупка доли в ОАО «Банк Москвы» за 100 млрд. руб. сократила собственный капитал ВТБ на 167 млрд. руб. Это и оказало основное влияние на общее снижение капитала по банковской системе РФ.

В марте Банк России продолжил политику по ужесточению денежно-кредитной политики. По итогам заседания 25 марта 2011 года Совет директоров ЦБ РФ оставил ставку рефинансирования на прежнем уровне. При этом в очередной раз были повышены нормы по обязательным резервам. С 1 апреля нормативы обязательных резервов для банков по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами повысились с 4.5 до 5.5%, а по прочим обязательствам – с 3.5 до 4.0%. Это уже третье повышение обязательных нормативов в 2011 году. В целом на фоне очень большого избытка ликвидности данный шаг Банка России является логичным. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», для соответствия новым обязательным нормативам российским банкам потребуется дополнительно 45-50 млрд. руб. Но в целях сокращения текущего объема избыточной ликвидности, балансирующего на уровне 700-1000 млрд. руб., потребуется повысить нормативы еще много раз. Таким образом, повышение нормативов можно назвать достаточно осторожным, учитывая масштабы избыточной ликвидности. Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают дальнейшего повышения нормативов обязательных резервов по итогам следующего заседания совета директоров Банка России (состоится в конце апреля).

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Число банков и их структура

После достаточно спокойного января и февраля, в марте 2011 года наблюдалась активизация процесса институциональных преобразований в банковской системе России. Если за январь и февраль число действующих банков снизилось всего на 3 единицы, то за один только март – на 4. По предварительным данным, на 1 апреля число действующих банков составляло 948. В начале апреля 2011 года еще один банк был реорганизован и тем самым лишился лицензии. Всего в 2011 году на 11 апреля рынок покинули 8 банков. При этом, как и прогнозировали эксперты «РИА-Аналитика» в предыдущих выпусках бюллетеня, новые игроки на рынок пока не вышли.

Уход многих игроков с рынка в марте и начале апреля во многом связан с процессом консолидации в отрасли. Из 5 банков, покинувших рынок, 3 были реорганизованы и присоединены. Вероятнее всего, в ближайший год стоит ожидать усиления процесса консолидации в сегменте средних и небольших банков.

Таблица 1

Число банков

| | На 01.04.11 (оценка) | На 01.03.11 | На 01.01.11 | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|--|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Действующие кредитные организации | 1006 | 1010 | 1012 | 1058 | 1108 |
| Из них банки | 948 | 952 | 955 | 1007 | 1058 |
| И небанковские КО | 58 | 58 | 57 | 51 | 50 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием | н/д | 224 | 220 | 226 | 221 |
| Из них со 100% | н/д | 78 | 80 | 82 | 76 |
| И свыше 50% | н/д | 30 | 31 | 26 | 26 |

Источник: ЦБ РФ

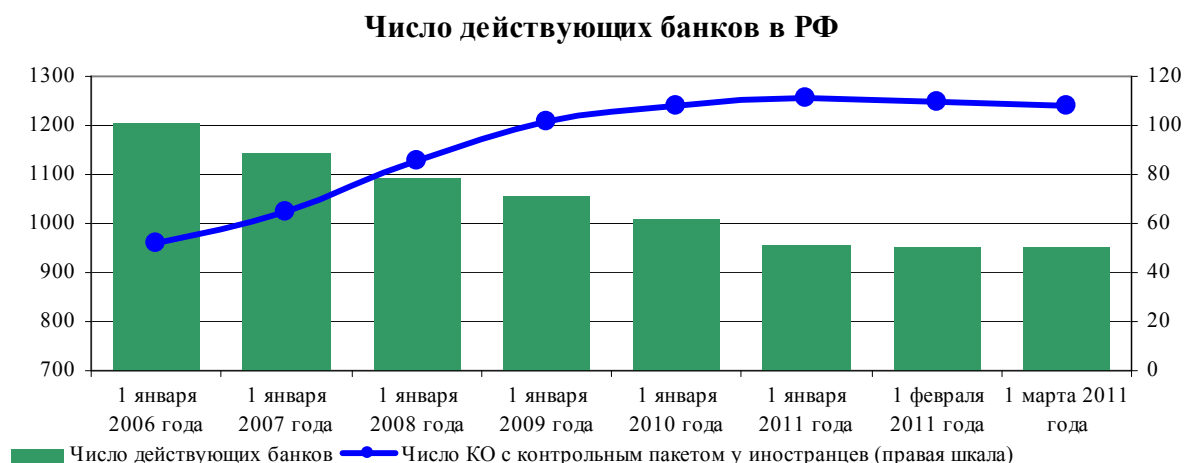
Таблица 2

Динамика числа банков

| | Изменения за февраль 2011 г. | Изменения за январь 2011 г. | Изменение за 2010 год | Изменение за 2009 год |
|--|------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Действующие кредитные организации | -2 | 0 | -46 | -50 |
| Из них банки | -2 | -1 | -52 | -51 |
| И банковские КО | 0 | +1 | +6 | +1 |
| Число новых КО | 0 | +1 | +1 | +9 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием | -1 | +5 | -1 | +5 |
| Из них со 100% | -1 | -1 | -1 | +6 |
| И свыше 50% | -1 | 0 | +1 | 0 |
| Число присоединенных банков | 0 | 0 | +19 | +14 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 1



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Обращает на себя внимание тот факт, что в последнее время целый ряд банков с иностранным участием в капитале полностью или частично свернули бизнес на российском рынке. При этом в начале 2011 года наблюдалась явная активизация этого процесса. Такие банки, как Barclays, Morgan Stanley и Swedbank хоть и остались на местном рынке, но при этом очень существенно сократили объем операций. Помимо этих банков, ряд иностранцев полностью ушли с рынка: Rabobank закрыл свой российский банк, а испанский Santander продал свой бизнес в нашей стране. Кроме того, рынок полнится множеством слухов и заявлений о поиске покупателей на свой российский бизнес рядом иностранных банков. Например, о намерении уйти из России заявляла бельгийская KBC, акционер Абсолют-банка. Пока рынок покидают средние и небольшие по размеру игроки (по текущим меркам российского банковского рынка), однако столь массовый уход иностранцев не может не настораживать.

2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

Число банковских отделений продолжает увеличиваться. На 1 марта 2011 года действовало 42.9 тыс. банковских отделений. За два первых месяца 2011 года их количество увеличилось на 143 единицы. Развитие сети продаж банковских услуг ускорилось в 2011 году по сравнению с 2010, когда в среднем в месяц число офисов увеличивалось на 43. Учитывая текущий темп прироста числа офисов банков, можно прогнозировать, что к концу текущего года их будет примерно 43400-43600 (для сравнения, на 1 января 2009 года число офисов кредитных организаций составляло почти 43.5 тыс.).

Стоит отметить, что за последние три года среднее число офисов непрерывно росло. Если в начале 2008 года среднестатистический банк имел 36 офисов, то сейчас – уже почти 43.

Таблица 3

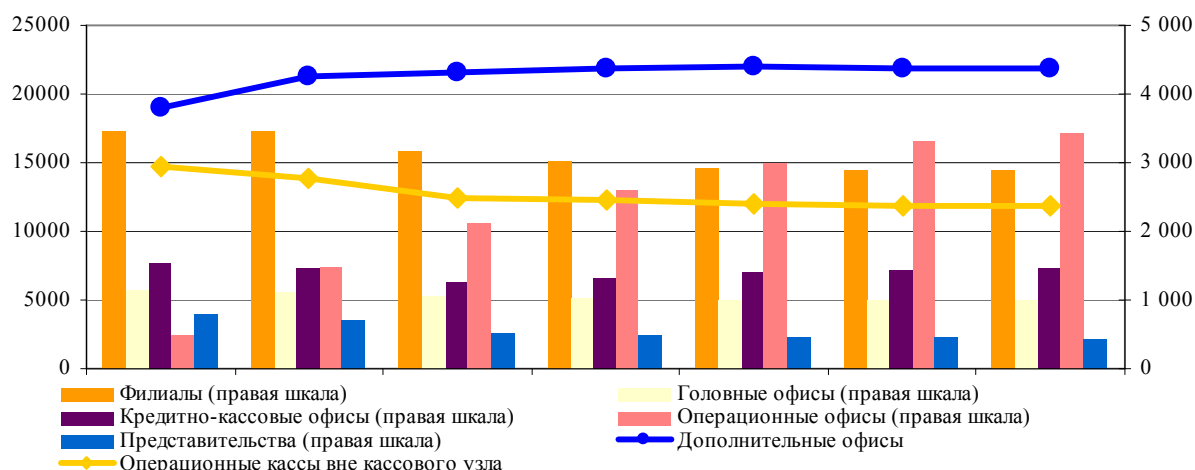
Динамика банковских отделений

| | На 01.03.11 | На 01.02.11 | На 01.01.11 | На 01.10.10 | На 01.01.10 | На 01.01.09 |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Дополнительные офисы | 21851 | 21846 | 22001 | 21830 | 21641 | 21272 |
| Операционные кассы вне кассового узла | 11814 | 11880 | 11960 | 12309 | 12461 | 13871 |
| Филиалы | 2880 | 2886 | 2926 | 3019 | 3183 | 3470 |
| Головные офисы | 1010 | 1012 | 1012 | 1030 | 1058 | 1108 |
| Кредитно-кассовые офисы | 1459 | 1418 | 1389 | 1322 | 1252 | 1445 |
| Операционные офисы | 3432 | 3317 | 2994 | 2591 | 2109 | 1498 |
| Представительства | 439 | 443 | 460 | 475 | 517 | 721 |
| Всего отделений | 42885 | 42802 | 42742 | 42576 | 42221 | 43385 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 2

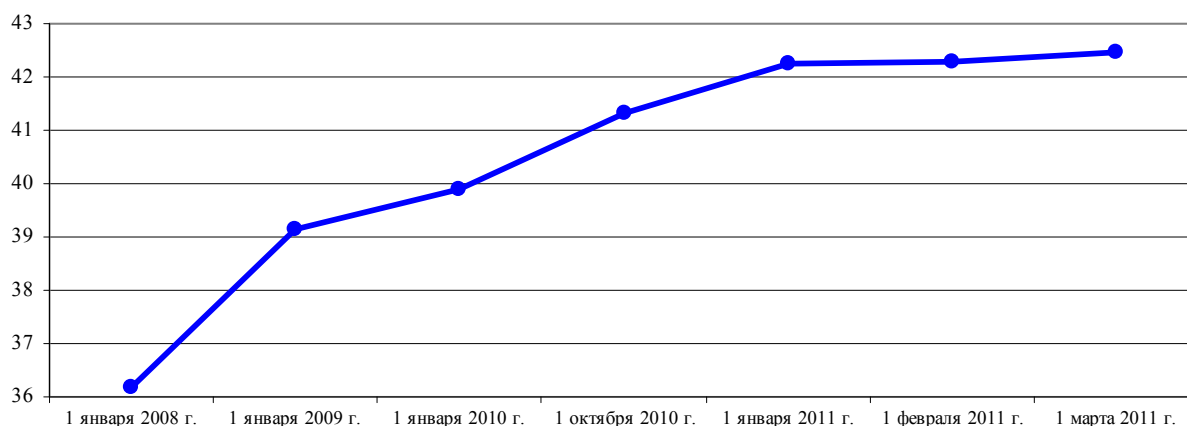
Динамика банковских отделений



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

Среднее число отделений у одного банка



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

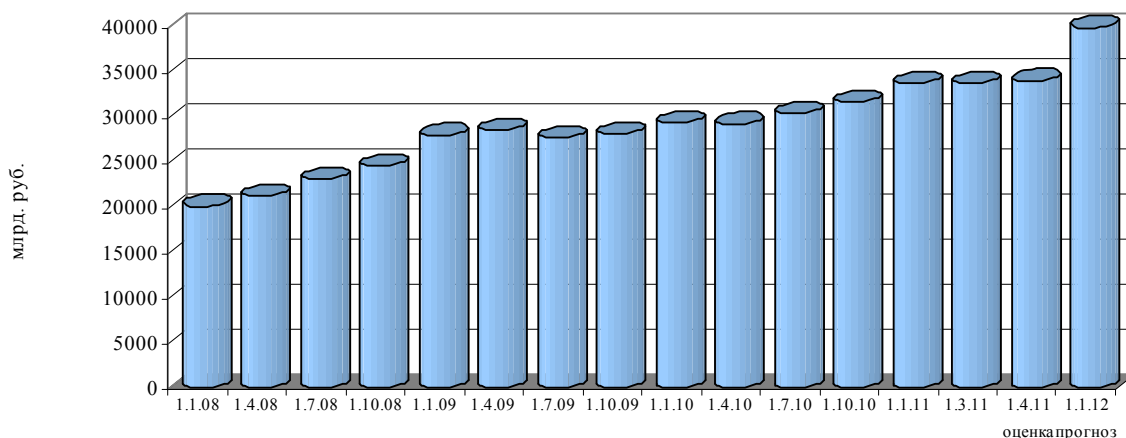
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

Банковская система в первом квартале 2011 года показала относительно слабый результат по росту активов. По итогам января-февраля активы выросли всего на 0.2%, и, по предварительным оценкам, в марте рост активов был также достаточно незначительным. В целом в первом квартале, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», активы российских банков выросли менее чем на 1%. Для сравнения, по итогам первого квартала 2010 года наблюдалось снижение активов у российских банков почти на 2%. Это дает основание говорить о высокой вероятности сценария более быстрого роста активов в 2011 году по сравнению с 2010 годом (напомним, в 2010 году активы выросли на 15%).

Рисунок 4

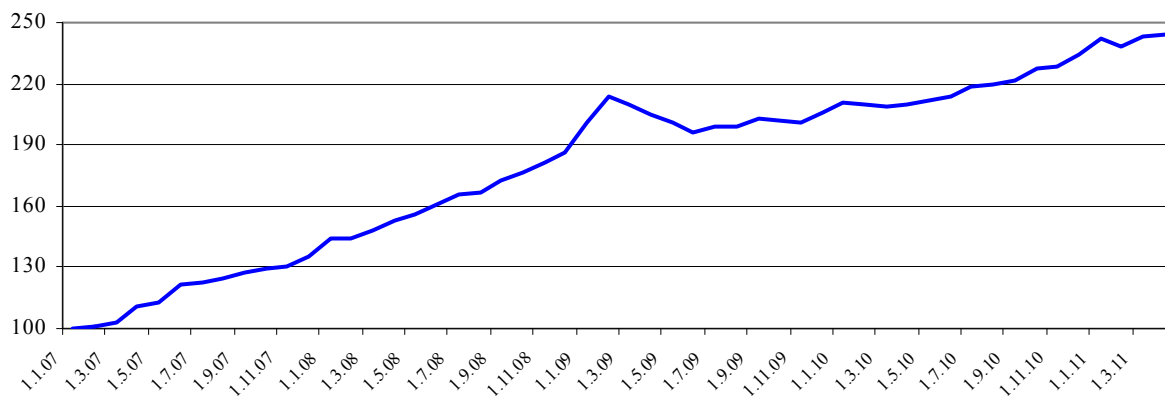
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 5

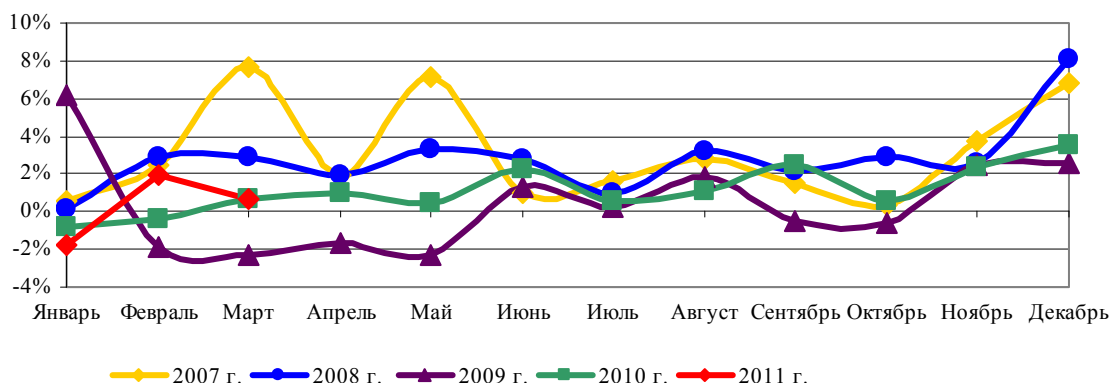
Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 6

Темпы роста активов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Слабый результат по росту активов начала года обеспечили крупные банки. Согласно статистике ЦБ РФ, банки, занимающие места с 6 по 20 по размеру активов, за первые два месяца 2011 года сократили активы на 237 млрд. руб. или на 3.4%, против роста на 0.2% в среднем по стране. Также слабый результат продемонстрировали небольшие банки. У банков с 201 по 500 места активы сократилась за январь-февраль на 1%, а у банков с 501 места активы сократились на 2.6%. С другой стороны, крупнейшие 5 банков страны (фактически это госбанки) за два месяца увеличили активы на 1.5% или на 242 млрд. руб.

Таблица 4

Динамика объема активов в разных размерных группах

| Регионы | Объем активов на 1 марта 2011 года, трлн. руб. | Объем активов на 1 января 2011 года, трлн.руб. | Прирост в январе-феврале 2011 года, % | Прирост, трлн. руб. | Доля в структуре активов на 1 марта |
|---------------------|--|--|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| Крупнейшие 5 банков | 16.38 | 16.14 | 1.5% | 0.242 | 48.4% |
| Банки с 6 по 20 | 6.81 | 7.05 | -3.4% | -0.237 | 20.1% |
| Банки с 21 по 50 | 3.97 | 3.93 | 1.0% | 0.038 | 11.7% |
| Банки с 51 по 200 | 4.66 | 4.62 | 1.0% | 0.044 | 13.8% |
| Банки с 201 по 500 | 1.56 | 1.58 | -1.4% | -0.022 | 4.6% |
| Банки с 501 | 0.47 | 0.48 | -2.6% | -0.013 | 1.4% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В феврале 2011 года, несмотря на общий рост активов на 2%, в 3 из 8 федеральных округах наблюдалось снижение активов местных банков. Самые низкие результаты продемонстрировали банки Сибирского, Северо-Западного и Южного федеральных округов. Стоит отметить, что для Сибирского и Южного федеральных округов это уже второй месяц подряд, когда наблюдается снижение.

Таблица 5

Динамика объема активов в региональном разрезе

| Регионы | Объем активов местных банков на 1 марта 2011 года, млрд. руб. | Объем активов местных банков на 1 февраля 2011 года, млрд. руб. | Прирост в феврале 2011 года, % |
|----------------------|---|---|--------------------------------|
| Центральный ФО | 29494 | 28853 | 2.2% |
| Северо-Западный ФО | 1360 | 1373 | -0.9% |
| Южный ФО | 168 | 169 | -0.4% |
| Северо-Кавказский ФО | 54 | 53 | 2.3% |
| Приволжский ФО | 1124 | 1116 | 0.8% |
| Уральский ФО | 776 | 764 | 1.7% |
| Сибирский ФО | 563 | 570 | -1.3% |
| Дальневосточный ФО | 318 | 311 | 2.5% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Структура активов в феврале изменилась незначительно. Продолжился процесс снижения доли высоколиквидных активов (счета в Банке России) за счет роста доли ценных бумаг. Однако стоит отметить, что объем ликвидных активов в банковской системе по-прежнему очень высок, и это в частности выражается в фактически рекордном объеме положительного сальдо операций ЦБ.

По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в марте в структуре активов выросла доля кредитов и прочих ссуд, и при этом снизилась доля ценных бумаг. Снижение доли ценных бумаг произошло из-за сокращения их объема на 4.1% в марте на фоне роста других компонент активов. Вероятно, сокращение объема ценных бумаг может быть связано с ужесточением контроля над операциями с ценными бумагами со стороны ЦБ РФ.

Таблица 6

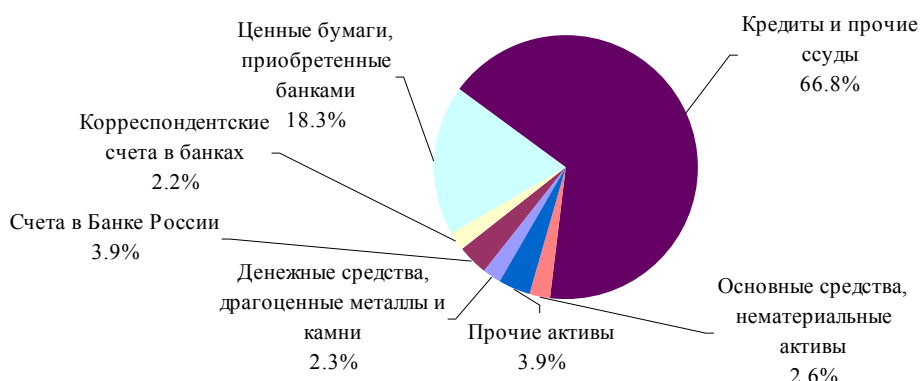
Структура активов

| Регионы | 1 марта 2011 года | 1 февраля 2011 года | Изменение в январе 2011 г. в п.п. | 1 марта 2010 года | 1 января 2010 года | 1 января 2009 года |
|--|-------------------|---------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства, драгоценные металлы и камни | 2.3% | 2.3% | 0.0 | 2.2% | 2.7% | 3.0% |
| Счета в Банке России | 3.9% | 4.4% | -0.5 | 4.0% | 6.0% | 7.4% |
| Корреспондентские счета в банках | 2.2% | 2.3% | -0.1 | 2.7% | 2.9% | 4.4% |
| Ценные бумаги, приобретенные банками | 18.3% | 17.6% | 0.7 | 16% | 14.6% | 8.4% |
| Кредиты и прочие ссуды | 66.8% | 66.6% | 0.2 | 68.5% | 67.5% | 71.2% |
| Основные средства, нематериальные активы | 2.6% | 2.6% | 0.0 | 2.7% | 2.7% | 1.9% |
| Прочие активы | 3.9% | 4.2% | -0.3 | 3.9% | 3.6% | 3.7% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 7

Структура активов на 1 марта 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В феврале и марте кредитный портфель банков рос после снижения в январе 2011 года и декабре 2010 года. И если в феврале рост был в основном обеспечен межбанковскими кредитами, то в марте, по предварительным данным, основной рост был обеспечен кредитами нефинансовому сектору и физическим лицам.

В феврале 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 2.2% или на 491 млрд. руб. в абсолютных величинах, и на 1 марта 2011 года составил 22.54 трлн. руб. Почти все виды кредитов в феврале продемонстрировали рост, однако темпы роста межбанковских кредитов, которые больше всего сокращались в декабре и январе, были выше, чем темпы роста кредитов реальному сектору. Объем ссудной задолженности некредитных организаций вырос в феврале всего на 0.4%, а объем кредитов физическим лицам – на 0.6%, в то время как межбанковские кредиты выросли на 12.7%. Фактически, почти 85% прироста ссудного портфеля в феврале было обеспечено увеличением межбанковских кредитов.

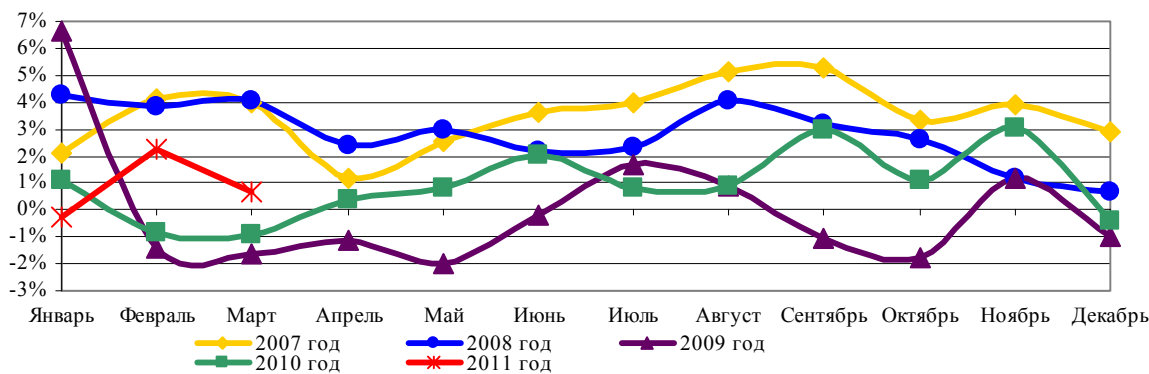
В марте наблюдалась обратная ситуация – кредиты нефинансовым организациям выросли на 1.2% (оценка «РИА-Аналитика»), а портфель физическим лицам вырос сразу на 2.0% (оценка «РИА-Аналитика»). Весь кредитный портфель при этом вырос на 0.7%. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в марте объем межбанковских кредитов заметно сократился.

Значительная волатильность объемов межбанковского кредитования в первом квартале является следствием избытка ликвидности в банковской системе. С одной стороны, большой объем свободных средств может быть размещен в виде МБК, а с другой, в силу общего избытка ликвидности, желающих взять такие кредиты не так много.

Темпы роста кредитного портфеля в феврале и марте 2011 года превышают результаты аналогичных месяцев 2010 и 2009 года. С другой стороны, в докризисных 2007 и 2008 годах темпы были в 2 раза выше.

Рисунок 8

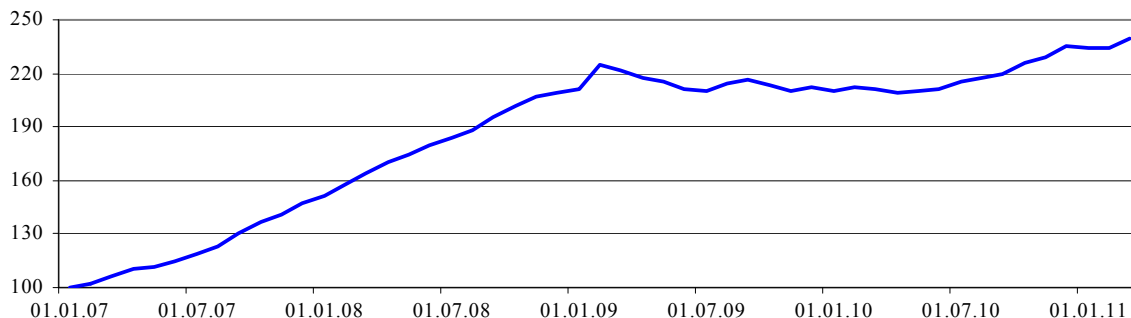
Темпы роста кредитного портфеля



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9

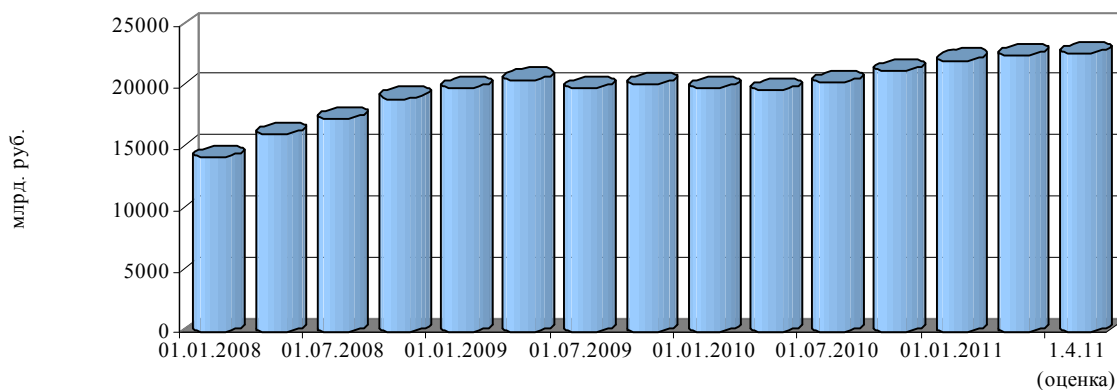
Прирост кредитного портфеля (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 10

Объем кредитного портфеля в банковской системе России

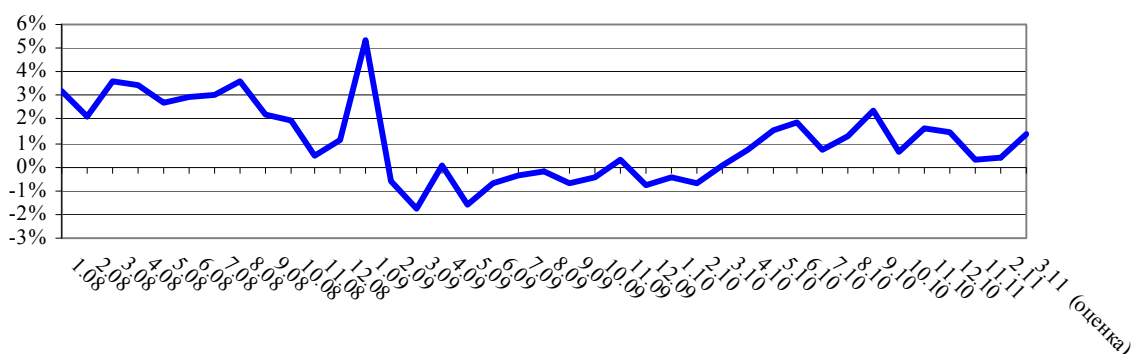


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В последнее время наблюдается тенденция быстрого роста кредитования реального сектора: в 2010 году рост составил 12.6%, в первом квартале 2011 года – на 2.2%. Но, что более важно, темпы роста кредитования реального сектора более стабильные, чем у кредитования в целом. При этом прирост кредитования реального сектора наблюдался у значительного числа банков. В феврале 2011 года у 634 или почти у 70% банков наблюдалось увеличение кредитования предприятий и физических лиц. В целом положительные темпы роста кредитного портфеля реальному сектору наблюдаются уже на протяжении 13 месяцев подряд, хотя до этого в течение 13 месяцев положительные темпы наблюдались всего в течение двух месяцев, а в течение 11 месяцев наблюдалось снижение.

Рисунок 11

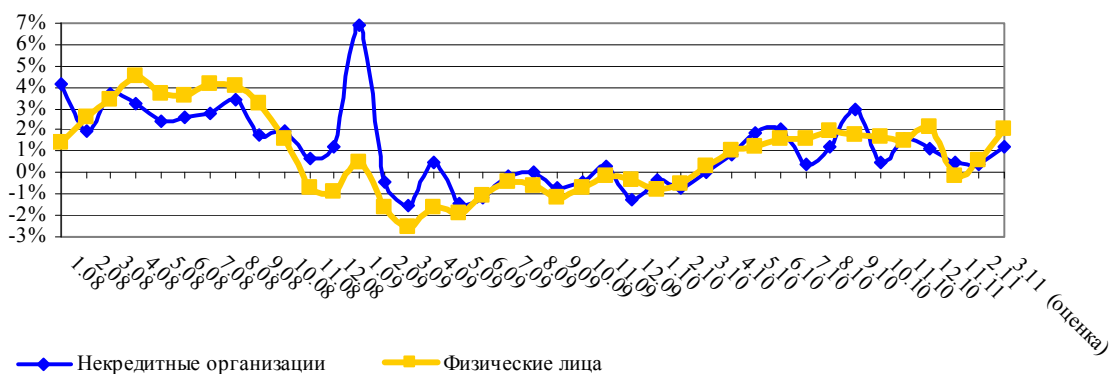
Темпы роста кредитного портфеля реальному сектору



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 12

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Всего в феврале 2011 года у 588 банков наблюдалось увеличение объема кредитного портфеля. Для сравнения, в январе кредитный портфель увеличил 491 банк.

В феврале в числе лидеров по размеру ссудного портфеля произошел ряд изменений. Во-первых, «НОМОС-БАНК» (ОАО) по сравнению с январем переместился на 2 места вверх и теперь занимает 12 место по размеру ссудного портфеля. Он обогнал ОАО «УРАЛСИБ» и ОАО «МДМ Банк». Такой рывок «НОМОС-БАНК» (ОАО) совершил за счет роста собственного ссудного портфеля на 5% на фоне сокращения ссудного портфеля у ОАО «УРАЛСИБ» на 2.6%, а у ОАО «МДМ Банк» – на 0.5%. Также в тридцатке лидеров свое положение достаточно заметно укрепил ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, который за месяц переместился с 26 места на 22-ое. В тридцатку крупнейших банков по размеру ссудного портфеля по итогам февраля вошел ОАО АКБ «Связь-Банк», который занял 28 место, что на 4 места выше результата на 1 февраля 2011 года.

Больше всего в абсолютных величинах кредитный портфель в феврале сократился у ОАО АКБ «РОСБАНК» – на 22.8 млрд. руб., то есть за месяц кредитный портфель банка стал меньше почти на 7%. Основной вклад в сокращение портфеля внесли межбанковские кредиты, однако другие ссуды также продемонстрировали снижение. Несмотря на столь значительное сокращение ссудного портфеля, ОАО АКБ «РОСБАНК» по-прежнему занимает 11 место в России по размеру ссудного портфеля. Кроме того, значительное сокращение абсолютного объема кредитного портфеля наблюдалось у ОАО «Промсвязьбанк», у ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», у ЗАО ЮниКредит Банк, у ОАО «АЛЬФА-БАНК» и у ОАО «УРАЛСИБ». У всех этих банков наблюдалось уменьшение ссудного портфеля в объеме не меньше 5 млрд. руб. И если у ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», как и у ОАО АКБ «РОСБАНК», основной вклад в сокращение портфеля внесли межбанковские кредиты, то у ЗАО ЮниКредит Банк, ОАО «АЛЬФА-БАНК» и ОАО «УРАЛСИБ» значительное сокращение наблюдалось в кредитовании некредитных организаций и физических лиц.

В относительных величинах больше всего сократили свои ссудные портфели в феврале такие банки как «Банк Ренессанс Финанс» ООО, «ООО Охабанк», ООО КБ «ВББ». У «Банк Ренессанс Финанс» ООО кредитный портфель в феврале сократился на 100%, то есть на 1 марта стал равен нулю. «ООО Охабанк» сократил свой ссудный портфель за месяц в пять раз до 25 млн. руб. У ООО КБ «ВББ» за февраль 2011 года кредитный портфель сократился более чем в два раза. Из крупных банков можно отметить сокращение ссудного портфеля на 19% у ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» до 17.1 млрд. руб., а также сокращение ссудного портфеля на 18.9% у «Натиксис Банк (ЗАО)» до 10.0 млрд. руб.

Лидерами по наращиванию кредитного портфеля в феврале в абсолютных величинах стали три крупнейших банка. ОАО «Сбербанк России» увеличил свой ссудный портфель на 142 млрд. руб., ОАО Банк ВТБ – на 92.9 млрд. руб., а ГПБ (ОАО) – на 85.8 млрд. руб. На тройку

крупнейших банков пришлось более 65% всего прироста кредитного портфеля в банковской системе России в феврале. У ОАО «Сбербанк России» основной вклад в увеличение ссудного портфеля внесли межбанковские кредиты, которые за месяц увеличились на 124 млрд. руб., как и у ОАО Банк ВТБ – на 145 млрд. руб. Однако при этом у ОАО Банк ВТБ наблюдалось сокращение кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на 51 млрд. руб. В противоположность результатам Сбербанка и ВТБ, Газпромбанк значительно нарастил кредитование некредитных организаций.

Кроме трех крупнейших российских банков, значительно нарастили свои кредитные портфели в феврале в абсолютных величинах следующие банки: ОАО «Россельхозбанк» – на 16.9 млрд. руб. или 1.9%, ОАО «АБ «РОССИЯ» – на 15.3 млрд. руб. или 11.3%, «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» – на 13.5 млрд. руб. или 19.2%, АКБ «МБРР» (ОАО) – на 12.9 млрд. руб. или 16.9%, «НОМОС-БАНК» (ОАО) – на 12.7 млрд. руб. или 5.0%, ОАО «ТрансКредитБанк» – на 12.2 млрд. руб. или 5.2%, «Королевский Банк Шотландии» ЗАО – на 11.9 млрд. руб. или 42.0% и ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК – на 11.4 млрд. руб. или 10.5%.

По итогам февраля наибольший прогресс показал ОАО «БКС Банк», который сразу переместился 158 позиций в рейтинге по размеру ссудного портфеля. На 118 позиций в этом же рейтинге улучшил свое положение АКБ «ОБПИ» (ОАО). С другой стороны, ЗАО АБ «Капитал» и «Миллениум Банк» (ЗАО) потеряли 133 и 112 мест соответственно. В первой сотне банков по размеру ссудного портфеля наибольший прогресс был отмечен у «Королевский Банк Шотландии» ЗАО, который поднялся в рейтинге на 17 позиций и занял 61 место по итогам февраля. Кроме того, более чем на десять позиций улучшили свое место в рейтинге ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» и ООО «Дойче Банк». Таким образом, можно констатировать, что в феврале относительно крупные дочки иностранных банков достаточно агрессивно наращивали свои кредитные портфели (в первую очередь, межбанковские кредиты). С другой стороны, среди 100 крупнейших банков лидерами по количеству потерянных мест также являются дочки иностранных банков – ОАО «Сведбанк» и Банк «ВестЛБ Восток» (ЗАО), которые по итогам февраля потеряли 6 и 7 мест соответственно.

Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают, что в ближайшее время может произойти ускорение роста кредитов реальному сектору, а темпы роста межбанковских кредитов стабилизируются.

Таблица 7

Рейтинг банков по объему ссудной задолженности на 1 марта 2011 года¹

| Место | Изменение места за месяц | Название банка | Объем ссудной задолженности на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности на 1 февраля 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем МБК на 1 марта 2011 г., млрд. руб. |
|-------|--------------------------|---------------------------------|--|--|--|---|--|
| 1 | 0 | ОАО «Сбербанк России» | 6311.60 | 6169.32 | 4569.72 | 1313.97 | 270.94 |
| 2 | 0 | ОАО Банк ВТБ | 2073.97 | 1981.03 | 1272.87 | 0.04 | 757.16 |
| 3 | 0 | ГПБ (ОАО) | 1337.65 | 1251.89 | 931.41 | 63.59 | 336.61 |
| 4 | 0 | ОАО «Россельхозбанк» | 915.95 | 899.07 | 646.89 | 84.19 | 180.09 |
| 5 | 0 | ВТБ 24 (ЗАО) | 817.13 | 807.84 | 66.20 | 408.09 | 303.37 |
| 6 | 0 | ОАО «Банк Москвы» | 671.28 | 675.78 | 494.69 | 64.51 | 104.73 |
| 7 | 0 | ОАО «АЛЬФА-БАНК» | 633.78 | 641.57 | 448.18 | 76.12 | 81.48 |
| 8 | 0 | ЗАО ЮниКредит Банк | 549.10 | 556.96 | 318.50 | 62.91 | 160.40 |
| 9 | 0 | ЗАО «Райффайзенбанк» | 371.60 | 363.13 | 230.97 | 75.59 | 61.17 |
| 10 | 0 | ОАО «Промсвязьбанк» | 338.58 | 348.80 | 251.81 | 34.75 | 27.60 |
| 11 | 0 | ОАО АКБ «РОСБАНК» | 309.01 | 331.77 | 128.81 | 136.71 | 27.20 |
| 12 | 2 | «НОМОС-БАНК» (ОАО) | 263.88 | 251.22 | 200.01 | 11.43 | 50.49 |
| 13 | -1 | ОАО «УРАЛСИБ» | 259.61 | 266.49 | 144.88 | 66.27 | 47.01 |
| 14 | -1 | ОАО «МДМ Банк» | 252.80 | 254.15 | 152.95 | 58.12 | 36.90 |
| 15 | 0 | ОАО «ТрансКредитБанк» | 247.50 | 235.32 | 142.67 | 65.91 | 37.97 |
| 16 | 1 | ОАО «Банк «Санкт-Петербург» | 210.91 | 208.72 | 182.96 | 17.70 | 10.25 |
| 17 | -1 | ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад» | 199.94 | 208.91 | 161.89 | 0.25 | 32.51 |
| 18 | 0 | ОАО «Нордеа Банк» | 167.61 | 165.47 | 136.39 | 11.53 | 10.34 |
| 19 | 1 | ОАО «АБ «РОССИЯ» | 150.38 | 135.13 | 65.92 | 3.94 | 69.47 |
| 20 | -1 | ОАО «АК БАРС» БАНК | 147.50 | 150.03 | 121.73 | 19.33 | 1.86 |
| 21 | 0 | Банк «Возрождение» (ОАО) | 124.21 | 116.61 | 94.65 | 16.95 | 3.86 |
| 22 | 4 | ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК | 120.07 | 108.68 | 59.03 | 26.18 | 28.00 |
| 23 | 0 | ОАО Банк ЗЕНИТ | 119.41 | 113.07 | 99.25 | 7.38 | 11.95 |
| 24 | -2 | ЗАО «БСЖВ» | 119.06 | 115.63 | 62.11 | 32.84 | 22.74 |
| 25 | -1 | ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 118.51 | 112.83 | 87.07 | 18.64 | 8.24 |
| 26 | -1 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | 115.14 | 111.50 | 84.79 | 7.56 | 14.92 |
| 27 | 0 | ЗАО КБ «Ситибанк» | 111.70 | 107.33 | 31.31 | 30.78 | 48.21 |
| 28 | 4 | ОАО АКБ «Связь-Банк» | 103.17 | 93.84 | 65.95 | 6.11 | 27.38 |
| 29 | -1 | ЗАО «Банк Русский Стандарт» | 100.55 | 102.06 | 6.65 | 76.19 | 9.02 |
| 30 | 0 | НБ «ТРАСТ» (ОАО) | 97.12 | 94.59 | 34.54 | 52.66 | 7.21 |
| 31 | -2 | ООО «ХКФ Банк» | 96.98 | 96.00 | 1.64 | 84.35 | 5.05 |
| 32 | -1 | АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) | 89.88 | 93.95 | 37.03 | 37.30 | 13.14 |
| 33 | 7 | АКБ «МБРР» (ОАО) | 89.01 | 76.13 | 22.10 | 10.43 | 54.44 |
| 34 | -1 | ООО «Русфинанс Банк» | 87.28 | 88.75 | 0.02 | 87.24 | 0.00 |
| 35 | -1 | ОАО «ОТП Банк» | 86.93 | 84.15 | 10.80 | 59.33 | 11.95 |
| 36 | 0 | ОАО «МИНБ» | 84.17 | 78.59 | 80.10 | 2.78 | 1.23 |
| 37 | 7 | «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» | 83.87 | 70.38 | 26.81 | 0.03 | 57.02 |
| 38 | -3 | ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 82.70 | 80.85 | 52.27 | 14.67 | 12.27 |
| 39 | 0 | ОАО «РосБР» | 81.13 | 76.53 | 6.28 | 0.00 | 74.64 |

¹ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - <http://rian.ru/economy/20110323/356936953.html>

| Место | Изменение места за месяц | Название банка | Объем ссудной задолженности на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности на 1 февраля 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 марта 2011 г., млрд. руб. | Объем МБК на 1 марта 2011 г., млрд. руб. |
|-------|--------------------------|--------------------------------------|--|--|--|---|--|
| 40 | -3 | ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» | 80.65 | 78.13 | 74.16 | 1.27 | 5.15 |
| 41 | -3 | ОАО КБ «Восточный» | 78.26 | 76.89 | 3.01 | 62.73 | 3.34 |
| 42 | 3 | ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» | 74.83 | 70.15 | 21.56 | 35.36 | 13.69 |
| 43 | -2 | ЗАО «Банк Интеза» | 72.90 | 73.46 | 55.50 | 6.71 | 9.18 |
| 44 | -1 | ОАО «БИНБАНК» | 72.26 | 70.91 | 46.66 | 7.67 | 17.88 |
| 45 | -3 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | 69.91 | 70.97 | 42.02 | 21.08 | 4.93 |
| 46 | 0 | КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) | 63.75 | 64.69 | 25.83 | 20.10 | 3.71 |
| 47 | 0 | «ТКБ» (ЗАО) | 62.67 | 60.85 | 52.50 | 6.39 | 3.37 |
| 48 | 0 | ОАО «СКБ-банк» | 56.84 | 56.50 | 24.41 | 29.84 | 1.24 |
| 49 | 2 | «БНП ПАРИБА» ЗАО | 56.53 | 48.17 | 24.67 | 11.21 | 20.05 |
| 50 | -1 | ЗАО «КБ ДельтаКредит» | 52.22 | 52.83 | 0.00 | 38.35 | 4.91 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

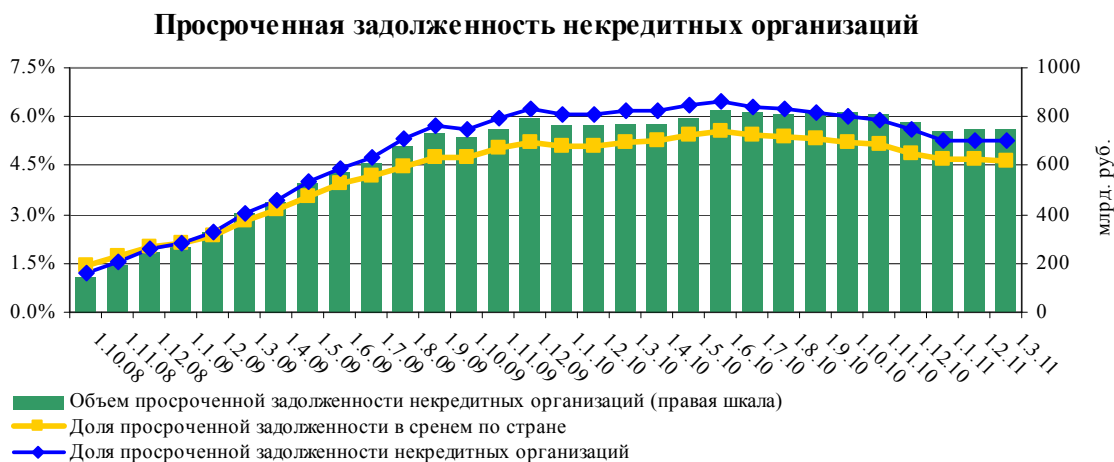
В феврале 2011 года в абсолютном выражении просроченная задолженность по ссудам выросла на 8 млрд. руб. и на 1 марта 2011 года составила 1.05 трлн. руб., что явилось продолжением сформировавшейся тенденции января, когда также наблюдался рост просрочки. Принимая во внимание то обстоятельство, что в течение трех последних месяцев 2010 года абсолютный объем просроченной задолженности снижался, вряд ли можно говорить об устойчивости процесса повышения платежной дисциплины заемщиков. Наиболее вероятно, что сокращение абсолютного объема просроченной задолженности в конце 2010 года являлось результатом сезонного фактора. По заявлениям банкиров, заемщики охотнее погашают проблемную задолженность именно в конце года, чтобы показать лучшие результаты годовых отчетов и в новый финансовый год вступить с очищенными балансами. В начале 2011 года этот эффект перестал действовать, и рост просроченной задолженности стал наблюдаться вновь.

Наибольший вклад в абсолютный прирост просроченной задолженности в феврале внесли некредитные организации, по кредитам которых просроченная задолженность увеличилась на 5.5 млрд. руб. или на 0.7%. Физические лица увеличили просроченную задолженность перед банками на 2.5 млрд. руб. или на 0.9%.

Несмотря на рост абсолютного объема просроченной задолженности, доля просроченной задолженности сократилась из-за более быстрого роста кредитного портфеля. В целом на 1 марта 2011 года доля просроченной задолженности в среднем по стране равнялась 4.659% против 4.725% на 1 февраля 2011 года. Значение доли просроченной задолженности на 1 марта является минимальным с августа 2009 года, то есть это своеобразный посткризисный рекорд.

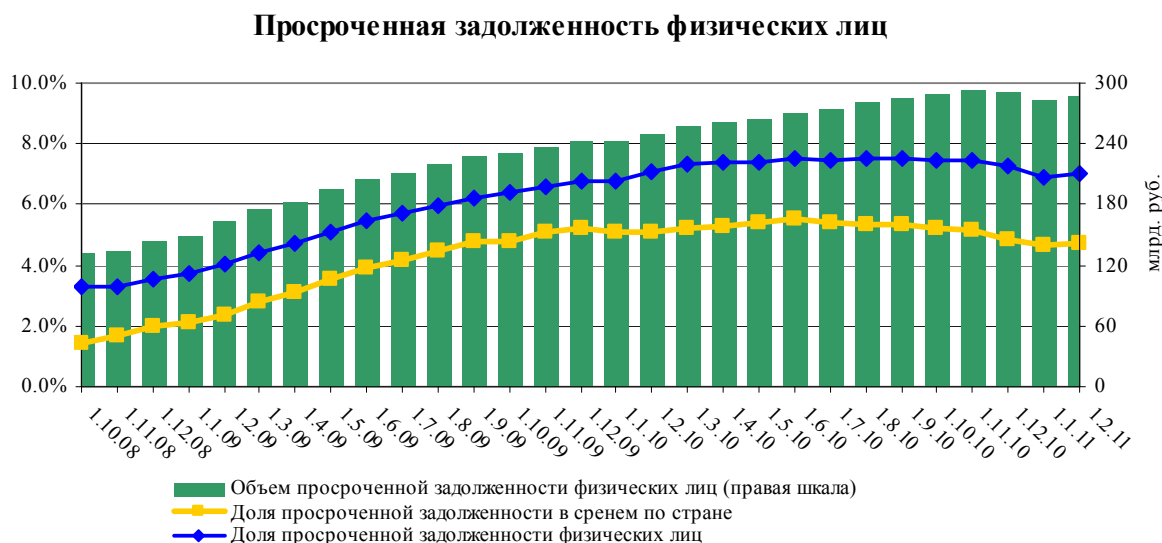
Однако до кризиса доля просроченной задолженности держалась на уровне 1.3-1.4%, то есть до докризисных значений еще очень далеко.

Рисунок 13



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 14



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Абсолютный объем просроченной задолженности в феврале сократился у 348 банков против 296 в январе, а рост просроченной задолженности наблюдался у 413 банков против 446 банков в январе. При этом доля просроченной задолженности в феврале 2011 года сократилась у 394 банков, а выросла у 440. Таким образом, несмотря на улучшение ситуации в феврале по сравнению с январем, количество банков, у которых просроченная задолженность растет, значительно превышает число банков, у которых она снижается.

Из 110 банков, которые на 1 марта 2011 года не имели просроченной задолженности, многие не кредитуют реальный сектор.

Таким образом, не стоит удивляться высокому качеству их кредитных портфелей, так как основные кредиты – это межбанковские ссуды, которые отличаются высокой надежностью. С другой стороны, в российской банковской системе, согласно рейтингу банков по просроченной задолженности, подготовленному экспертами «РИА-Аналитика», есть четыре банка с долей просроченной задолженности на уровне 50% и выше, что говорит о крайне низком качестве их кредитных портфелей. К таким банкам относятся: ОАО «Губернский банк «Гарханы» – доля просроченной задолженности 55.6%, КБ «Информпрогресс» (ООО) – 60.8%, Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО – 75.3%, ЗАО КБ «ИС Банк» – 76.8%.

Среди 20 крупнейших банков по размеру ссудного портфеля у 13-ти доля просроченной задолженности в феврале снизилась, и только у 7-ми выросла. Таким образом, ситуация с плохими долгами у крупнейших банков в феврале была лучше, чем в среднем по стране. Среди крупнейших банков существенный рост просроченной задолженности показал ОАО АКБ «РОСБАНК» – увеличение доли в феврале составило 1.38 процентного пункта до 9.4% на 1 марта 2011 года. Столь значительное увеличение доли просрочки у Росбанка обусловлено состоянием кредитного портфеля юридических лиц. Если на 1 февраля доля просроченной задолженности по кредитам некредитным организациям составляла 7.8%, то на 1 марта – уже 9.5%. Такой рост связан с увеличением абсолютного объема просроченной задолженности некредитных организаций (на 2.1 млрд. руб. или на 21%) при одновременном сокращении объема данных ссуд (на 2.5 млрд. руб. или на 2%).

В свою очередь, среди 20 крупнейших банков только «НОМОС-БАНК» (ОАО) удалось сократить долю просроченной задолженности более чем на 1 процентный пункт, что было обеспечено ростом кредитного портфеля юридических лиц на 2.7%, при сокращении просроченной задолженности на 20% по кредитам некредитных организаций. Вероятно, столь радикальное улучшение может быть связано с желанием банка «расчистить» баланс перед проведением IPO, которое намечено на второй квартал 2011 года.

Абсолютный объем просроченной задолженности в марте сократился более чем на 12 млрд. руб. Вероятнее всего, доля просроченной задолженности будет снижаться и дальше. На 1 июля 2011 года эксперты «РИА-Аналитика» прогнозируют долю просроченной задолженности по стране в среднем на уровне 4.4-4.5%.

Таблица 8

Рейтинг банков по доле просроченной задолженности на 1 марта 2011 года²

| Название | Доля просроченной задолженности на 01.03.11 | Место по доле просроченной задолженности | Объем ссудной задолженности на 01.03.11 | Изменение доли просроченной задолженности за февраль, в п.п. | Доля просроченной задолженности по ссудам некредитным организациям на 01.03.11 | Доля просроченной задолженности по ссудам физическим лицам на 01.03.11 |
|--|---|--|---|--|--|--|
| Крупнейшие банки без просроченной задолженности | | | | | | |
| Банк «ВестЛБ Восток» (ЗАО) | 0.000% | 1 | 31.66 | 0.00 | 0.00% | 0.00% |
| ООО «Дойче Банк» | 0.000% | 1 | 28.48 | 0.00 | 0.00% | – |
| Креди Агриколь КИБ ЗАО | 0.000% | 1 | 27.76 | 0.00 | 0.00% | – |
| «Натиксис Банк (ЗАО)» | 0.000% | 1 | 10.04 | 0.00 | 0.00% | – |
| ЗАО КБ «Свенска Хандельсбанкен» | 0.000% | 1 | 9.58 | 0.00 | 0.00% | 0.00% |
| КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) | 0.000% | 1 | 6.97 | 0.00 | 0.00% | 0.00% |
| АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) | 0.000% | 1 | 5.40 | 0.00 | 0.00% | 0.00% |
| «Русьуниверсалбанк» (ООО) | 0.000% | 1 | 5.25 | 0.00 | 0.00% | 0.00% |
| Крупнейшие банки в рейтинге | | | | | | |
| ОАО «Нордеа Банк» | 0.886% | 287 | 167.6119 | 0.04 | 0.6% | 6.2% |
| ОАО «АБ «РОССИЯ» | 1.323% | 348 | 150.3789 | -0.20 | 2.6% | 7.5% |
| НБ «ГРАСТ» (ОАО) | 1.517% | 381 | 97.1245 | -0.08 | 1.5% | 1.8% |
| ЗАО КБ «Ситибанк» | 2.657% | 501 | 111.6962 | -0.10 | 0.0% | 9.6% |
| ОАО «ТрансКредитБанк» | 2.735% | 506 | 247.4979 | -0.17 | 3.1% | 3.6% |
| ЗАО ЮниКредит Банк | 2.934% | 520 | 549.1042 | 0.10 | 3.1% | 9.7% |
| ОАО «Банк Москвы» | 3.563% | 568 | 671.2764 | 0.43 | 2.5% | 18.0% |
| ОАО АКБ «Связь-Банк» | 4.041% | 608 | 103.172 | -0.39 | 4.0% | 22.9% |
| «НОМОС-БАНК» (ОАО) | 4.083% | 610 | 263.8839 | -1.06 | 4.6% | 9.8% |
| ОАО «Банк «Санкт-Петербург» | 4.347% | 633 | 210.9137 | -0.03 | 4.7% | 3.2% |
| ОАО «Сбербанк России» | 4.857% | 676 | 6311.603 | -0.11 | 5.7% | 3.5% |
| ЗАО «Райффайзенбанк» | 4.902% | 679 | 371.6016 | -0.11 | 5.5% | 7.2% |
| ОАО «Россельхозбанк» | 4.913% | 680 | 915.9496 | 0.20 | 6.7% | 1.6% |
| ОАО Банк ВТБ | 5.075% | 690 | 2073.97 | -0.18 | 8.0% | 70.9% |
| АКБ «МБРР» (ОАО) | 5.789% | 733 | 89.01462 | -0.96 | 12.8% | 21.0% |
| Банк «Возрождение» (ОАО) | 6.878% | 781 | 124.2067 | -0.44 | 8.3% | 4.1% |
| ОАО «Промсвязьбанк» | 7.800% | 808 | 338.5849 | 0.20 | 6.8% | 25.9% |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | 9.380% | 848 | 309.0107 | 1.38 | 9.5% | 12.3% |
| ОАО Банк «Петрокоммерц» | 10.171% | 858 | 115.1363 | 0.33 | 12.6% | 13.0% |
| ОАО «МДМ Банк» | 10.409% | 865 | 252.7999 | -0.16 | 10.7% | 17.0% |
| Банки с наибольшей долей просроченной задолженности | | | | | | |
| ОАО «Рускобанк» | 20.598% | 926 | 2.88 | 3.67 | 23.0% | 8.3% |
| ОАО «Выборг-банк» | 20.988% | 927 | 0.73 | -0.03 | 35.2% | 7.7% |
| ОАО «Международный торгово-промышленный банк» | 21.463% | 928 | 0.10 | -9.47 | 10.1% | 71.4% |
| АБ «Регион» (ОАО) | 21.659% | 929 | 0.76 | 0.50 | 19.8% | 33.7% |
| ЗАО КБ «ЛАДА-КРЕДИТ» | 23.747% | 930 | 3.95 | 1.88 | 8.5% | 31.4% |
| ООО «АМТ БАНК» | 24.138% | 931 | 33.97 | 0.33 | 24.4% | 41.5% |
| КБ «Рента-Банк» ОАО | 24.242% | 932 | 0.16 | -0.07 | 30.9% | 7.2% |
| ОАО «УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» | 24.601% | 933 | 0.79 | -3.40 | 34.0% | 25.6% |
| ОАО КБ «ПФС-БАНК» | 25.717% | 934 | 0.16 | 2.54 | 48.2% | 0.5% |
| ООО КБ «ВББ» | 25.783% | 935 | 0.08 | 13.41 | 32.4% | 13.3% |
| ЗАО «Челябкомзембанк» | 30.098% | 936 | 0.12 | 3.00 | 29.9% | 95.8% |
| КБ «Ренессанс Капитал» (ООО) | 31.226% | 937 | 37.75 | -1.26 | 0.0% | 34.0% |
| АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ОАО) | 32.005% | 938 | 0.05 | 1.66 | 48.3% | 8.8% |
| ОАО «Губернский банк «Тарханы» | 55.611% | 939 | 5.42 | 0.03 | 71.0% | 5.4% |
| КБ «Информпрогресс» (ООО) | 60.760% | 940 | 0.03 | 0.11 | 100.0% | 68.3% |
| (Банк «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» ОАО) | 75.290% | 941 | 3.71 | 0.92 | 89.5% | 49.3% |
| ЗАО КБ «ИС Банк» | 76.803% | 942 | 0.07 | 0.45 | 88.3% | 12.9% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По данным ЦБ РФ, средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок до года, выданным российскими банками (без учета Сбербанка) реальному сектору экономики, в феврале выросла до 8.7%

² С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - <http://rian.ru/markets/20110328/358641843.html>

годовых против 8.6% в январе. Рост ставок пока незначительный, поэтому нельзя говорить о смене тенденции к сокращению стоимости кредитов в экономике. Однако действия регулятора (повышение ставок и обязательных нормативов), а также высокая инфляция могут в среднесрочной перспективе привести к более ощутимому росту ставок для реального сектора.

В целом, круг заемщиков на данный момент достаточно узок. Например, более 80% всех выданных в 2010 году кредитов пришлось на рефинансирование и реструктуризацию ранее выданных ссуд. Кроме всего прочего, это является негативным фактором, характеризующим текущую ситуацию в банковском секторе России, и обусловлено снижением процентной маржи, так как многие кредиты качественным заемщикам реструктуризируются на условиях снижения процента. В целом перед российскими банками стоит задача поиска новых качественных заемщиков.

3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В феврале 2011 года возобновился приток средств физических лиц после достаточно неожиданного оттока в январе. В феврале депозиты показали двухпроцентный рост после снижения на 0.9% в январе. По оперативным данным, в марте депозиты физических лиц выросли на 1%, а всего за первый квартал – на 2.1%. На 1 апреля депозиты физических лиц превысили 10 трлн. руб., что является знаковым рубежом. В ближайшее время можно ожидать рост депозитов физических лиц на уровне 1-2% в месяц.

Таблица 9

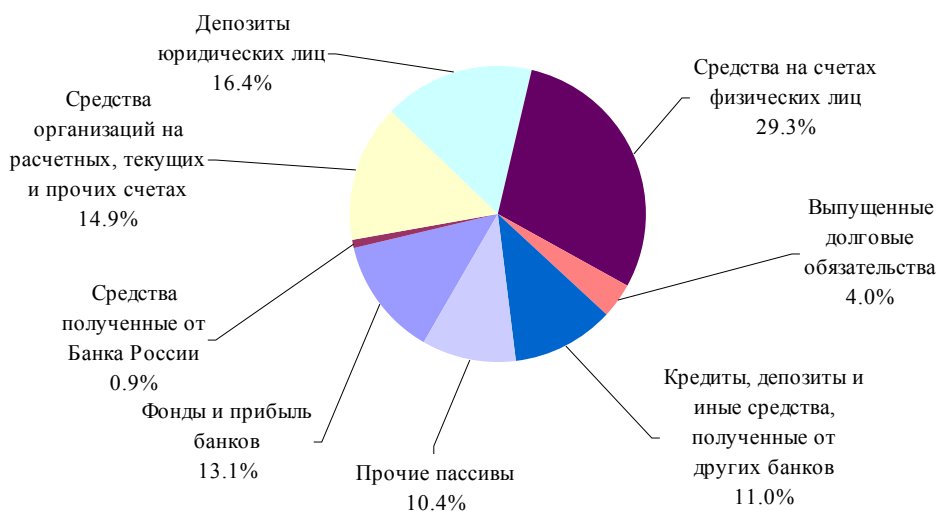
Структура пассивов

| Регионы | 1 марта 2011 года | 1 февраля 2011 года | Изменение в феврале 2011 года в п.п. | 1 марта 2010 года | 1 января 2010 года | 1 января 2009 года |
|--|-------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Фонды и прибыль банков | 13.1% | 13.3% | -0.3 | 13.2% | 12.8% | 11.1% |
| Средства полученные от Банка России | 0.9% | 1.0% | -0.1 | 3.2% | 4.8% | 12.0% |
| Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах | 14.9% | 14.9% | 0.0 | 14.0% | 13.1% | 12.6% |
| Депозиты юридических лиц | 16.4% | 16.4% | 0.0 | 17.2% | 18.6% | 17.6% |
| Средства на счетах физических лиц | 29.3% | 29.3% | 0.0 | 26.4% | 25.4% | 21.1% |
| Выпущенные долговые обязательства | 4.0% | 3.9% | 0.1 | 4.1% | 3.9% | 4.0% |
| Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков | 11.0% | 10.9% | 0.1 | 10.6% | 10.6% | 13.0% |
| Прочие пассивы | 10.4% | 10.3% | 0.1 | 11.3% | 10.8% | 8.6% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 15

Структура пассивов на 1 марта 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В феврале и марте значительных изменений в структуре пассивов не происходило. При этом обращает на себя внимание, что в последнее время банки активизировались в вопросе привлечения средств на открытом рынке. За февраль-март банки разместили 13 выпусков облигаций на сумму более 40 млрд. руб. Для сравнения, в 2010 году за первый квартал было размещено 8 выпусков на сумму 38 млрд. руб. Также стоит отметить, что в текущем году резко расширился круг заемщиков за счет банков второго и даже третьего эшелонов. Например, удачно разместились на рынке Алеф-Банк и ТКС Банк.

3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

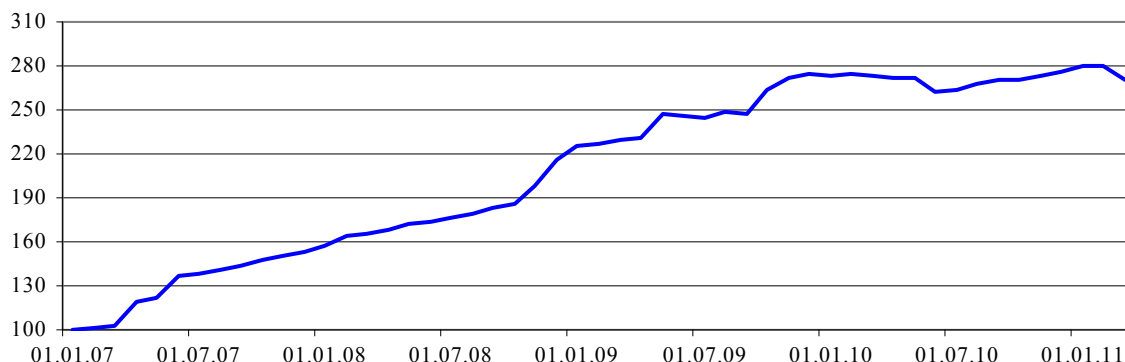
В феврале 2011 года капитал банков резко сократился. Согласно отчетности ЦБ РФ, в феврале 2011 года у российских банков собственный капитал сократился на 3.6% или на 170 млрд. руб. Для сравнения, в среднем за месяц в последние 4 года собственный капитал рос на 2.1%. Такое снижение собственного капитала за один месяц является рекордным для российской банковской системы. Всего в феврале сокращение собственного капитала наблюдалось у 336 банков.

Основной вклад в снижение собственного капитала по банковской системе внес ОАО Банк ВТБ. В феврале он приобрел долю в ОАО «Банк Москвы», и, согласно отчетности, вложения в его дочерние и зависимые юридические лица выросли на 103 млрд. руб. Соответственно, основной капитал Банка ВТБ сократился на те же 103 млрд. руб. Однако вследствие того, что дополнительный капитал не может быть больше основного капитала, дополнительный капитал также сократился в соответствии с правилами составления отчетности –

на 64 млрд. руб. Таким образом, покупка доли в ОАО «Банк Москвы» за 100 млрд. руб. сократила собственный капитал ВТБ на 167 млрд. руб. Это и оказало основное влияние на общее снижение капитала по банковской системе РФ. Банку ВТБ для осуществления полного поглощения ОАО «Банк Москвы» потребуется еще порядка 100 млрд. руб. (исходя из оценки стоимости доли правительства Москвы), но без дополнительного увеличения основного капитала Банк ВТБ осуществить такую покупку не сможет.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 10

Динамика собственного капитала

| Регионы | 1 марта 2011 года | 1 февраля 2011 года | Прирост в феврале 2011 года, % | Прирост в 2011 году, % | Прирост в 2010 году, % | Прирост в 2009 году, % |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Собственный капитал, млрд. руб. | 4563 | 4732 | -3.6% | -3.6% | 2.4% | 21.2% |
| Уставной капитал, млрд. руб. | 1197 | 1189 | 0.6% | 0.9% | -4.7% | 41.2% |
| Активы, млрд. руб. | 33857 | 33207 | 2.0% | 0.2% | 14.9% | 5.0% |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Достаточность капитала в банковской системе на 1 марта составила 17.2%, что на 0.8 процентного пункта меньше, чем на 1 февраля 2011 года. Столь значительное снижение норматива в среднем по стране обусловлено сокращением собственного капитала у Банка ВТБ.

Таблица 11

Достаточность собственного капитала

| | 1 марта 2011 года | 1 января 2011 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Средняя достаточность капитала по стране | 17.2% | 18.1% |
| Медианная достаточность капитала по стране | 24.6% | 25% |
| Число банков с достаточностью меньше 12% | 56 | 42 |
| Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб. | 170 | 176 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В феврале заметно выросло число банков, у которых наблюдается дефицит собственного капитала. На 1 марта 2011 года 20 банков имели значение норматива достаточности капитала ниже 11% (при минимальном уровне 10%), хотя на 1 февраля 2011 года таких банков было 12, а на 1 января – всего 9. Таким образом, за два месяца число банков с крайне низким значением норматива достаточности капитала увеличилось более чем в два раза. Ухудшение достаточности капитала у большинства банков было связано с ростом активов, взвешенных с учетом риска, а не уменьшением капитала, то есть было вызвано ростом активных операций. При этом значительный дефицит капитала наблюдается в основном у небольших банков.

В банковской системе в целом насчитывается более 200 банков, которым необходима докапитализация, из них более чем 50 банкам – в силу невысокого значения норматива достаточности капитала, а еще более чем 150 – в силу небольшого абсолютного размера собственного капитала (с 1 января 2012 года минимальный собственный капитал у банка должен быть больше 180 млн. руб.).

Среди крупнейших банков России в феврале произошел ряд заметных изменений. Так, например, у ОАО Банк ВТБ, одного из лидеров по достаточности капитала на 1 февраля 2011 года, норматив Н1 снизился за месяц с 23.2% до 16.1% на 1 марта 2010 года. Это объясняется приобретением ОАО «Банк Москвы», что сократило собственный капитал Банка ВТБ на 167 млрд. руб. Снижение норматива достаточности капитала также наблюдалось у ЗАО КБ «Ситибанк» – с 26.2% до 25.2%. Но, несмотря на снижение норматива, данный банк по-прежнему является лидером по достаточности капитала среди крупнейших банков России.

С другой стороны, одному из крупнейших банков страны, ОАО «МИНБ», удалось повысить норматив достаточности с 11.1% на 1 февраля до 12.1% на 1 марта 2011 года. Данное увеличение произошло за счет роста собственного капитала банка на 2 млрд. руб. в результате дополнительной эмиссии акций.

В числе банков, которым удалось значительно улучшить норматив Н1 в феврале 2011 года, можно отметить АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО), который за счет дополнительной эмиссии на 500 млн. руб. увеличил собственный капитал в 1.5 раза, что привело к пропорциональному увеличению достаточности капитала до 20.8% на 1 марта 2011 года.

Больше всего достаточность капитала за февраль 2011 года снизилась у ООО КБ «Развитие» – с 25.5% на 1 февраля 2011 года до 12.9% на 1 марта 2011 года, у ООО «Витас Банк» ООО – с 11.5% до 10.1%, у ОАО «ЮНИКОРБАНК» – 16.9% до 10.6% и у ОАО Банк «Западный» – с 12.8% до 10.2%.

Таблица 12

**Результаты рейтинга банков
по нормативу достаточности капитала (Н1) на 1 марта 2011 года³**

| | Название банка | Норматив Н1 на 1 марта 2011 г. | Собственный капитал на 1 марта 2011г., млрд. руб. | Норматив Н1 на 1 февраля 2011г. | Собственный капитал на 1 февраля 2011г., млрд. руб. |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала | | | | | |
| 1 | ООО КБ «ТРАСТОВЫЙ БАНК» | 543.0 | 0.097 | 524.2 | 0.096 |
| 2 | ООО КБ «Майма» | 285.3 | 0.098 | 224.3 | 0.098 |
| 3 | ЗАО «СМБСР Банк» | 279.6 | 2.153 | 274.6 | 2.169 |
| 4 | ООО КБ «ДАГБИЗНЕСБАНК» | 244.8 | 0.096 | 248.9 | 0.096 |
| 5 | ООО «Фольксваген Банк РУС» | 233.8 | 1.635 | 337.6 | 1.648 |
| 6 | КБ «МГБ» ООО | 219.8 | 0.104 | 154.1 | 0.103 |
| 7 | АБ «АСПЕКТ» (ЗАО) | 192.9 | 0.859 | 185.8 | 0.860 |
| Крупнейшие банки в выборке | | | | | |
| 430 | ЗАО КБ «Ситибанк» | 25.2 | 38.914 | 26.2 | 38.477 |
| 497 | ОАО АКБ «Связь-Банк» | 21.9 | 29.520 | 21.6 | 29.521 |
| 520 | ОАО «Нордеа Банк» | 21.2 | 26.346 | 21.6 | 26.117 |
| 581 | ОАО «Россельхозбанк» | 18.9 | 149.220 | 19.3 | 149.527 |
| 615 | ОАО «Сбербанк России» | 17.9 | 1272.592 | 18.2 | 1271.156 |
| 621 | ОАО «Банк Москвы» | 17.7 | 139.987 | 17.6 | 141.330 |
| 637 | ОАО «АБ «РОССИЯ» | 17.0 | 26.353 | 17.8 | 26.204 |
| 640 | ЗАО «Райффайзенбанк» | 17.0 | 69.358 | 17.3 | 70.105 |
| 648 | ЗАО ЮниКредит Банк | 16.7 | 79.163 | 16.2 | 78.554 |
| 666 | ОАО Банк ВТБ | 16.1 | 372.433 | 23.2 | 539.526 |
| 685 | ОАО Банк «Петрокоммерц» | 15.6 | 21.998 | 15.9 | 22.515 |
| 701 | ОАО АКБ «РОСБАНК» | 15.2 | 50.735 | 16.4 | 57.965 |
| 714 | ОАО «МДМ Банк» | 14.7 | 48.531 | 14.6 | 48.503 |
| 724 | ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 14.6 | 18.868 | 14.6 | 18.995 |
| 751 | Банк «Возрождение» (ОАО) | 13.8 | 19.423 | 14.3 | 19.364 |
| 783 | АКБ «МБРР» (ОАО) | 13.0 | 10.795 | 13.5 | 11.150 |
| 797 | ОАО «Банк «Санкт-Петербург» | 12.7 | 34.360 | 13.1 | 34.740 |
| 829 | ОАО «МИНБ» | 12.1 | 13.986 | 11.1 | 11.970 |
| 834 | КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | 12.0 | 8.967 | 12.1 | 8.986 |
| 847 | ОАО «БИНБАНК» | 11.8 | 9.951 | 12.1 | 10.154 |
| 852 | ОАО «ТрансКредитБанк» | 11.6 | 37.495 | 12.3 | 37.496 |
| 859 | ОАО «Промсвязьбанк» | 11.4 | 52.034 | 11.6 | 54.115 |
| 861 | «НОМОС-БАНК» (ОАО) | 11.3 | 41.936 | 11.4 | 42.136 |
| 864 | НБ «ТРАСТ» (ОАО) | 11.3 | 15.057 | 11.3 | 14.937 |
| Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала | | | | | |
| 875 | АКБ «Легион» (ЗАО) | 10.9 | 0.859 | 11.8 | 0.877 |
| 876 | ООО «Промрегионбанк» | 10.9 | 0.264 | 10.3 | 0.259 |
| 877 | КБ «Уссури» ОАО | 10.8 | 0.222 | 10.8 | 0.220 |
| 878 | АКБ «ГОРОД» ЗАО | 10.7 | 0.224 | 10.9 | 0.224 |
| 879 | Прио-Внешторгбанк (ОАО) | 10.7 | 0.712 | н/д | н/д |
| 880 | ОАО «ЮНИКОРБАНК» | 10.6 | 0.669 | 16.9 | 1.155 |
| 881 | ООО КБ «ОПМ-Банк» | 10.6 | 0.428 | 11.3 | 0.428 |
| 882 | ОАО АК «БайкалБанк» | 10.5 | 0.592 | 10.4 | 0.575 |

³ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - <http://rian.ru/economy/20110401/359944873.html>

| | Название банка | Норматив Н1 на 1 марта 2011 г. | Собственный капитал на 1 марта 2011г., млрд. руб. | Норматив Н1 на 1 февраля 2011г. | Собственный капитал на 1 февраля 2011г., млрд. руб. |
|-----|--------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 883 | КБ «НМБ» ООО | 10.5 | 0.459 | 11.3 | 0.445 |
| 884 | ОАО «АБ Финанс Банк» | 10.5 | 1.127 | 10.5 | 1.172 |
| 885 | ОАО «Собинбанк» | 10.4 | 5.781 | 10.8 | 5.782 |
| 886 | ООО КБ «Алтайэнергобанк» | 10.4 | 0.894 | 10.2 | 0.885 |
| 887 | ЗАО «ТУСАРБАНК» | 10.4 | 0.480 | 10.3 | 0.476 |
| 888 | КБ «Холдинг-Кредит» ООО | 10.2 | 0.440 | 11.4 | 0.433 |
| 889 | ОАО Банк «Западный» | 10.2 | 0.457 | 12.8 | 0.434 |
| 890 | ООО «Витас Банк» | 10.1 | 0.294 | 11.5 | 0.331 |
| 891 | ЗАО Банк «Советский» | 10.0 | 0.776 | 10.1 | 0.760 |
| 892 | АКБ «Мультибанк» ОАО | 0.0 | -0.340 | 23.6 | 0.523 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Как свидетельствуют результаты анализа, несмотря на значительный избыток ликвидности в целом по банковской системе, у ряда банков в феврале были проблемы с нормативами ликвидности. Причем по сравнению с январем таких банков стало больше. Если в январе нарушителем нормативов ликвидности являлся только один ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК», то в феврале нарушителями стали пять банков. В первую очередь стоит отметить АКБ «Мультибанк» ОАО, у которого 25 февраля и 1 марта 2011 года наблюдалось нарушение норматива как текущей, так и мгновенной ликвидности, а норматив достаточности капитала при этом имел отрицательное значение. 10 марта 2011 года данный банк потерял лицензию.

У банка ООО КБ «ОГНИ МОСКВЫ» (банк входит в число 300 крупнейших в стране) также наблюдались нарушения норматива текущей ликвидности. В течение трех дней подряд, с 24 по 26 февраля значение норматива текущей ликвидности было ниже 50% (пороговый уровень, установленный ЦБ – 50%). Вероятнее всего, нарушение норматива связано с достаточно быстрым оттоком средств юридических лиц (более 500 млн. руб. в феврале). В этих условиях для поддержания своей ликвидности банк был вынужден выйти на рынок МБК в качестве заемщика.

У ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК», как и в январе, в феврале также имели место нарушения нормативов ликвидности. И если в январе нарушение мгновенной ликвидности было зафиксировано только в один день, то в феврале – в течение двух дней (25 и 28 февраля). У ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК», как и у ООО КБ «ОГНИ МОСКВЫ», наблюдалось сокращение объема средств клиентов, хотя и не такое значительное.

Однократно в феврале нарушили норматив текущей ликвидности ОАО «РосБР», входящий в число 50 крупнейших банков России, а также небольшой региональный банк ОАО банк «Воронеж».

На локальное ухудшение ситуации с нормативами ликвидности указывает тот факт, что на 1 марта 2011 года 11 банков имели очень низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности, хотя месяц назад таких банков было всего 6. При этом 51 банк продемонстрировал значения данного норматива в диапазоне 20-30%.

Низкие значения текущей ликвидности на 1 марта 2011 года наблюдались у 68 банков (месяцем ранее было 80 банков), из них у 40 значение норматива текущей ликвидности было меньше 55%, а у 28 – в диапазоне 55-60%.

При этом на 1 марта 2011 года было выявлено 23 банка (против 20 месяц назад), у которых одновременно наблюдались низкие значения нормативов как мгновенной, так и текущей ликвидности.

Таблица 13

Результаты рейтинга банков по нормативам текущей (Н3) и мгновенной (Н2) ликвидности на 1 марта 2011 год⁴

| Название | Норматив Н3 на 01.03.11 | Место по Н3 | Норматив Н2 на 01.03.11 | Место по Н2 | Среднее значение норматива Н3 | Среднее значение норматива Н2 |
|---|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности | | | | | | |
| ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк» | 15811.7 | 1 | 1116.9 | 4 | 5509.5 | 449.5 |
| «БМВ Банк» ООО | 8557.4 | 2 | 8628.4 | 1 | 4787.6 | 17839.8 |
| «Коммерческий банк Индии» ООО | 2472.4 | 3 | 846.7 | 7 | 1888.9 | 698.1 |
| КБ «МИА» (ОАО) | 1778.9 | 4 | 854.5 | 6 | 1816.9 | 387.3 |
| ООО «Фольксваген Банк РУС» | 1709.7 | 5 | 488.1 | 12 | 4450.9 | 1320.1 |
| КАБ «Бежица-банк» ОАО | 1506.1 | 6 | 387.4 | 17 | 1142.3 | 361.9 |
| АКБ «Терра» ЗАО | 1282.9 | 7 | 1285.7 | 3 | 2207.6 | 2239.4 |
| Банк СКТ (ОАО) | 933.1 | 8 | 170.8 | 61 | 1038.4 | 161.1 |
| ООО КБ «Майма» | 932.9 | 9 | 189.1 | 49 | 556.7 | 149.2 |
| АКБ «ГАЛАБАНК» ЗАО | 807.3 | 10 | 915.2 | 5 | 965.2 | 1074.6 |
| КБ «Международный строительный банк» (ООО) | 799.3 | 11 | 183.9 | 52 | 649.9 | 204.1 |
| ЗАО АКБ «Хлебобанк» | 698.6 | 12 | 15.0 | 889 | 699.4 | 19.5 |
| Крупнейшие банки в выборке | | | | | | |
| ОАО «БИНБАНК» | 155.5 | 125 | 118.4 | 135 | 142.6 | 127.5 |
| ЗАО КБ «Ситибанк» | 116.9 | 263 | 109.6 | 174 | 116.8 | 108.7 |
| ОАО Банк ВТБ | 113.0 | 286 | 47.9 | 639 | 110.5 | 50.2 |
| Банк «Возрождение» (ОАО) | 112.2 | 294 | 91.7 | 252 | 105.8 | 90.1 |
| «НОМОС-БАНК» (ОАО) | 105.9 | 339 | 46.5 | 658 | 95.3 | 51.4 |
| ОАО «Сбербанк России» | 104.3 | 357 | 77.1 | 362 | 102.3 | 77.4 |
| АКБ «МБРР» (ОАО) | 103.7 | 362 | 56.6 | 572 | 107.4 | 49.6 |
| ОАО Банк «Петрокоммерц» | 99.3 | 403 | 62.7 | 509 | 96.4 | 61.7 |
| ЗАО «Райффайзенбанк» | 98.6 | 405 | 52.2 | 607 | 95.8 | 67.5 |

⁴ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - <http://rian.ru/economy/20110330/359321958.html>

| Название | Норматив НЗ на 01.03.11 | Место по НЗ | Норматив Н2 на 01.03.11 | Место по Н2 | Среднее значение норматива НЗ | Среднее значение норматива Н2 |
|---|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ОАО «Нордеа Банк» | 97.5 | 416 | 74.6 | 381 | 95.4 | 56.8 |
| ОАО АКБ «Связь-Банк» | 95.3 | 442 | 43.1 | 696 | 79.6 | 34.1 |
| ОАО «АБ «РОССИЯ» | 94.4 | 454 | 65.0 | 478 | 85.9 | 55.8 |
| ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» | 88.6 | 516 | 42.6 | 706 | 91.6 | 49.1 |
| ОАО «Промсвязьбанк» | 83.6 | 582 | 52.4 | 605 | 85.7 | 49.8 |
| ОАО «Банк Москвы» | 83.4 | 586 | 51.6 | 612 | 76.8 | 44.0 |
| ОАО «Россельхозбанк» | 81.7 | 605 | 70.0 | 433 | 81.7 | 79.5 |
| ОАО «Банк «Санкт-Петербург» | 81.6 | 606 | 34.9 | 781 | 80.9 | 34.1 |
| ОАО «МДМ Банк» | 76.7 | 653 | 55.5 | 580 | 81.4 | 59.0 |
| КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) | 72.4 | 699 | 44.6 | 680 | 66.8 | 51.0 |
| ОАО «МИНБ» | 71.3 | 711 | 59.1 | 545 | 72.5 | 66.8 |
| ОАО АКБ «РОСБАНК» | 66.1 | 771 | 67.3 | 454 | 68.2 | 66.2 |
| НБ «ТРАСТ» (ОАО) | 62.9 | 801 | 41.3 | 715 | 67.7 | 46.7 |
| ЗАО ЮниКредит Банк | 59.5 | 825 | 77.5 | 357 | 68.7 | 86.5 |
| ОАО «ТрансКредитБанк» | 55.3 | 849 | 35.3 | 776 | 64.7 | 48.9 |
| Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности | | | | | | |
| ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» | 53.0 | 870 | 25.8 | 852 | 55.9 | 29.2 |
| ООО КБ «ЭРГОБАНК» | 53.0 | 871 | 41.0 | 721 | 66.7 | 55.2 |
| ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» | 52.8 | 872 | 43.1 | 695 | 62.8 | 41.4 |
| КБ «Анталбанк» ООО | 52.8 | 873 | 53.5 | 597 | 55.0 | 52.2 |
| Банк «Прайм Финанс» (ОАО) | 52.5 | 874 | 29.3 | 826 | 64.2 | 42.2 |
| «Дил-банк» (ООО) | 52.3 | 875 | 19.8 | 875 | 54.2 | 44.7 |
| ЗАО АКБ «Туробанк» | 52.3 | 876 | 39.4 | 744 | 60.8 | 49.6 |
| КБ «Интеркредит» (ЗАО) | 52.3 | 877 | 20.3 | 868 | 64.0 | 25.8 |
| ОАО КБ «САММИТ БАНК» | 52.0 | 878 | 40.5 | 723 | 55.0 | 43.5 |
| ЗАО КБ «ИНКРЕДБАНК» | 52.0 | 879 | 19.4 | 880 | 58.2 | 35.9 |
| КБ «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (ООО) | 51.9 | 880 | 39.3 | 745 | 57.0 | 43.5 |
| ОАО КБ «Стройкредит» | 51.9 | 881 | 30.5 | 816 | 56.2 | 30.1 |
| ООО КБ «НР Банк» | 51.6 | 882 | 18.6 | 883 | 52.3 | 19.5 |
| ООО КБ «МНИБ» | 51.5 | 883 | 26.3 | 850 | 56.7 | 29.4 |
| ОАО АКБ «Универсальный кредит» | 51.4 | 884 | 50.9 | 621 | 57.2 | 62.1 |
| ООО КБ «Донинвест» | 51.3 | 885 | 37.3 | 758 | 59.3 | 49.3 |
| КБ «АКЭФ-БАНК» (ООО) | 51.3 | 886 | 18.8 | 882 | 59.9 | 20.4 |
| ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» | 51.0 | 887 | 30.3 | 818 | 55.2 | 29.3 |
| ОАО АКБ «Орскиндустриябанк» | 50.7 | 888 | 39.6 | 740 | 54.4 | 46.3 |
| ОАО «МБСП» | 50.6 | 889 | 25.5 | 855 | 57.7 | 31.1 |
| ОАО банк «Воронеж» | 45.7 | 890 | 26.4 | 849 | 58.0 | 35.1 |
| АКБ «Мультибанк» ОАО | 24.8 | 891 | 9.3 | 891 | 172.0 | 29.7 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

В феврале 2011 года прибыль банков была практически такой же высокой, как и в январе, а первый квартал в целом, по предварительным оценкам, вообще оказался рекордным. В феврале банки заработали 61.5 млрд. руб., что в 2.6 раза больше, чем в прошлом году (24.0 млрд. руб.) – это рекордная прибыль для февраля. Напомним, в январе также был поставлен рекорд по прибыли.

Всего за январь-февраль российские банки заработали 138 млрд. руб., что на 110% больше результата в 2010 году. Для сравнения, в 2009 году по итогам 11 месяцев прибыль банковской системы была меньше – всего 96.4 млрд. руб.

По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в марте прибыль была немного ниже, чем в январе и феврале (55-65 млрд. руб.). Таким образом, за первый квартал прибыль российских банков оказалась примерно на 70% больше, чем в аналогичный период 2010 года.

Отдельно стоит отметить, что столь высокий результат по прибыли был достигнут без расформирования резервов.

Таблица 14

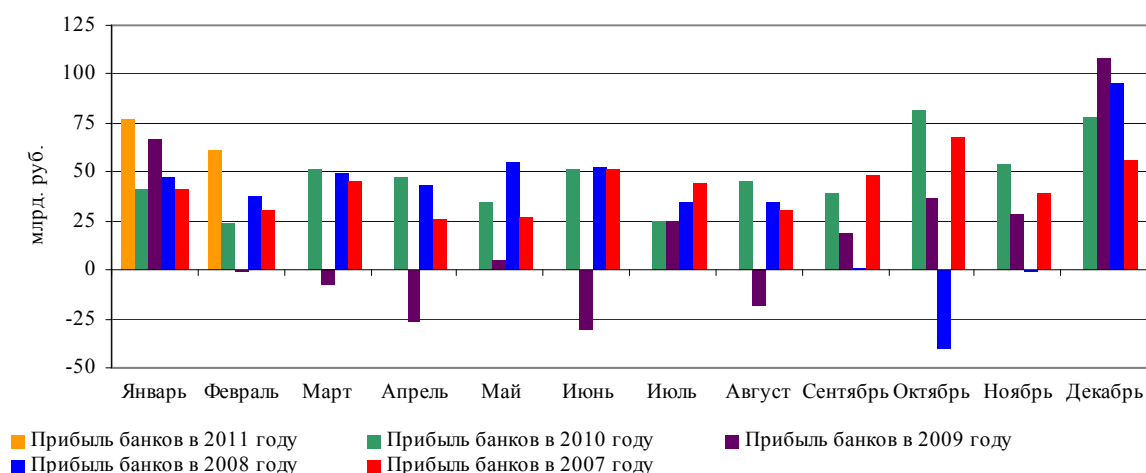
Прибыльность банков

| | Январь - февраль 2011 года | 2010 год | 2009 год | 2008 год | 2007 год |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Рентабельность капитала | 12-14% (оценка) | 12.5% | 4.9% | 13.3% | 22.7% |
| Рентабельность активов | 1.9-2.4% (оценка) | 1.9% | 0.7% | 1.8% | 3.0% |
| Прибыль банков, млрд. руб. | 138 | 573 | 205 | 409 | 508 |
| Прибыль прибыльных банков, млрд. руб. | 144 | 595 | 285 | 447 | 509 |

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 17

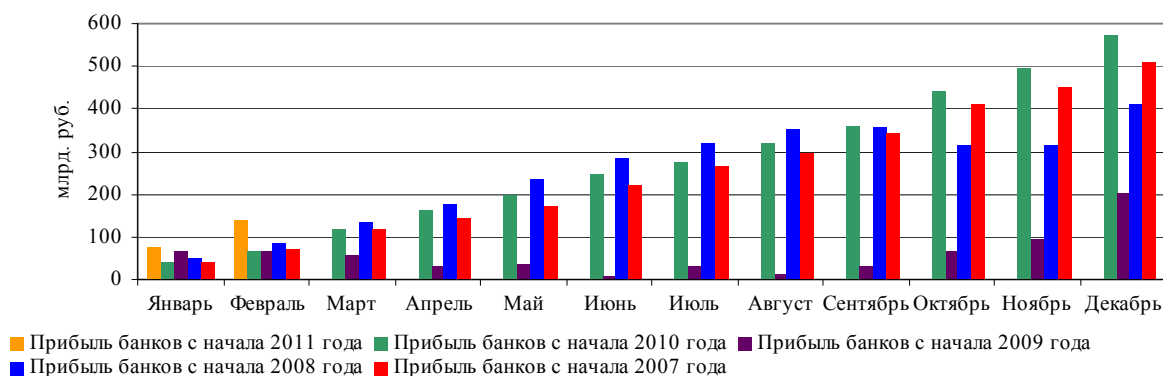
Месячная прибыль



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 18

Прибыль с начала года

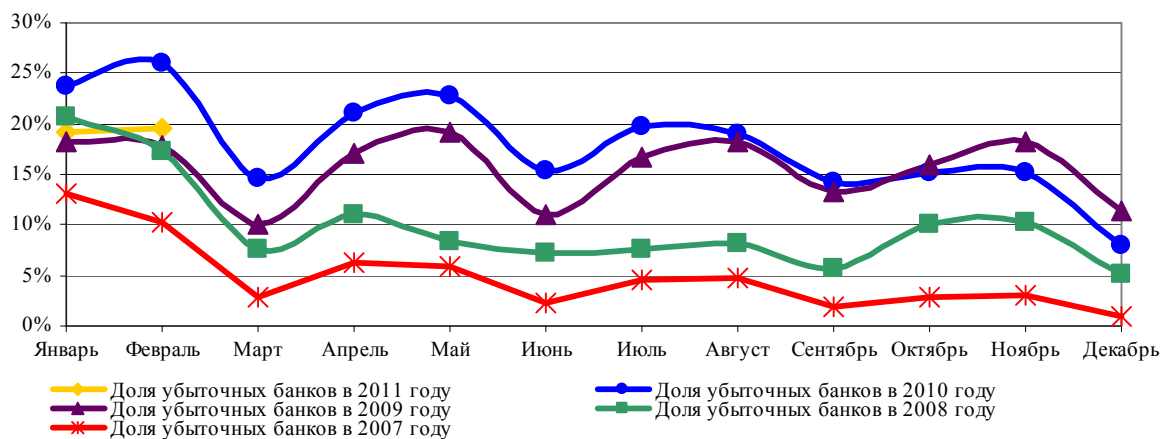


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По результатам января 2011 года в России насчитывалось 198 убыточных банков, то есть 19.6% от их общего числа (по итогам января 2011 года – 19.1%). По сравнению с 2010 годом этот результат является прогрессом, так как в 2010 году доля убыточных банков была на уровне 26%.

Рисунок 19

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика