

**«РИА-Аналитика»**

Центр экономических исследований

**Аналитический бюллетень**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:  
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 4  
МАЙ 2011 ГОДА**



Москва 2011

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>5</b>
<b>2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА .....</b>	<b>5</b>
<b>2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ.....</b>	<b>6</b>
<b>2.3. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА.....</b>	<b>8</b>
<b>3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>11</b>
<b>3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....</b>	<b>11</b>
<b>3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ .....</b>	<b>13</b>
<b>3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....</b>	<b>14</b>
<b>3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....</b>	<b>23</b>
<b>3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....</b>	<b>26</b>
<b>3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ .....</b>	<b>30</b>
<b>3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>32</b>

## 1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Первые данные по ситуации в банковской системе России в апреле 2011 года, с одной стороны, обнадеживают: кредитование постепенно восстанавливается, депозиты физических лиц растут достаточно быстро, а прибыль находится на высоком уровне. С другой стороны, наблюдается процесс расслоения банков, так как все большее число банков начинает испытывать трудности с ликвидностью и достаточностью капитала. Кроме того, хоть и превышающий докризисные темпы, слабый рост активов свидетельствует об отставании банковского сектора от процессов восстановления экономики.

В апреле, по предварительным данным ЦБ РФ, объем кредитов вырос на 1.6% после роста на 0.4% в марте, а всего с начала года кредитный портфель банков вырос на 4.5%. Положительным выглядит тот факт, что в марте и апреле 2011 года источниками роста кредитного портфеля являлись ссуды некредитным организациям и кредиты физическим лицам. В марте объем кредитов некредитным организациям вырос на 1.2%, а объем кредитов физическим лицам – на 2.0%. По предварительным данным ЦБ РФ (без учета Сбербанка), в апреле темпы роста были еще выше – кредиты некредитным организациям выросли на 1.5%, а объем кредитов физическим лицам увеличился на 2.9%. В ближайшее время эксперты «РИА-Аналитика» ожидают ускорения роста кредитования предприятий на фоне стабилизации других видов кредитования.

По предварительным данным ЦБ РФ, в апреле депозиты физических лиц выросли на 2.2%, что заметно больше, чем в первые месяцы 2011 года. Во многом замедление темпов роста в первом квартале 2011 года было связано именно со снижением притока средств физических лиц (в январе вообще наблюдался отток) и поэтому в январе-марте у банков было мало ресурсов для развития. Повышение склонности к сбережению населения вкупе с ожидаемым ростом депозитов во втором полугодии, скорее всего, позволит российским банкам в конце 2011 года показать высокие темпы роста.

Прибыль российских банков в первом квартале 2011 года была на рекордном уровне. В марте банки заработали 76 млрд. руб., что в 1.5 раза больше, чем в прошлом году, а по итогам первого квартала в целом прибыль оказалась в 2 раза выше результата первого квартала 2010 года.

Банк России с 3 мая 2011 года повысил ставку рефинансирования и другие ставки по своим операциям. Таким образом, Банк России продолжил ужесточать денежно-кредитную политику. Стоит отметить, что в этот раз не были повышены нормативы обязательных резервов, которые до этого повышались три месяца подряд. По мнению

экспертов «РИА-Аналитика», повышение было несколько неожиданным так как ФРС не повысило ставки, инфляция находится хоть и на высоком уровне, но не растет, объем избыточной ликвидности у банков снижается. Кроме того, ряд сотрудников ЦБ РФ в своих интервью и комментариях скорее намекали на оставление ставки на прежнем уровне. Повышение ставки рефинансирования и остальных ставок вряд ли позволит значительно сократить инфляцию, так как сегодня она во многом определяется немонетарными факторами. С другой стороны, на фоне высоких нефтяных цен продолжится неспешное укрепление рубля, так как повышение ставок увеличивает привлекательность операций carry trade. Также следует ожидать небольшого повышения стоимости денег (повышение ставок, как по кредитам, так и по депозитам) в стране.

## 2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

### 2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

Институциональные преобразования в российской банковской системе происходят все активнее. Если за январь и февраль число действующих банков снизилось всего на 3 единицы, то за март – уже на 4. В марте лицензий лишились следующие банки: АКБ "Мультибанк" ОАО, (лицензия №2235), ОАО "СТБ" (лицензия №2797), (ООО) КБ "НЕОПОЛИС-БАНК" (лицензия №2809) и Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО (лицензия №2083). В апреле число банков сократилось на 3 единиц – "СБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ОАО) (лицензия №2975), ООО КБ "ВББ" (лицензия №1342), ОАО КБ "СОЦГОРБАНК" (лицензия №1827), ЗАО "БСЖВ" (лицензия №1827) и ОАО "Губернский банк "ТАРХАНЫ" (лицензия №459). Всего на 1 мая число действующих банков, по предварительным данным, составляло 943. За первые четыре месяца 2011 года рынок покинули 13 банков. Для сравнения, в 2010 году за аналогичный период рынок покинули 11 банков. В начале мая 2011 года еще один банк лишился лицензии (ОАО "Международный торгово-промышленный банк", лицензия №1203) и еще один был реорганизован в форме присоединения (ЗАО «Республиканский банк», лицензия №3277).

Большая часть покинувших рынок игроков была фактически поглощена другими банками. В марте из 4 банков, ушедших с рынка, 2 были реорганизованы в форме присоединения – ОАО "СТБ" был присоединен к ЗАО Сберкред Банк, а Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО был присоединен к ОАО "АЛЬФА-БАНК". В свою очередь, в апреле из 5 банков, лишившихся лицензии, 3 были поглощены: "СБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ОАО) был присоединен к ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ", ЗАО "БСЖВ" к ОАО АКБ "РОСБАНК", а ОАО "Губернский банк "ТАРХАНЫ" был присоединен к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Стоит отметить, что в двух из пяти случаев присоединений в марте-апреле в процессе участвовали крупнейшие банки России. Наблюдаемые тенденции свидетельствуют об усилении процесса консолидации в банковском сегменте.

Таблица 1

**Число банков**

	На 01.05.11 (оценка)	На 01.04.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Действующие кредитные организации	1001	1006	1012	1058	1108
Из них банки	943	948	955	1007	1058
И небанковские КО	58	58	57	51	50
Число кредитных организаций с	н/д	220	220	226	221

	На 01.05.11 (оценка)	На 01.04.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
иностранном участием					
Из них со 100%	н/д	78	80	82	76
И свыше 50%	н/д	31	31	26	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

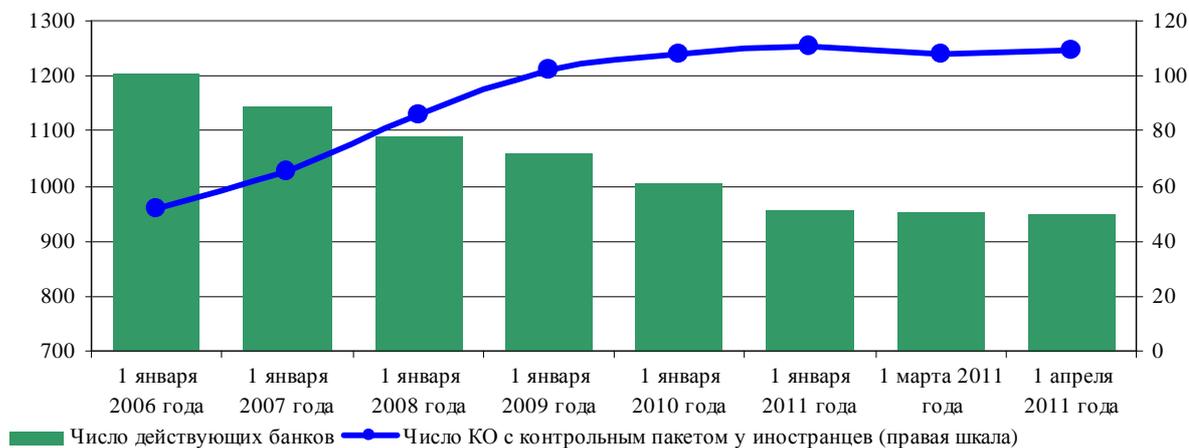
### Динамика числа банков

	Изменения за март 2011 года	Изменения за февраль 2011 года	Изменение за январь-март 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-4	-2	-46	-50
Из них банки	-4	-2	-52	-51
И банковские КО	0	0	+6	+1
Число новых КО	0	0	+1	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	-4	-1	-1	+5
Из них со 100%	0	-1	-1	+6
И свыше 50%	+1	-1	+1	0
Число присоединенных банков	2	0	+19	+14

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 1

### Число действующих банков в РФ



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

## 2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

Число банковских отделений в марте сократилось, и на 1 апреля их количество составило 42.86 тыс. офисов. В марте офисов стало меньше на 28 единиц, а за первый квартал 2011 года их количество увеличилось на 115 единиц. Сокращение банковских отделений происходило в основном из-за уменьшения числа операционных касс вне кассового

узла. За март офисов такого типа стало меньше сразу на 221, а всего за январь-март 2011 года – на 367 единиц.

Несмотря на сокращение абсолютного числа офисов в марте, среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, выросло, что в целом свидетельствует о развитии сети банковских отделений.

Таблица 3

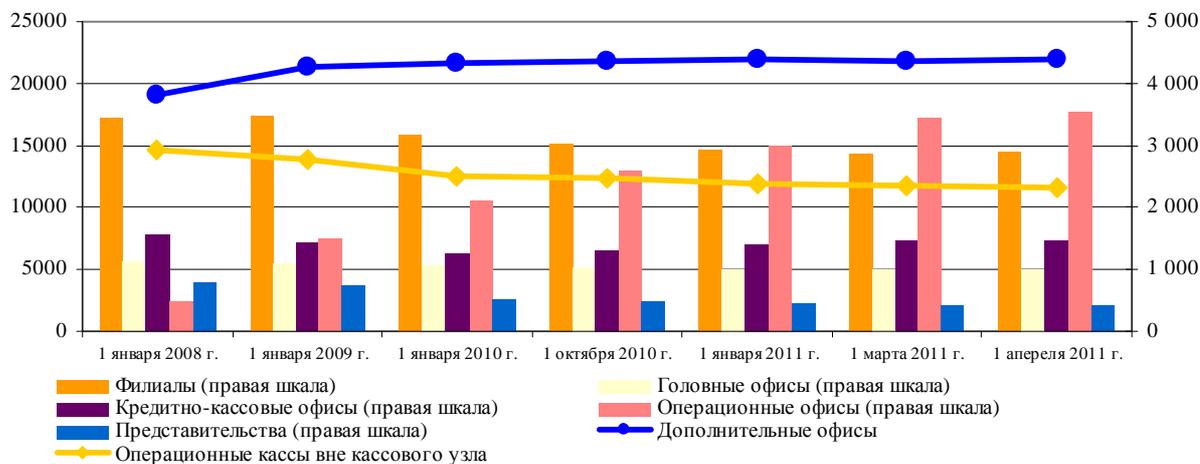
**Динамика банковских отделений**

	На 01.04.11	На 01.03.11	На 01.01.11	На 01.10.10	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	21961	21851	22001	21830	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	11593	11814	11960	12309	12461	13871
Филиалы	2885	2880	2926	3019	3183	3470
Головные офисы	1006	1010	1012	1030	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1457	1459	1389	1322	1252	1445
Операционные офисы	3524	3432	2994	2591	2109	1498
Представительства	431	439	460	475	517	721
Всего отделений	42857	42885	42742	42576	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 2

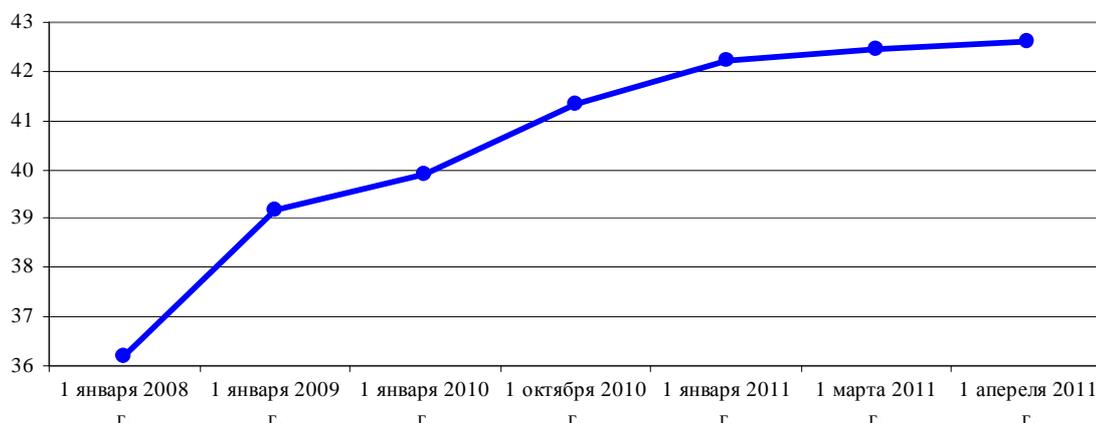
**Динамика банковских отделений**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

**Среднее число отделений у одного банка**



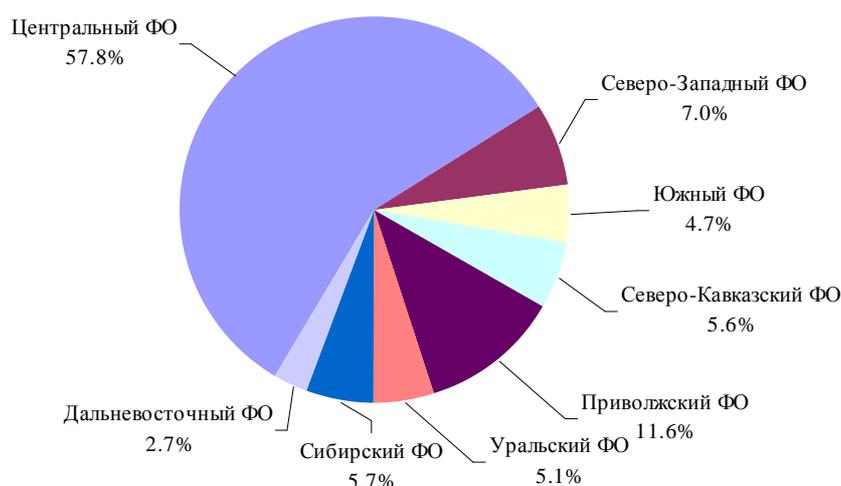
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

**2.3. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА**

Анализ региональной структуры банковских офисов выявил тот факт, что в первом квартале 2011 года наиболее быстрое развитие наблюдалось в Дальневосточном федеральном округе, где их число увеличилось на 1.2% против роста на 0.3% в среднем по стране. При этом в Центральном и Приволжском федеральных округах наблюдалось сокращение числа офисов, хотя во всех остальных федеральных округах имел место рост.

Рисунок 4

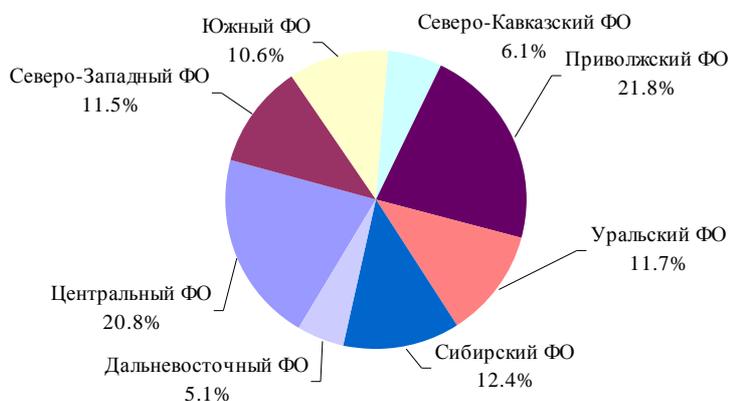
**Региональная структура банков на 1 апреля 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 5

**Региональная структура филиалов банков на 1 апреля 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 4

**Динамика числа банков в региональном разрезе**

Регионы	Число банков на 1 апреля 2011 года	Прирост за январь-март 2011 года	Число банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	581	-1.7%	591
Северо-Западный ФО	70	-1.4%	71
Южный ФО	47	0.0%	47
Северо-Кавказский ФО	56	-1.8%	57
Приволжский ФО	117	-0.8%	118
Уральский ФО	51	-3.8%	53
Сибирский ФО	57	0.0%	57
Дальневосточный ФО	27	0.0%	27
г. Москва	511	-1.7%	520

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 5

**Динамика числа филиалов банков в региональном разрезе**

Регионы	Число филиалов на 1 апреля 2011 года	Прирост за январь-март 2011 года	Число филиалов на 1 января 2011 года	Прирост за 2010 год	Число филиалов на 1 января 2010 года
Центральный ФО	600	-0.5%	619	-2.6%	687
Северо-Западный ФО	332	-9.5%	373	-1.6%	386
Южный ФО <sup>1</sup>	482	0.6%	475	0.8%	484

<sup>1</sup> Включая Северо-Кавказский ФО

Регионы	Число филиалов на 1 апреля 2011 года	Прирост за январь-март 2011 года	Число филиалов на 1 января 2011 года	Прирост за 2010 год	Число филиалов на 1 января 2010 года
Приволжский ФО	628	0.0%	635	-1.1%	694
Уральский ФО	338	0.6%	344	-2.3%	366
Сибирский ФО	358	-2.2%	365	0.3%	394
Дальневосточный ФО	147	0.0%	148	-0.7%	172
г. Москва	148	2.1%	148	-2.0%	163

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 6

### Динамика числа отделений банков в региональном разрезе

Регионы	Число отделений на 1 апреля 2011 года	Прирост за январь-март 2011 года	Число отделений на 1 января 2011 года	Прирост за 8 месяцев 2010 год	Число отделений на 1 мая 2010 года
Центральный ФО	12383	-0.1%	12391	1.7%	12179
Северо-Западный ФО	3979	0.5%	3960	1.3%	3911
Южный ФО	5183	0.7%	5145	1.2%	5082
Приволжский ФО	10095	-0.2%	10112	0.1%	10103
Уральский ФО	3579	1.0%	3545	-0.1%	3550
Сибирский ФО	5428	1.1%	5371	-0.2%	5384
Дальневосточный ФО	1779	1.2%	1758	-0.7%	1771
г. Москва	4838	-1.3%	4900	2.4%	4784

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

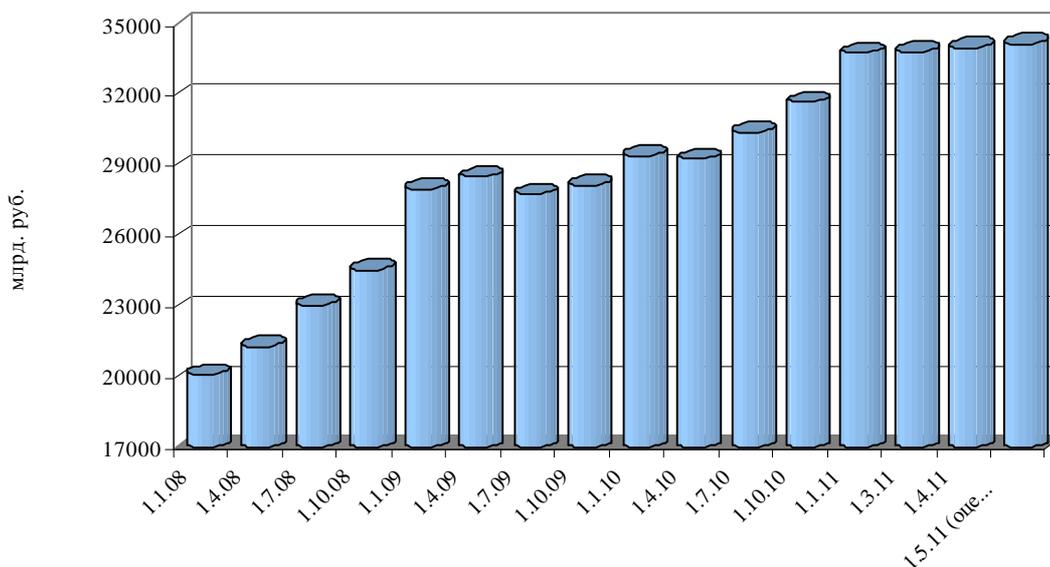
### 3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

#### 3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

Итоги первого квартала показали, что, несмотря на положительные тенденции, банковская система пока не может выйти на докризисные темпы роста. В первом квартале активы выросли всего на 0.6%, хотя до кризиса активы росли в среднем на 1-2% в месяц. В то же время по сравнению с кризисным периодом прогресс в росте активов довольно заметен – в начале 2010 года наблюдалось снижение активов. По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в апреле рост активов был на уровне 0.3-0.6%, то есть также достаточно слабым. Невысокие темпы роста активов в начале 2011 года вызваны заметным замедлением роста депозитов физических лиц. В 2010 году норма сбережений населения была на очень высоком уровне, что и предопределило быстрый рост обязательств банков, и рост активов в течение большей части года. Однако ускорение инфляции и снижение процентных ставок в начале 2011 года привело к тому, что потребители стали предпочитать больше тратить, чем сберегать. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», норма сбережений во второй половине года повысится, что положительно повлияет на рост активов.

Рисунок 6

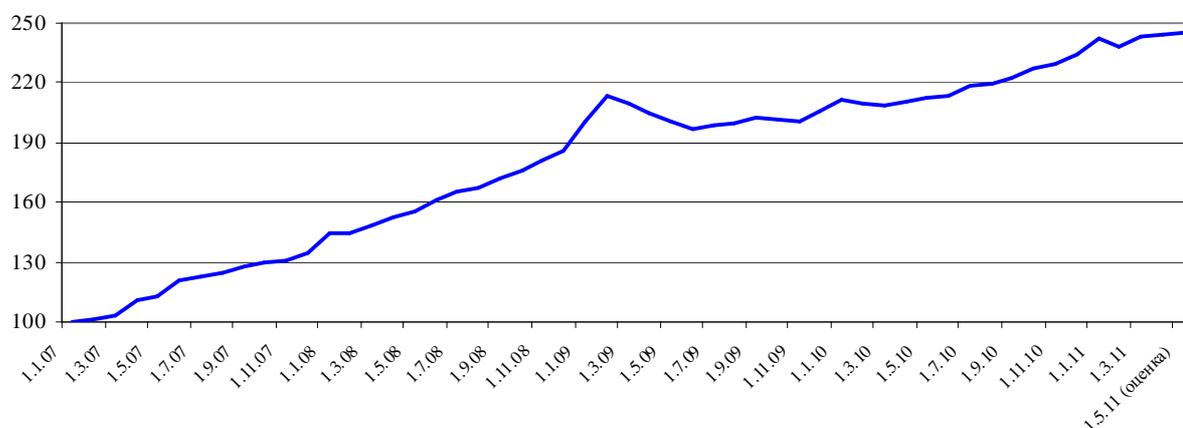
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 7

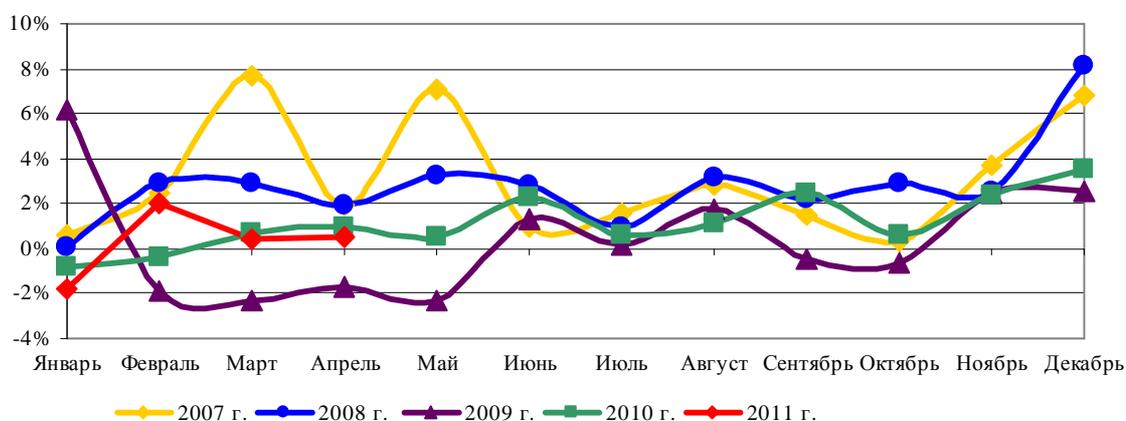
Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 8

Темпы роста активов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В отличие от января и февраля, в марте 2011 года крупнейшие банки увеличивали свои активы гораздо быстрее. Если 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%, то по итогам марта у данных банков уже наблюдалось увеличение активов на 85 млрд. руб. или 1.2%. Такой же темп прироста по итогам марта продемонстрировали банки из числа 5 крупнейших (1.2% или на 194 млрд. руб.), а за первый квартал в целом у пятерки крупнейших банков России активы выросли на 2.7%. При этом слабый рост в марте продемонстрировали банки, занимающие места с 21 по 200 – у них активы

сократились на 138 млрд. руб. или 1.6%. По итогам первого квартала 2011 года, доля пятерки крупнейших банков России по активам выросла с 47.7% на 1 января 2011 года до 48.7% на 1 апреля, что свидетельствует о росте концентрации активов. Во многом это связано с присоединением банком ВТБ банка ВТБ Северо-Запад.

Таблица 7

**Динамика объема активов в разных размерных группах**

Регионы	Объем активов на 1 апреля 2011 года, трлн. руб.	Объем активов на 1 января 2011 года, трлн.руб.	Прирост в январе-марте 2011 года, %	Прирост, трлн. руб.	Доля в структуре активов на 1 марта
Крупнейшие 5 банков	16.57	16.14	2.7%	0.436	48.7%
Банки с 6 по 20	6.90	7.05	-2.2%	-0.152	20.3%
Банки с 21 по 50	3.89	3.93	-1.0%	-0.039	11.4%
Банки с 51 по 200	4.60	4.62	-0.4%	-0.016	13.5%
Банки с 201 по 500	1.57	1.58	-0.8%	-0.013	4.6%
Банки с 501	0.47	0.48	-2.1%	-0.010	1.4%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В конце первого квартала 2011 года в структуре активов произошли некоторые заметные изменения. Правда, судить о смене тенденций пока рано, так как конец квартала является периодом, когда банки достаточно часто «приукрашивают» свою отчетность.

В марте процесс снижения доли высоколиквидных активов (счетов в Банке России) за счет роста доли ценных бумаг прервался. Доля средств на счетах в ЦБ РФ выросла за месяц на 0.8 процентного пункта до 4.7% на 1 апреля, а доля ценных бумаг в активах, напротив, сократилась на 0.7 процентного пункта – до 17.6%. В целом объем избыточной ликвидности в марте по-прежнему был очень высок. Однако в конце апреля и начале мая объем избыточной ликвидности стал достаточно быстро снижаться, что выразилось в радикальном снижении объема положительного сальдо операций ЦБ РФ.

В первом квартале достаточно заметно снизилась доля высоколиквидных активов (денежных средств, средств в ЦБ РФ, средств на корр. счетах) при одновременном росте доли кредитов в структуре активов и доли ценных бумаг. Таким образом, банки пытаются размещать средства в более доходных активах, жертвуя ликвидностью и надежностью.

Таблица 8

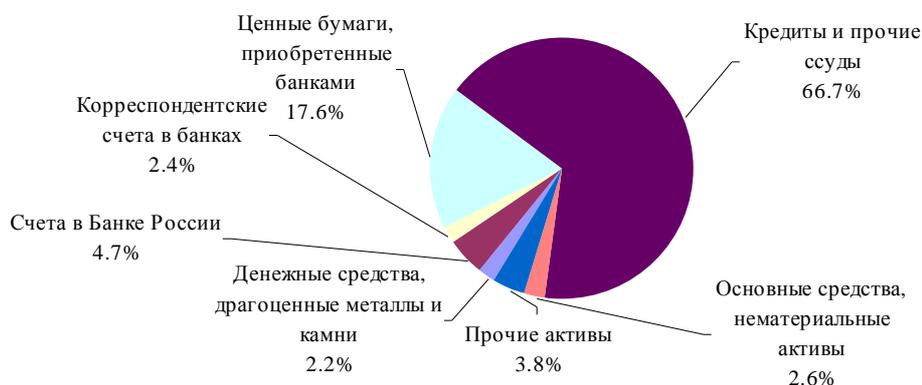
**Структура активов**

Регионы	1 апреля 2011 года	1 марта 2011 года	Изменение в марте 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 апреля 2010 года	1 января 2010 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.2%	2.3%	0.1	2.7%	2.1%	2.7%
Счета в Банке России	4.7%	3.9%	0.8	5.4%	4.2%	6.0%
Корреспондентские счета в банках	2.4%	2.2%	0.2	2.5%	2.6%	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	17.6%	18.3%	-0.7	17.2%	17.0%	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	66.7%	66.8%	-0.1	65.6%	67.5%	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.6%	2.6%	0.0	2.6%	2.7%	2.7%
Прочие активы	3.8%	3.9%	-0.1	4.0%	3.9%	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9

**Структура активов на 1 апреля 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

**3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

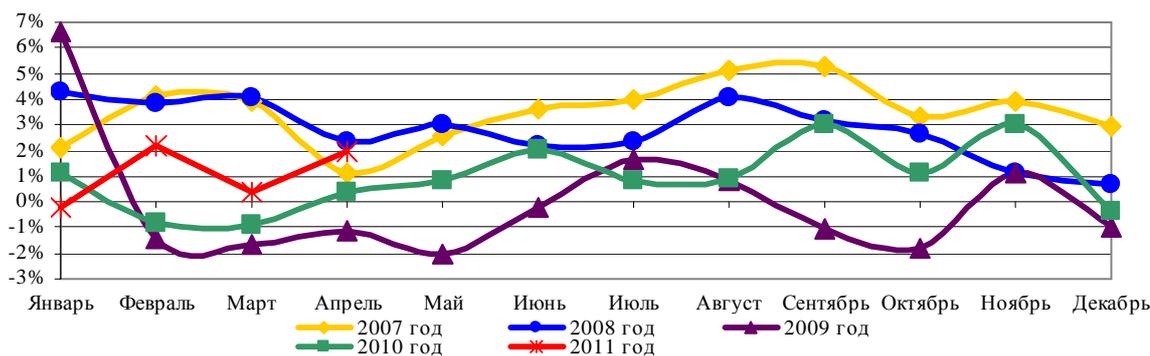
Согласно статистике ЦБ РФ, в марте 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос всего на 0.4% или на 91 млрд. руб. в абсолютных величинах, и на 1 апреля 2011 года составил 22.67 трлн. руб. Столь слабый результат в марте был вызван тем, что межбанковские кредиты очень сильно сокращались, несмотря на то, что остальные кредиты демонстрировали вполне ощутимый рост. Объем межбанковских кредитов за месяц сократился на 177 млрд. руб. или 4.8% (для сравнения в феврале их объем вырос почти на 13%), при этом объем ссудной задолженности некредитных организаций вырос в марте на 1.3%, объем кредитов физическим лицам – на 2.2%.

Апрель 2011 года в плане кредитования стал более успешным месяцем по сравнению с результатами первого квартала. По предварительным данным ЦБ РФ, без учета Сбербанка, за первые четыре месяца кредитный портфель банков вырос на 4.5%, а в апреле – примерно на 2%. Прирост в апреле был в основном обеспечен кредитами физических лиц.

По предварительным данным ЦБ РФ (без учета Сбербанка), в апреле 2011 года кредиты нефинансовым организациям выросли на 1.5%, а портфель физическим лицам – на 2.9%. Стоит отметить, что темпы роста кредитов физическим лицам уже третий месяц подряд значительно превосходят темпы роста кредитов некорпоративным организациям. Это, в конечном итоге, может свидетельствовать о начале новой тенденции быстрого роста потребительского, авто и ипотечного кредитования.

Рисунок 10

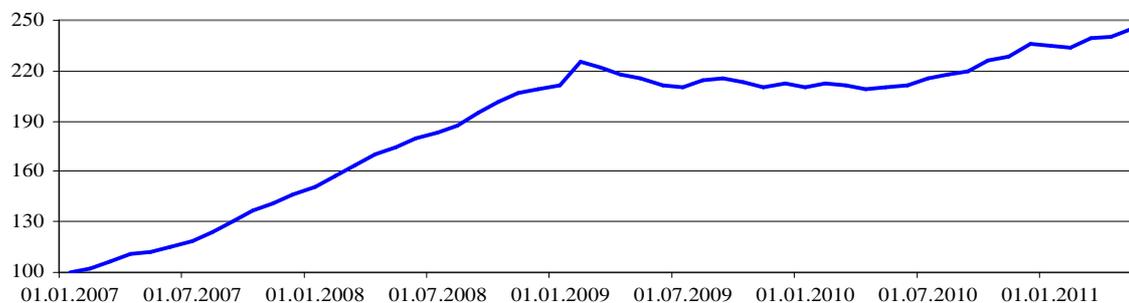
**Темпы роста кредитного портфеля**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 11

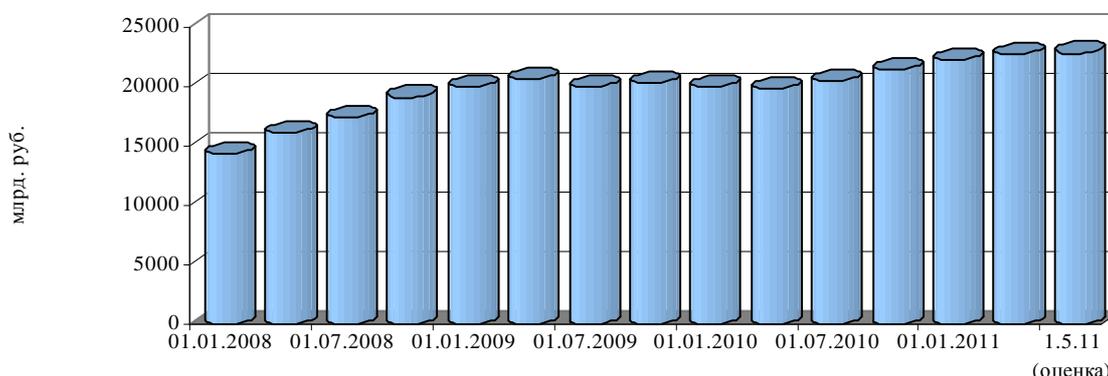
**Прирост кредитного портфеля (1 января 2007 года = 100)**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 12

**Объем кредитного портфеля в банковской системе России**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В марте 2011 года, согласно расчетам экспертов «РИА-Аналитика», увеличение суммарного объема ссудного портфеля наблюдалось у 612 банков (65.2% от общего числа банков). Для сравнения, в январе таких банков было 491, а в феврале – 588. Данные по числу банков с положительными темпами роста ссудного портфеля говорят о стремлении большинства российских кредитных организаций наращивать кредитование, что позволяет строить оптимистический прогноз в отношении дальнейшей динамики процесса.

В марте среди 50 крупнейших банков по размеру ссудного портфеля нескольким удалось значительно улучшить свои позиции. Например, ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" сразу переместился на 6 мест – с 37 на 31, что было обусловлено ростом ссудного портфеля на 6%. При этом ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" переместился с 24 места на 21 из-за роста ссудного портфеля с 118.5 млрд. руб. на 1 марта до 126.5 млрд. руб. на 1 апреля.

По итогам марта 2011 года семь банков увеличили свои кредитные портфели более чем на 10 млрд. руб. Почти одинаковый результат в этом плане продемонстрировали ОАО Банк ВТБ – увеличение на 79 млрд. руб. и ГПБ (ОАО) – на 75 млрд. руб. ОАО "Россельхозбанк", который по итогам февраля был на четвертом месте в рейтинге по приросту ссудного портфеля, в марте стал третьим. Позитивным выглядит тот факт, что у лидеров по абсолютному приросту ссудного портфеля это увеличение произошло из-за роста кредитов реальному сектору, а не увеличения МБК, как в прошлом месяце. Также заметное увеличение абсолютного объема кредитного портфеля продемонстрировали такие банки как ВТБ 24 (ЗАО) – увеличение на 27.8 млрд. руб. или 3.4%; ОАО "Банк Москвы" – на 27.1 млрд. руб. или 4.0%; ОАО "Промсвязьбанк" – на 22.4 млрд. руб. или 6.6%; ЗАО "Райффайзенбанк" – на 14.8 млрд. руб. или 4.0%.

При этом в относительных величинах наибольший прогресс наблюдался у "ООО Охабанк", который увеличил суммарный

кредитный портфель за один месяц почти в 5 раз. Однако данный банк небольшой по размеру, и в абсолютных величинах рост его ссудного портфеля составил всего 100 млн. руб. В этом плане также стоит отметить ОАО КБ "Пойдём!", который увеличил кредитный портфель почти в 2 раза – до 4.5 млрд. руб.

Больше всего в абсолютных величинах суммарный кредитный портфель в марте сократился у ОАО "Сбербанк России" – на 24.7 млрд. руб. Основной вклад в сокращение портфеля внесло уменьшение объемов межбанковских кредитов (на 64 млрд. руб.) на фоне того, что кредиты реальному сектору выросли почти на 50 млрд. руб. Кроме того, значительное сокращение абсолютного объема кредитного портфеля наблюдалось у ОАО "АБ "РОССИЯ" – сокращение на 20.8 млрд. руб. или 13.8%; ОАО "Нордеа Банк" – на 12.98 млрд. руб. или 7.7%; "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" – на 9.6 млрд. руб. или 11.4%; ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" – на 7.1 млрд. руб. или 9.5%; "НОМОС-БАНК" (ОАО) – на 5.5 млрд. руб. или 2.1%; ОАО Банк "Петрокоммерц" – на 5.4 млрд. руб. или 4.7%; "Королевский Банк Шотландии" ЗАО – на 5.3 млрд. руб. или 13.1%; ОАО АКБ "РОСБАНК" – на 5.1 млрд. руб. или 1.6%.

Таблица 9

**Рейтинг банков по объему ссудной задолженности на 1 апреля 2011 года<sup>2</sup>**

Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 марта 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.
1	0	ОАО "Сбербанк России"	6286.93	6311.60	4595.47	1335.49	207.01
2	0	ОАО Банк ВТБ	2152.53	2073.97	1402.04	0.28	702.75
3	0	ГПБ (ОАО)	1413.05	1337.65	956.24	66.18	383.85
4	0	ОАО "Россельхозбанк"	948.43	915.95	677.89	88.08	179.88
5	0	ВТБ 24 (ЗАО)	844.89	817.13	76.63	419.57	309.69
6	0	ОАО "Банк Москвы"	698.35	671.28	527.03	63.45	100.99
7	0	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	642.24	633.78	464.96	83.32	65.82
8	0	ЗАО ЮниКредит Банк	557.37	549.10	315.84	63.82	169.88
9	0	ЗАО "Райффайзенбанк"	386.44	371.60	227.49	78.20	76.92
10	0	ОАО "Промсвязьбанк"	361.03	338.58	262.08	35.01	37.68
11	0	ОАО АКБ "РОСБАНК"	303.95	309.01	126.52	138.98	23.43
12	0	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	258.40	263.88	205.81	11.42	38.65
13	1	ОАО "МДМ Банк"	256.97	252.80	153.14	57.88	41.17
14	-1	ОАО "УРАЛСИБ"	254.75	259.61	148.04	66.16	38.68
15	0	ОАО "ТрансКредитБанк"	244.69	247.50	144.09	67.12	32.58
16	0	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	217.83	210.91	180.91	18.33	18.59
17	0	ОАО "Нордеа Банк"	154.70	167.61	130.41	11.67	4.83
18	1	ОАО "АК БАРС" БАНК	152.84	147.50	127.07	19.59	1.66
19	-1	ОАО "АБ "РОССИЯ"	129.61	150.38	67.04	3.92	48.67
20	0	Банк "Возрождение" (ОАО)	127.33	124.21	98.76	17.52	2.04

<sup>2</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://rian.ru/research\\_rating/20110425/367995677.html](http://rian.ru/research_rating/20110425/367995677.html)

Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 марта 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.
21	3	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	126.52	118.51	90.86	19.65	11.15
22	-1	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	125.62	120.07	57.24	27.33	34.19
23	-1	ОАО Банк ЗЕНИТ	122.49	119.41	106.01	7.31	8.35
24	-1	ЗАО "БСЖВ"	115.74	119.06	61.13	32.71	19.84
25	1	ЗАО КБ "Ситибанк"	113.44	111.70	32.05	30.76	49.22
26	-1	ОАО Банк "Петрокоммерц"	109.71	115.14	79.36	7.79	14.11
27	2	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	105.44	97.12	34.50	57.89	10.64
28	-1	ОАО АКБ "Связь-Банк"	104.66	103.17	68.47	6.73	25.76
29	1	ООО "ХКФ Банк"	103.28	96.98	1.64	85.81	10.13
30	-2	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	101.26	100.55	6.79	77.75	8.54
31	6	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	87.77	82.70	51.59	17.30	15.39
32	1	ООО "Русфинанс Банк"	87.69	87.28	0.02	87.26	0.40
33	2	ОАО "МИНБ"	86.39	84.17	82.46	2.81	1.06
34	-3	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	85.32	89.88	33.95	37.10	12.17
35	-3	АКБ "МБРР" (ОАО)	84.26	89.01	25.75	10.37	46.22
36	-2	ОАО "ОТП Банк"	84.12	86.93	10.09	60.19	9.17
37	1	ОАО "РосБР"	79.92	81.13	6.46	0.00	73.25
38	2	ОАО КБ "Восточный"	79.63	78.26	2.90	64.32	3.06
39	0	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	76.83	80.65	68.91	1.24	6.61
40	-4	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	74.27	83.87	25.73	0.03	48.51
41	3	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	73.14	69.91	42.53	20.92	7.87
42	0	ЗАО "Банк Интеза"	72.25	72.90	56.55	6.59	7.65
43	0	ОАО "БИНБАНК"	69.62	72.26	47.08	7.63	14.85
44	-3	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	67.74	74.83	21.31	37.38	4.86
45	1	"ТКБ" (ЗАО)	65.26	62.67	54.14	6.68	3.86
46	-1	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	64.91	63.75	24.36	19.70	6.84
47	0	ОАО "СКБ-банк"	59.67	56.84	24.75	31.38	2.08
48	0	"БНП ПАРИБА" ЗАО	55.59	56.53	24.89	11.72	18.14
49	0	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	52.25	52.22	0.00	38.51	4.83
50	0	ОАО "Собинбанк"	50.99	50.37	33.11	5.87	0.95

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Можно констатировать, что темпы роста кредитного портфеля банков в последние три месяца 2011 года превышают результаты аналогичных месяцев 2009-2010 гг. и уже сравнимы с темпами роста в докризисных 2007 и 2008 годах.

В ближайшее время эксперты «РИА-Аналитика» ожидают ускорения роста кредитования предприятий на фоне стабилизации других видов кредитования.

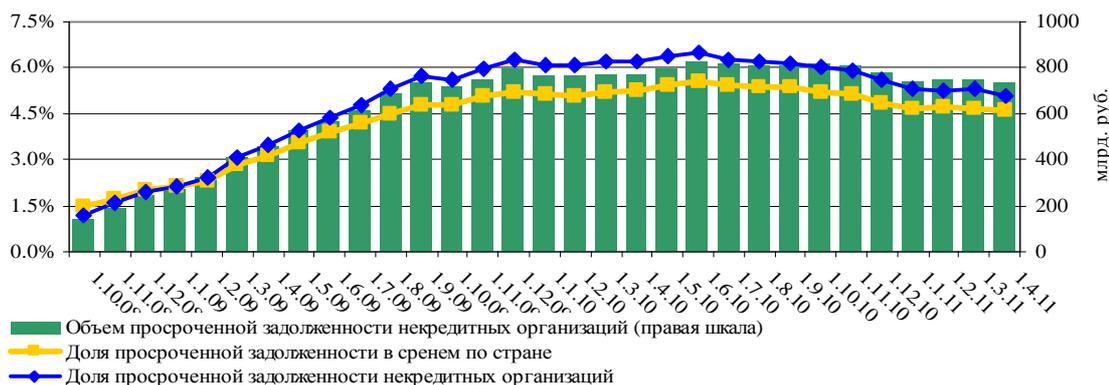
В марте 2011 года в абсолютном выражении просроченная задолженность по ссудам сократилась на 11 млрд. руб. и на 1 апреля 2011 года составила 1.04 трлн. руб. В феврале и январе, напротив, наблюдался рост абсолютного объема просрочки. Наибольший вклад в

сокращение абсолютного объема просроченной задолженности в марте внесли некредитные организации, по кредитам которых просроченная задолженность уменьшилась на 18 млрд. руб. или на 2.4%. Физические лица также сократили просроченную задолженность перед банками, но в меньших масштабах – на 1.5 млрд. руб. или на 0.5%. По предварительным данным ЦБ РФ, в апреле объем просроченной задолженности вырос (рост наблюдался по кредитам юридических лиц, а по кредитам физических наблюдалось снижение).

На 1 апреля 2011 года доля просроченной задолженности в целом по стране равнялась 4.58% против 4.65% на 1 марта 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в марте сократилась достаточно значительно – с 5.3% на 1 марта 2011 года до 5.1% на 1 апреля 2011 года. Значение доли просроченной задолженности нефинансовых организаций на 1 апреля является минимальным с июля 2009 года.

Рисунок 13

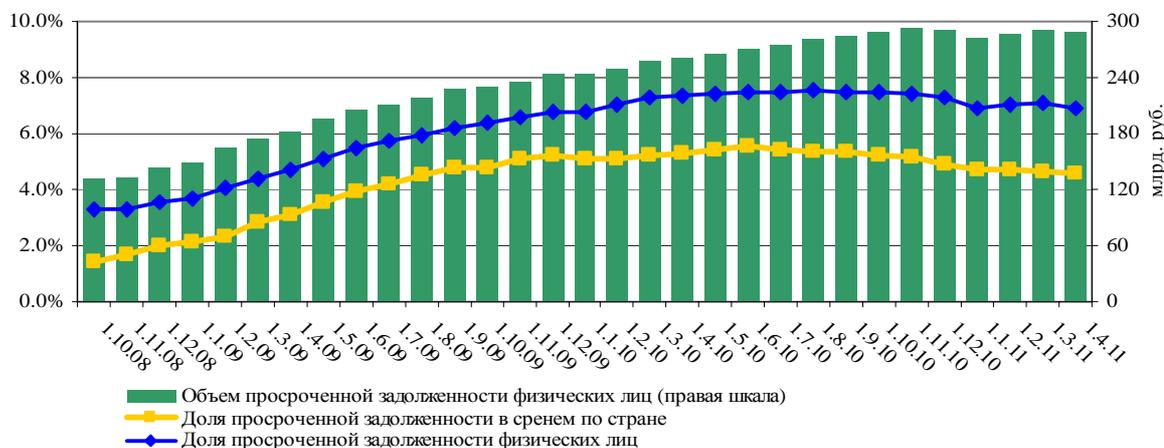
**Просроченная задолженность некредитных организаций**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 14

**Просроченная задолженность физических лиц**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Абсолютный объем просроченной задолженности в марте сократился у 418 банков. Для сравнения, в феврале снижение просрочки наблюдалось у 348 банков, а в январе – всего у 296 банков. Рост просроченной задолженности в марте наблюдался у 346 банков (в феврале – у 413 банков, в январе – у 446). При этом доля просроченной задолженности в марте 2011 года сократилась у 516 банков (у 346 банков в феврале), а выросла всего у 319 банков (в прошлом месяце – у 440 банков). Таким образом, в марте впервые в этом году количество банков, у которых просроченная задолженность снизилась, значительно превышает число банков, у которых она увеличилась.

Среди 20 крупнейших банков по размеру ссудного портфеля у 12-ти банков доля просроченной задолженности в марте снизилась, и только у 8-ми банков выросла. Среди крупнейших банков существенный рост просроченной задолженности в марте, как и в феврале, показал ОАО АКБ "РОСБАНК" – увеличение доли в феврале составило 0.66 процентного пункта до 10% на 1 апреля 2011 года. Во многом продолжение роста просроченной задолженности у Росбанка связано с процессом слияния группы банков SG в России.

В свою очередь, среди 20 крупнейших банков наилучшую динамику в марте продемонстрировал ОАО "МДМ Банк", которому удалось сократить долю просроченной задолженности на 0.78 процентного пункта. Это было обеспечено ростом кредитного портфеля при сокращении просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

По расчетам «РИА-Аналитика», март 2011 года оказался более успешным, чем февраль и январь в области динамики качества кредитного портфеля. В результате реорганизации и слияний некоторых крупных банков, намеченных на ближайшее время, можно ожидать некоторого улучшения качества кредитных портфелей в связи со списанием у них части безнадежной задолженности.

Таблица 10  
**Рейтинг банков по доле просроченной задолженности на 1 апреля 2011 года<sup>3</sup>**

Название	Доля просроченной задолженности на 01.04.11	Место по доле просроченной задолженности	Объем ссудной задолженности на 01.04.11	Изменение доли просроченной задолженности за март, в п.п.	Доля просроченной задолженности по ссудам некредитным организациям на 01.04.11	Доля просроченной задолженности по ссудам физическим лицам на 01.04.11
<b>Крупнейшие банки без просроченной задолженности</b>						
Креди Агриколь КИБ ЗАО	0.000%	1	32.21	0.000	0.00%	–
Банк "ВестЛБ Восток" (ЗАО)	0.000%	1	32.08	0.000	0.00%	0.00%
ООО "Дойче Банк"	0.000%	1	30.25	0.000	0.00%	–
ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	0.000%	1	22.14	-0.005	0.00%	0.00%

<sup>3</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://rian.ru/research\\_rating/20110429/369391332.html](http://rian.ru/research_rating/20110429/369391332.html)

Название	Доля просроченной задолженности на 01.04.11	Место по доле просроченной задолженности	Объем ссудной задолженности на 01.04.11	Изменение доли просроченной задолженности и за март, в п.п.	Доля просроченной задолженности по ссудам некредитным организациям на 01.04.11	Доля просроченной задолженности по ссудам физическим лицам на 01.04.11
"Натиксис Банк (ЗАО)"	0.000%	1	10.56	0.000	0.00%	–
КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)	0.000%	1	7.22	0.000	0.00%	0.00%
АКБ "ЕВРОМЕТ" (ОАО)	0.000%	1	5.90	0.000	0.00%	0.00%
"Руссуниверсалбанк" (ООО)	0.000%	1	4.85	0.000	0.00%	0.00%
<b>Крупнейшие банки в рейтинге</b>						
ОАО "Нордеа Банк"	0.948%	310	154.7014	0.06	0.59%	6.03%
ГПБ (ОАО)	1.244%	350	1413.046	0.55	0.91%	0.66%
ОАО "АБ "РОССИЯ"	1.527%	389	129.6106	0.20	2.50%	7.81%
ОАО "ТрансКредитБанк"	2.725%	510	244.6929	-0.01	2.95%	3.60%
ЗАО ЮниКредит Банк	2.813%	518	557.3718	-0.12	3.05%	9.46%
ОАО "Банк Москвы"	3.655%	590	698.3546	0.09	2.63%	18.38%
ВТБ 24 (ЗАО)	4.225%	646	844.8919	-0.05	16.22%	5.54%
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	4.248%	649	217.8317	-0.10	4.80%	3.11%
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	4.347%	658	258.4021	0.26	4.63%	9.96%
ЗАО "Райффайзенбанк"	4.607%	675	386.4442	-0.30	5.41%	7.02%
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	4.709%	680	642.2397	-0.13	3.78%	14.95%
ОАО "Сбербанк России"	4.762%	683	6286.925	-0.09	5.51%	3.40%
ОАО Банк ВТБ	4.952%	696	2152.526	-0.12	7.28%	92.21%
ОАО "Россельхозбанк"	5.205%	710	948.4292	0.29	7.07%	1.62%
ОАО "АК БАРС" БАНК	5.280%	715	152.8369	-0.21	4.00%	15.18%
Банк "Возрождение" (ОАО)	6.768%	784	127.327	-0.11	8.02%	3.98%
ОАО "Промсвязьбанк"	7.340%	804	361.0255	-0.46	6.56%	26.47%
ОАО "УРАЛСИБ"	8.551%	838	254.7457	0.14	11.16%	7.88%
ОАО "МДМ Банк"	9.631%	858	256.9708	-0.78	9.59%	17.17%
ОАО АКБ "РОСБАНК"	10.043%	862	303.9529	0.66	10.53%	12.38%
<b>Банки с наибольшей долей просроченной задолженности</b>						
Банк "РЕСО Кредит" (ОАО)	18.741%	923	0.19	7.563	0.00%	18.99%
ЗАО АЖКБ	19.741%	924	0.02	2.051	14.12%	24.37%
ОАО "Выборг-банк"	19.984%	925	0.70	-1.004	35.42%	1.87%
ОАО "Рускобанк"	20.248%	926	2.93	-0.350	22.46%	8.34%
ОАО КБ "ПФС-БАНК"	21.778%	927	0.18	-3.939	43.75%	0.19%
КБ "Рента-Банк" ОАО	22.458%	928	0.17	-1.784	30.41%	7.08%
ОАО "НБК-Банк"	23.290%	929	0.74	6.514	29.63%	24.41%
ОАО "УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК"	24.050%	930	0.77	-0.551	38.13%	25.73%
ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ"	25.150%	931	3.80	1.403	8.66%	33.42%
ООО "АМТ БАНК"	25.663%	932	30.53	1.525	26.66%	36.55%
ЗАО "Челябкомзембанк"	27.870%	933	0.13	-2.227	29.93%	96.56%
КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	30.686%	934	36.71	-0.540	0.00%	32.40%
АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ОАО)	46.088%	935	0.03	14.083	49.90%	8.92%
ОАО "Губернский банк "Тарханы"	51.438%	936	5.86	-4.173	71.58%	5.48%
КБ "Информпрогресс" (ООО)	57.556%	937	0.03	-3.205	100.00%	62.83%
(Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО)	76.762%	938	3.67	1.472	89.76%	50.61%
ЗАО КБ "ИС Банк"	77.396%	939	0.07	0.593	88.56%	11.47%

*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

Стоит отметить, что кредитование предприятий и физических лиц растет достаточно быстро и относительно стабильно. По итогам первого квартала кредиты предприятиям и физическим лицам выросли 2.3%, а за апрель рост составил (по предварительным данным) порядка 1.8%. В целом положительные темпы роста кредитного портфеля реальному сектору наблюдаются уже на протяжении 14 месяцев подряд.

Рисунок 15



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 16



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Согласно статистике ЦБ РФ, в первом квартале 2011 года было выдано 91.7 тыс. жилищных кредитов на сумму 115.7 млрд. руб. Таким образом, на 1 апреля задолженность физических лиц перед банками по жилищным кредитам составила 1307 млрд. руб. что на 12 млрд. руб. или на 0.9% больше, чем на начало года. По мнению экспертов «РИА-Аналитика», это довольно незначительный прирост, в особенности, если сравнивать с докризисной динамикой.

Слабый прирост задолженности по жилищным кредитам связан не столько с заметным снижением спроса на ипотечные кредиты, сколько с укреплением рубля. Кредиты, выданные в валюте (на них приходится более 10% всех жилищных кредитов), при укреплении рубля сокращаются в рублевом эквиваленте. По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», без учета валютной переоценки задолженность по жилищным кредитам физических лиц в первом квартале увеличилась почти на 30 млрд. руб.

Объем выданных кредитов в первом квартале достаточно большой, но пока не дотягивает до показателей докризисного периода (2008 года). По итогам января-марта 2011 года жилищных кредитов было выдано в два раза больше, чем в аналогичный период 2010 года и в 4 раза больше, чем в кризисном 2009 году. Однако в первом квартале 2008 года объем выданных жилищных кредитов был в 1.5 раза больше.

По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», объем выдачи жилищных кредитов в течение года будет расти. В качестве катализатора спроса на ипотеку выступит ожидаемое снижение ставок и продолжающийся процесс посткризисного восстановления платежеспособности населения. В то же время рост спроса на ипотечные кредиты может выступить в качестве фактора повышения цен на жилье.

Согласно прогнозу экспертов «РИА-Аналитика», в 2011 году может быть выдано жилищных кредитов на сумму 500-570 млрд. руб., а задолженность по жилищным кредитам физических лиц превысит 1450 млрд. руб.

По данным ЦБ РФ, средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок до года, выданным российскими банками (без учета Сбербанка) реальному сектору экономики, в марте не изменилась по сравнению с февралем (8.7%). Уровень ставок сейчас держится на относительно низком уровне, однако высокая инфляция и дальнейшее ужесточение денежной политики (в апреле ЦБ неожиданно поднял ставку рефинансирования) могут привести к росту ставок для реального сектора. Так, Сбербанк уже объявил о предполагаемом увеличении ставок по кредитам и депозитам.

### 3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

По итогам марта, как и предсказывали эксперты «РИА-Аналитика», объем депозитов физических лиц превысил 10 трлн. руб. и на 1 апреля составил 10.02 трлн. руб. Всего в марте объем средств физических лиц в российских банках вырос на 1.0%, после роста на 2% в феврале. По оперативным данным ЦБ РФ (без учета Сбербанка), в апреле депозиты физических лиц выросли на 2.2%, а всего за январь-апрель – почти на 5%.

Таблица 11

#### Структура пассивов

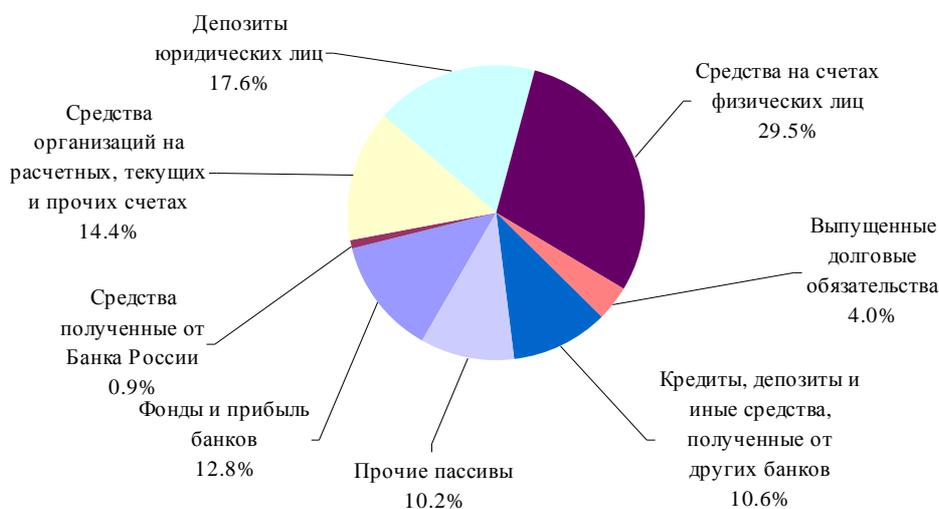
Регионы	1 апреля 2011 года	1 марта 2011 года	Изменение в марте 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 апреля 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.8%	13.1%	-0.3	12.8%	13.2%	12.8%

Регионы	1 апреля 2011 года	1 марта 2011 года	Изменение в марте 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 апреля 2010 года	1 января 2010 года
Средства, полученные от Банка России	0.9%	0.9%	0.0	1.0%	2.3%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	14.4%	14.9%	-0.5	14.3%	13.8%	13.1%
Депозиты юридических лиц	17.6%	16.4%	1.2	17.9%	18.0%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29.5%	29.3%	0.2	29.0%	26.6%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	4.0%	4.0%	0.0	4.0%	4.3%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.6%	11.0%	-0.4	11.1%	10.6%	10.6%
Прочие пассивы	10.2%	10.4%	-0.2	9.9%	11.2%	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 17

### Структура пассивов на 1 апреля 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

За апрель банки разместили 10 выпусков облигаций на сумму 28 млрд. руб. А всего за январь-апрель 2011 года российские банки выпустили 24 выпуска облигаций на 86 млрд. руб. Для сравнения, в 2010 году за первые четыре месяца было размещено 16 выпусков на сумму 68 млрд. руб. В апреле, как и в первом квартале, на рынок продолжали выходить новые заемщики. Например, удачно разместился Уральский БРР. Крупнейшими размещениями апреля стали размещение первого выпуска биржевых облигаций "Кредит Европа Банк" ЗАО на сумму 5 млрд. руб., а также выпуск биржевых облигаций

четвертой серии также на сумму 5 млрд. руб. "Московский Кредитный Банк" ОАО.

Важной составляющей пассивной базы, особенно для крупнейших банков, являются средства органов государственной, субфедеральной и муниципальной власти, а также госкомпаний.

Эксперты "РИА-Аналитика" подготовили рейтинг банков по объему привлечения государственных средств. Среднемесячный объем привлеченных средств от органов государственной, субфедеральной и муниципальной власти, а также госкомпаний рассчитывался как средняя сумма оборотов за отчетный период по пассиву строк оборотных ведомостей (по расчетным счетам и депозитам) за 12 месяцев (с апреля 2010 года по март 2011 года).

Лидером рейтинга вполне ожидаемо стал крупнейший банк страны – ОАО "Сбербанк России". В данный банк ежемесячно в среднем поступает примерно 300 млрд. руб. государственных средств. В числе остальных лидеров рейтинга преобладают государственные и квазигосударственные банки. Всего в десятку банков – крупнейших получателей государственных средств, помимо Сбербанка, вошли: ОАО АКБ "Связь-Банк", ОАО Банк ВТБ, ОАО "АК БАРС" БАНК, ОАО "Банк Москвы", ГПБ (ОАО), ОАО "Россельхозбанк", ОАО "Банк Санкт-Петербург", Банк "Возрождение" (ОАО), ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК".

В число первых двадцати банков рейтинга вошли банки с иностранным участием, а также несколько региональных банков.

Обращает на себя внимание значительная концентрация банков – получателей государственных средств. На 10 лидеров рейтинга приходится 80% всех получаемых государственных средств, а на долю 50 крупнейших банков по данному показателю – 95%. При этом из проанализированных 911 банков 225 за последние 12 месяцев вообще не получали средств из федерального или региональных бюджетов, фондов и от госкомпаний.

Таблица 12

**Результаты рейтинга банков по объему привлечения госсредств<sup>4</sup>**

Место	Название банка	Поступление государственных средств всего в среднем в месяц, млн. руб.	Поступление государственных средств (федеральных) в среднем в месяц, млн. руб.*	Поступление государственных средств (региональных) в среднем в месяц, млн. руб.**	Поступление средств в среднем в месяц от госкомпаний, млн. руб.***
1	ОАО "Сбербанк России"	306718.4	61852.6	29030.6	215835.2
2	ОАО АКБ "Связь-Банк"	206299.2	608.3	458.3	205232.5
3	ОАО Банк ВТБ	183039.7	14395.9	49188.9	119454.8
4	ОАО "АК БАРС" БАНК	113173.3	10975.9	7012.0	95185.4
5	ОАО "Банк Москвы"	93674.3	17749.4	28979.0	46945.8

<sup>4</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://rian.ru/research\\_rating/20110428/369156340.html](http://rian.ru/research_rating/20110428/369156340.html)

6	ГПБ (ОАО)	53652.9	8097.4	6203.3	39352.2
7	ОАО "Россельхозбанк"	46340.5	6145.1	21541.7	18653.8
8	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	29788.2	2750.4	354.4	26683.5
9	Банк "Возрождение" (ОАО)	22184.8	683.8	733.0	20768.0
10	ОАО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	20553.6	3377.9	523.1	16652.5
11	ОАО "МДМ Банк"	19671.9	429.1	0.0	19242.8
12	"Королевский Банк Шотландии" ЗАО	19013.8	0.0	0.0	19013.8
13	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	14124.3	82.7	0.0	14041.6
14	ОАО "Промсвязьбанк"	13068.2	84.0	2545.4	10438.9
15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	9957.4	1235.3	1169.4	7552.8
16	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	8783.7	1208.7	4097.6	3477.4
17	ОАО КБ "Мосводоканалбанк"	8309.2	0.0	0.0	8309.2
18	ЗАО КБ "Ситибанк"	8211.4	0.0	0.0	8211.4
19	КБ "Кубань Кредит" ООО	7803.8	102.4	0.0	7701.4
20	ОАО "ТрансКредитБанк"	7676.4	1273.8	917.9	5484.8

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

*\*Федеральные средства – средства федерального бюджета, прочие средства бюджетов, средства государственных и других внебюджетных фондов, депозиты Минфина России, депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации, привлеченные средства Минфина России, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.*

*\*\*Региональные средства – средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.*

*\*\*\*Средства от госкомпаний – счета организаций, находящихся в федеральной собственности (за исключением финансовых организаций), счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности (за исключением финансовых организаций), депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности.*

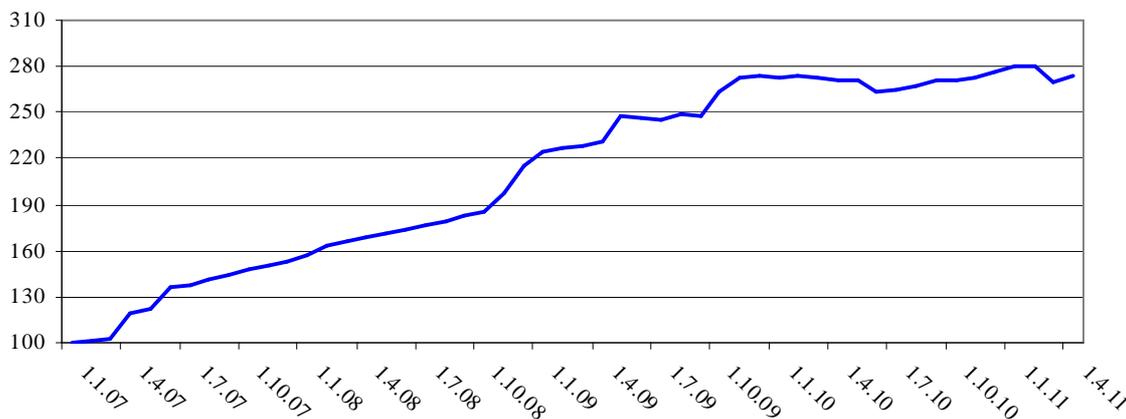
### 3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В марте 2011 года капитал банков заметно вырос. Согласно отчетности ЦБ РФ, в марте 2011 года у российских банков собственный капитал вырос на 1.5% или на 67 млрд. руб. Стоит напомнить, что в феврале наблюдалось сокращение капитала на 3.6% или 170 млрд. руб., что было обусловлено поглощениями Банка ВТБ. В марте рост также в

основном был обеспечен Банком ВТБ, у которого за месяц собственный капитал увеличился на 69 млрд. руб. Всего в марте рост собственного капитала наблюдалось у 603 банков России.

Рисунок 18

**Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 13

**Динамика собственного капитала**

Регионы	1 марта 2011 года	1 марта 2011 года	Прирост в марте 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4629	4563	1.5%	-2.2%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1198	1197	0.1%	1.0%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	34009	33857	0.4%	0.6%	14.9%	5.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Как свидетельствуют результаты рейтинга, подготовленного экспертами «РИА-Аналитика», в среднем достаточность капитала у российских банков держится на относительно высоком уровне (на 1 апреля 2011 года средневзвешенное значение составило 17.2%, а медианное – 24.4%), однако по-прежнему ряду банков требуется докапитализация.

В марте число банков, у которых наблюдается дефицит собственного капитала, немного уменьшилось по сравнению с февралем. На 1 апреля 2011 года, согласно исследованию экспертов «РИА-Аналитика», в России 15 банков имели значение норматива достаточности капитала меньше 11% (при минимальном уровне 10%), хотя на 1 марта 2011 года таких банков было 20. Число банков с умеренным дефицитом собственного капитала (норматив

достаточности в диапазоне 11-12%) в марте при этом стало больше – 43 против 36 на 1 марта 2011 года.

Таблица 14

**Достаточность собственного капитала**

	<b>1 апреля 2011 года</b>	<b>1 января 2011 года</b>
Средняя достаточность капитала по стране	17.2%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	24.4%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	58	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	168	176

*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

Крайне негативным выглядит тот факт, что в марте нарушителями норматива достаточности капитала стали сразу 3 банка. Для сравнения, в январе не было ни одного нарушителя, а в феврале был только один, и то, банк, который лишился лицензии. В марте в течение 3 дней подряд УИК-БАНК демонстрировал достаточность капитала меньше 10%, и на 1 апреля значение норматива достаточности составило 3.9%. Нарушение явилось следствием сокращения капитала из-за убытков. Если на 1 марта убыток текущего года был на уровне 12.9 млн. руб., то на конец марта – уже 66.8 млн. руб. Кроме того, у данного банка резко сократился субординированный заем: на 1 марта его объем был равен 59 млн. руб., а на 1 апреля – уже 15.4 млн. руб. Таким образом, за месяц капитал банка сократился с 145.3 млн. руб. до 46.2 млн. руб., то есть более чем в три раза.

В числе нарушителей норматива можно отметить ЗАО Банк "Советский", у которого Н1 был ниже нормы в марте в течение 15 дней, а также было допущено нарушение 1 апреля 2011 года. Нарушение норматива у банка было вызвано ростом активов, взвешенных с учетом риска. В апреле у банка произошел резкий рост собственного капитала (в 1.5 раза), что должно выправить ситуацию с достаточностью капитала.

Еще одним нарушителем Н1 стал КБ "Уссури" ОАО, у которого норматив был ниже нормы в течение 5 дней. Стоит отметить, что к 1 апреля 2011 года банку удалось улучшить положение, и на отчетную дату норматив достаточности равнялся 10.4%. Снижение значения норматива достаточности капитала у данного банка связано с убытками.

Среди крупнейших банков России в марте произошел ряд заметных изменений. Банкам ЗАО КБ "Ситибанк", ОАО "Нордеа Банк" и ОАО Банк ВТБ удалось за месяц увеличить достаточность капитала более чем на 1 процентный пункт. При этом эти кредитные организации и так были лидерами по данному показателю среди крупнейших банков. С другой стороны, один из ряда крупнейших банков страны – ЗАО ЮниКредит Банк, сократил достаточность

капитала. Норматив достаточности у него уменьшился с 16.7% на 1 марта до 15.0% на 1 апреля 2011 года. Данное уменьшение произошло из-за сокращения собственного капитала банка на 7.5 млрд. руб. в результате выплаты дивидендов за 2010 год.

Сильнее всего достаточность капитала в марте снизилась у ОАО КБ "Пойдём!" - с 23.5% на 1 марта 2011 года до 13.8% на 1 апреля 2011 года, у ООО "ХКФ Банк" – с 35.6% до 17.4%, у АКБ "ВПБ" (ЗАО) – с 21.9% до 15.3% и у АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (ЗАО) – с 14.0% до 11.9%.

В числе банков, которым удалось значительно улучшить норматив Н1 в марте 2011 года, можно отметить ОАО "ЮНИКОРБАНК", который за месяц смог радикально исправить ситуацию с убытками. На 1 марта у банка был убыток текущего года в размере 530 млн. руб., а на 1 апреля была прибыль текущего года в размере 263 млн. руб. и непокрытый убыток предыдущих лет в размере 277 млн. руб. Сокращение убытка привело к увеличению достаточности капитала до 31.8% на 1 апреля 2011 года против 10.8% на 1 марта.

Таблица 15

### Результаты рейтинга банков по нормативу достаточности капитала (Н1) на 1 апреля 2011 года<sup>5</sup>

	Название банка	Норматив Н1 на 1 апреля 2011 г.	Собственный капитал на 1 апреля 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 марта 2011г.	Собственный капитал на 1 марта 2011г., млрд. руб.
<b>Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала</b>					
1	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	535.59	0.097	543.00	0.097
2	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	385.33	0.096	244.75	0.096
3	ООО "Фольксваген Банк РУС"	238.78	1.629	233.81	1.635
4	ЗАО "СМБСР Банк"	209.51	2.183	279.61	2.153
5	ООО КБ "Майма"	202.31	0.097	285.29	0.098
6	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	193.69	0.857	192.85	0.859
7	ОАО "НБК-Банк"	179.87	1.320	156.14	1.348
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>					
395	ЗАО КБ "Ситибанк"	26.82	39.707	25.20	38.914
481	ОАО "Нордеа Банк"	22.20	26.174	21.20	26.346
503	ОАО АКБ "Связь-Банк"	21.34	29.522	21.86	29.520
591	ОАО "Сбербанк России"	18.36	1327.552	17.93	1272.592
604	ОАО Банк ВТБ	18.01	441.394	16.08	372.433
608	ОАО "Россельхозбанк"	17.89	148.759	18.87	149.220
628	ОАО "Банк Москвы"	17.38	138.983	17.72	139.987
641	ЗАО "Райффайзенбанк"	16.89	70.332	17.03	69.358
641	ОАО "АБ "РОССИЯ"	16.89	26.805	17.04	26.353
694	ОАО Банк "Петрокоммерц"	15.15	21.399	15.64	21.998
708	ЗАО ЮниКредит Банк	14.97	71.707	16.67	79.163
721	ОАО "МДМ Банк"	14.53	47.878	14.74	48.531
725	ОАО АКБ "РОСБАНК"	14.47	48.810	15.16	50.735
727	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	14.41	19.224	14.57	18.868
759	Банк "Возрождение" (ОАО)	13.58	19.434	13.78	19.423
767	АКБ "МБРР" (ОАО)	13.33	11.167	13.01	10.795
813	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	12.32	34.532	12.68	34.360
827	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	12.14	9.092	12.03	8.967

<sup>5</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://rian.ru/research\\_rating/20110510/372606534.html](http://rian.ru/research_rating/20110510/372606534.html)

830	ОАО "ТрансКредитБанк"	12.01	38.789	11.61	37.495
836	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.97	45.148	11.31	41.936
840	ОАО "БИНБАНК"	11.86	10.106	11.84	9.951
856	ОАО "МИНБ"	11.54	13.974	12.13	13.986
871	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	11.03	15.294	11.27	15.057
873	ОАО "Промсвязьбанк"	11.01	51.927	11.35	52.034
<b>Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала</b>					
876	ОАО КБ "Восточный"	10.95	9.697	10.95	9.515
877	ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"	10.94	1.021	11.49	1.021
878	ОАО "Собинбанк"	10.89	5.801	10.41	5.781
879	ООО "Промрегионбанк"	10.83	0.267	10.86	0.264
880	ОАО "УБРиР"	10.81	6.922	11.20	6.944
881	ООО КБ "Алтайэнергобанк"	10.66	0.942	10.40	0.894
882	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.64	0.514	10.36	0.480
883	АКБ "ГОРОД" ЗАО	10.62	0.224	10.69	0.224
884	АКБ "БРР" (ОАО)	10.59	0.306	10.99	0.302
885	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	10.57	0.695	10.66	0.712
886	ОАО АК "БайкалБанк"	10.43	0.606	10.48	0.592
887	КБ "Холдинг-Кредит" ООО	10.40	0.440	10.20	0.440
888	КБ "Уссури" ОАО	10.37	0.214	10.83	0.222
889	ЗАО Банк "Советский"	9.58	0.796	10.04	0.776
890	ООО "УИК-БАНК"	3.93	0.046	11.16	0.145

*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

### 3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Весь первый квартал 2011 года и, в том числе, март характеризовался значительным избытком ликвидности в банковской системе. Однако ликвидность была распределена достаточно неравномерно, что нашло отражение в большой дифференциации банков по значениям нормативов ликвидности. При этом можно говорить о наличии тенденции увеличения количества банков, испытывающих проблемы с ликвидностью. В январе нарушителем нормативов ликвидности являлся только один банк, в феврале – 5 банков, в марте – 6 банков.

Наибольшее количество дней с нарушениями в марте было у КБ "КБЦ" (ООО), у которого в течение 11 дней наблюдалось нарушение норматива текущей ликвидности. В течение 10 дней нарушал норматив текущей ликвидности банк ООО КБ "УЗДАН". Два дня наблюдалось нарушение нормативов у ЗАО "ДжиИ Мани Банк" (норматив текущей ликвидности) и ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК" (норматив мгновенной ликвидности). При этом у ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК" нарушения нормативов наблюдаются уже в течение 3 месяцев подряд. Однократно допускали нарушения нормативов ликвидности в марте ЗАО "Нефтепромбанк" и ООО КБ "РАТИБОР-БАНК".

Несмотря на большой избыток ликвидности по банковской системе в целом, ситуация с распределением ликвидности по банковской системе продолжает ухудшаться. На это указывает тот факт, что на 1 февраля 2011 года всего 6 банков имели очень низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности, на 1 марта – уже 11, а на 1 апреля – 13 банков. При этом 57 банков (51 банк месяцем ранее) продемонстрировали значения данного норматива в диапазоне 20-30%. То есть относительно низкое значение норматива мгновенной ликвидности демонстрировали 7.9% всех банков.

Число банков с невысокими значениями нормативов текущей ликвидности (менее 60%) составляло на 1 апреля 73 единицы, хотя еще месяц назад таких банков было меньше. При этом у 36 из 73 банков значение норматива текущей ликвидности было меньше 55%, а у 37 – в диапазоне 55-60%.

Позитивным выглядит тот факт, что на 1 апреля 2011 года только у 18 банков одновременно наблюдались низкие значения нормативов как мгновенной, так и текущей ликвидности, хотя на 1 марта 2011 года таких банков было 23. То есть, в отличие от предыдущих месяцев 2011 года, в марте у банков проблемы с ликвидностью наблюдались более часто, но они, как правило, отражались в одном нормативе ликвидности.

Согласно исследованию «РИА-Аналитика», среди крупнейших банков только у НБ "ТРАСТ" (ОАО) значение норматива текущей ликвидности было ниже 60%. Минимальное значение норматива мгновенной ликвидности среди крупнейших банков продемонстрировал ОАО "Банк "Санкт-Петербург", у которого на 1 апреля 2011 года норматив мгновенной ликвидности имел значение 25%. У остальных крупнейших банков нормативы ликвидности находятся на более высоком уровне. Наиболее высокие результаты по показателям ликвидности продемонстрировали ОАО "БИНБАНК", ЗАО КБ "Ситибанк" и ОАО "Россельхозбанк".

По итогам марта средние значения ликвидности по банковской системе находятся на высоком уровне, что свидетельствует об избытке ликвидности. Однако, по мнению экспертов «РИА-Аналитика», дальнейшее ужесточение денежно-кредитной политики со стороны ЦБ РФ может заметно ухудшить состояние ликвидности у ряда банков.

Таблица 16

### Результаты рейтинга банков по нормативам текущей (Н3) и мгновенной (Н2) ликвидности на 1 марта 2011 год<sup>6</sup>

Название	Норматив Н3 на 01.04.11	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.04.11	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
<b>Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
ООО "КБ "Стройкредит-Казань"	6649.61	1	686.61	7	Н/Д	Н/Д
"БМВ Банк" ООО	3573.77	2	9861.53	1	5523.66	7489.24
КБ "МИА" (ОАО)	1731.46	3	1233.77	4	2007.93	744.24
ООО "Фольксваген Банк РУС"	1648.84	4	346.42	16	2301.93	852.59
Банк СКТ (ОАО)	1499.83	5	246.23	35	1130.95	191.96
"Коммерческий банк Индии" ООО	1407.31	6	552.09	8	1901.77	717.92
ООО КБ "Майма"	1084.63	7	704.16	6	769.27	331.06
КАБ "Бежица-банк" ОАО	996.40	8	268.35	30	1332.60	338.60
ЗАО "Сантандер Консьюмер Банк"	832.58	9	834.15	5	5610.39	712.65
ЗАО "КБ ДельтаКредит"	695.38	10	280.94	27	#Н/Д	#Н/Д
ЗАО Сберкред Банк	662.18	11	1323.69	3	605.02	1021.57
ОАО "Евразийский банк"	654.90	12	255.57	31	492.07	238.88

<sup>6</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://rian.ru/research\\_rating/20110504/370788622.html](http://rian.ru/research_rating/20110504/370788622.html)

Крупнейшие банки в выборке						
ОАО "БИНБАНК"	141.45	155	126.50	113	142.90	121.72
ОАО Банк ВТБ	132.05	191	70.21	418	117.79	55.66
ОАО "Россельхозбанк"	131.27	194	105.04	183	100.01	85.49
ЗАО КБ "Ситибанк"	120.08	240	118.62	138	116.72	114.76
ОАО Банк "Петрокоммерц"	113.55	280	81.97	319	104.46	66.18
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	112.19	285	65.55	456	100.89	55.21
Банк "Возрождение" (ОАО)	108.31	314	83.06	309	107.97	88.77
ЗАО "Райффайзенбанк"	105.38	337	71.25	408	99.39	60.70
ОАО "Сбербанк России"	104.52	347	82.62	313	102.74	78.01
АКБ "МБРР" (ОАО)	99.36	399	61.01	513	103.01	57.58
ОАО АКБ "Связь-Банк"	95.65	428	40.84	720	86.75	37.02
ОАО "Банк Москвы"	94.41	438	78.04	349	81.99	54.04
ОАО "АБ "РОССИЯ"	85.87	532	71.03	410	86.54	64.42
ОАО "Нордеа Банк"	84.45	550	69.95	420	87.62	62.63
ОАО "Промсвязьбанк"	82.38	578	48.50	645	84.47	49.62
ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	80.08	597	43.32	693	84.00	40.64
ОАО "ТрансКредитБанк"	80.02	601	108.61	170	64.86	61.48
ОАО "МДМ Банк"	77.68	623	60.89	516	78.65	56.85
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	69.97	712	58.97	539	69.49	52.53
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	68.86	729	25.70	850	74.22	32.00
ОАО "МИНБ"	68.57	732	47.36	657	71.39	57.19
ЗАО ЮниКредит Банк	66.86	747	72.11	401	67.73	76.18
ОАО АКБ "РОСБАНК"	63.52	776	57.90	557	63.69	62.60
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	59.24	820	47.64	652	63.39	46.59
Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности						
ООО КБ "Донинвест"	53.26	868	43.68	687	54.98	43.76
ОАО "Таганрогбанк"	53.08	869	53.70	601	67.97	74.03
ОАО АКБ "АВАНГАРД"	53.04	870	30.39	817	54.87	30.76
ЗАО "ЭКСИ-Банк"	53.01	871	42.06	704	68.03	55.03
ОАО "АБ Финанс Банк"	52.99	872	32.65	794	62.99	25.73
"Дил-банк" (ООО)	52.89	873	38.75	735	52.63	34.52
ОАО КБ "ВВНБ"	52.70	874	85.39	289	54.01	77.55
ЗАО "МЕТРОБАНК"	52.67	875	49.50	630	55.77	51.11
ОАО "СТБ"	52.60	876	23.94	860	55.82	27.34
АКБ "Ресурс-траст" (ЗАО)	52.48	877	45.24	673	61.45	51.26
ОАО АКБ "Орскиндустриябанк"	52.42	878	41.49	711	54.50	43.57
АКБ "СТРАТЕГИЯ" (ОАО)	52.23	879	20.35	875	53.30	20.45
ЗАО "МОССТРОЙЭКОНОМБАНК"	51.94	880	48.07	647	62.97	61.25
ИКБР "ЯРИНТЕРБАНК" (ООО)	51.61	881	37.46	752	54.01	40.50
ОАО "МБСП"	51.42	882	27.34	838	53.25	27.68
АКБ "КОДЕКС" (ОАО)	51.40	883	31.14	806	57.00	35.55
Банк "Прайм Финанс" (ОАО)	51.31	884	30.68	815	58.29	30.90
КБ "МКБ" (ОАО)	51.01	885	45.43	671	66.59	63.35
ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК"	50.70	886	1.72	890	56.24	9.04
"Мой Банк" (ООО)	50.30	887	31.80	802	56.64	30.09
ООО КБ "НР Банк"	50.12	888	21.31	870	51.84	21.08
ООО КБ "УЗДАН"	45.87	889	28.90	832	79.21	64.19

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Прибыль в марте 2011 года всего лишь на 1% была ниже результата января, а первый квартал в целом вообще оказался рекордным. В марте банки заработали 76.0 млрд. руб., что в 1.5 раза больше, чем в прошлом году (50.8 млрд. руб.). Март, как и предыдущие месяцы 2011 года, оказался рекордным.

Всего за январь-март российские банки заработали 214 млрд. руб., что почти в 2 раза больше результата в 2010 году. Для сравнения, в 2009 году прибыль банковской системы была меньше – всего 205 млрд. руб.

Таблица 17

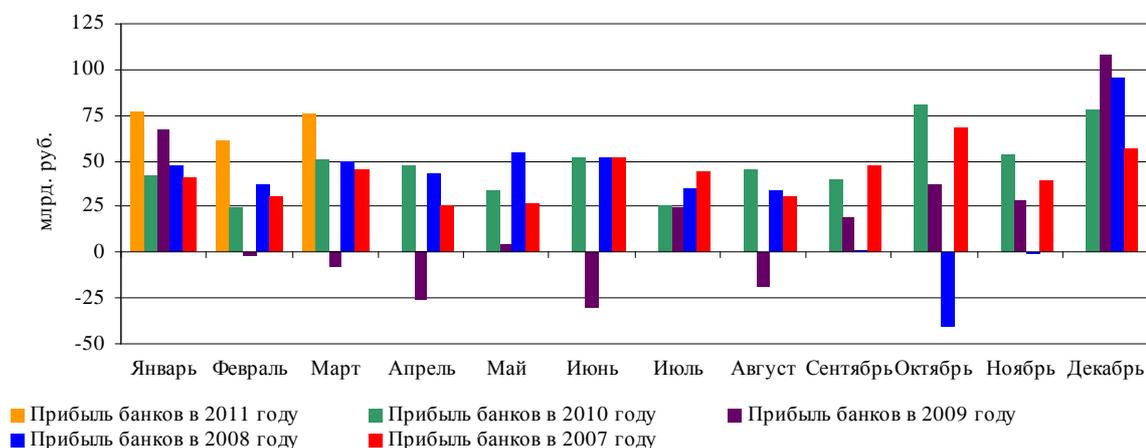
**Прибыльность банков**

	Январь - март 2011 года	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	13-15% (оценка)	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.0-2.5% (оценка)	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд. руб.	214	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	217	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 19

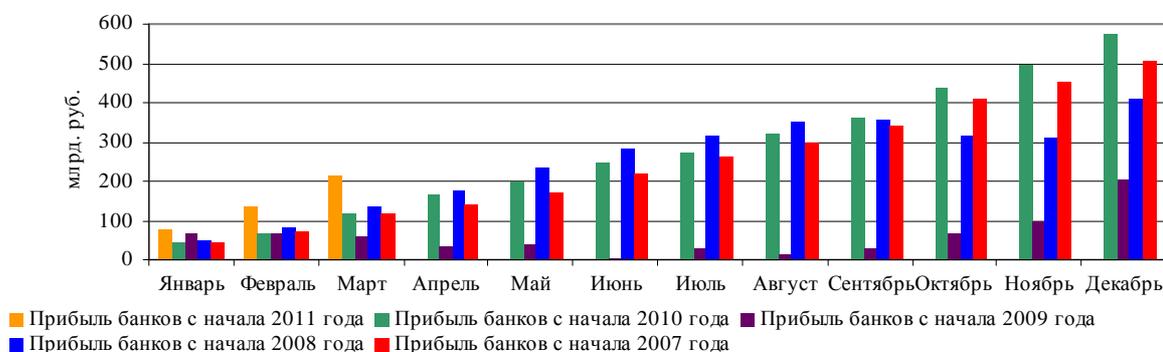
**Месячная прибыль**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 20

**Прибыль с начала года**

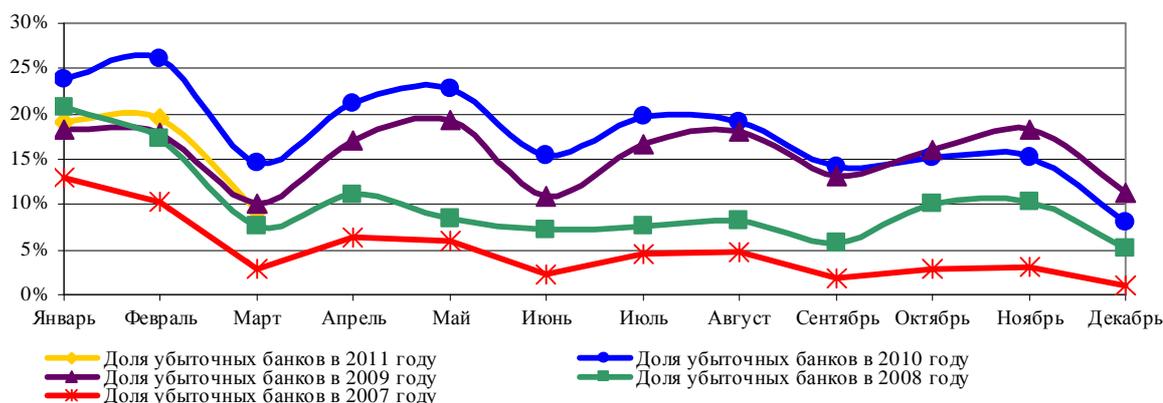


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По результатам января-марта 2011 года в России насчитывалось 93 убыточных банка, то есть 9.2% от их общего числа (по итогам января-февраля 2011 года 19.6%). По сравнению с 2010 годом этот результат является прогрессом, так как в 2010 году доля убыточных банков была на уровне 14.1% (в 2009 году доля убыточных банков по результатам первого квартала составила 10.1%). Однако результат еще далек от итогов 2007 и 2008 годов, когда доля убыточных банков составляла 2.8% и 7.6% соответственно.

Рисунок 21

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика