

**«РИА-Аналитика»**

Центр экономических исследований

**Аналитический бюллетень**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:  
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 5  
ИЮНЬ 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>7</b>
<b>3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>9</b>
<b>3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика.....</b>	<b>9</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>22</b>
<b>3.5. Капитал российских банков.....</b>	<b>24</b>
<b>3.6. Ликвидность в банковской системе России .....</b>	<b>27</b>
<b>3.7. Прибыль и рентабельность .....</b>	<b>30</b>

## 1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Апрель и, по предварительным данным, май оказались достаточно успешными для банковской системы России. Кредитование в эти месяцы увеличивалось очень высокими темпами, уже сравнимыми с предкризисным периодом. Банки заработали в апреле рекордную прибыль. Просроченная задолженность продолжила снижение. Однако ускорение темпов роста приводит к росту конкуренции и увеличению рисков в банковской системе, и все это негативным образом сказывается на обязательных нормативах.

В апреле 2011 года продолжилась тенденция марта по сокращению абсолютного объема просроченной задолженности по ссудам. В апреле просроченная задолженность сократилась на 6.7 млрд руб. и на 1 мая 2011 года составила 1.03 трлн руб., что составляет 4.47% к объему ссудного портфеля. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в апреле сократилась с 5.1% на 1 апреля 2011 года до 5.0% на 1 мая 2011 года. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц при этом на 1 мая 2011 года составляла 6.7% против 6.9% месяцем ранее. Данное значение этого показателя является минимальным с ноября 2009 года.

В мае, по предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», кредитный портфель российских банков вырос на 1.8%, а всего за январь-май 2011 года – на 6.4% (для сравнения в аналогичный период 2010 года рост составил всего 0.6%). Майские темпы роста кредитного портфеля уступают результату февраля, но, все равно, являются достаточно высокими. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в мае объем ссуд некредитным организациям вырос на 1.9%, а физическим лицам – на 3%. Кредитование физических лиц поставило своеобразный рекорд, так как таких темпов роста не наблюдалось с сентября 2008 года.

Рост кредитования в апреле и, отчасти, в мае происходил за счет сокращения высоколиквидных активов. В апреле доля высоколиквидных активов (счета в Банке России) достаточно резко сократилась – на 1.3 процентного пункта (фактически на четверть) до 3.4% на 1 мая 2011 года. Сокращение ликвидных активов является проявлением тенденции сокращения избытка ликвидности в банковской системе, которая заметно усилилась во втором квартале. В частности, было отмечено снижение положительного сальдо операций банков с ЦБ. Если на 1 апреля 2011 года сальдо составляло более 500 млрд руб., то на 3 мая лишь – 72.1 млрд руб. Результатом сокращения ликвидности стал рост процентных ставок МБК.

Прибыль банков в апреле 2011 года оказалась максимальной в этом году. Предыдущий локальный максимум (январь 2011 года) был превышен на 13 млн руб. В апреле банки заработали 76.8 млрд. руб.,

что в 1.6 раза больше, чем в прошлом году (47.2 млрд руб.). Уже не вызывает сомнений то, что в 2011 году российские банки получат рекордную прибыль, так как за 4 месяца уже заработано более 50% прибыли 2010 года. По предварительным данным, в мае прибыль была несколько ниже чем в предыдущие месяцы – 40-45 млрд руб., а всего за первые пять месяцев 2011 года российские банки заработали более 330 млрд руб. Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают прибыль российских банков по итогам 2011 года на уровне 800-850 млрд руб.

## 2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

### 2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

Итоги января-мая свидетельствуют о том, что процесс консолидации в банковском секторе продолжается. В мае было объявлено о реорганизации в форме присоединения трех банков. В начале июня еще один банк объявил о начале реорганизации. Большое число присоединяемых банков является логичным следствием увеличения требования по минимальному объему собственного капитала. Всего в России более 160 банков располагают капиталом в объеме меньшем чем 180 млн руб., и у многих из них нет возможности увеличить капитал до необходимой величины. Увеличить собственный капитал ряду банков крайне сложно, так как рентабельность капитала у них, как правило, не очень высокая, и соответственно за счет собственной прибыли это сделать почти не возможно за короткий срок, а привлечь инвестора также проблематично из-за низкой доходности требуемых инвестиций.

Единственным банком, у которого была отозвана лицензия в мае, стал ОАО "Международный торгово-промышленный банк" (лицензия №1203).

В мае о начале реорганизации объявили следующие три банка: ЗАО «Республиканский банк» (лицензия №3277), ЗАО "Нижегородпромстройбанк" (лицензия № 1851) и ЗАО АКИБ "ЦЕРИХ" (лицензия №2627). А в июне – КБ "Техноком" (ЗАО) (лицензия № 2614).

Всего за первые пять месяцев 2011 года рынок покинули 11 банков, для сравнения, в 2010 году за аналогичный период рынок покинули 17 банков.

Интересным выглядит тот факт, что в апреле и мае опять стало расти число банков с иностранным участием. За два месяца таких банков стало на 5 больше. С одной стороны, это может говорить о постепенном возвращении интереса к российским банковским активам со стороны иностранцев. С другой стороны, рост банков с иностранным участием наблюдается на фоне того, что по-прежнему появляется множество информационных сообщений о желании иностранных банков покинуть российский рынок. Как бы там ни было, процесс ухода части иностранных игроков с российского рынка еще не завершен, поэтому однозначно говорить о тенденции по увеличению присутствия иностранцев на российском рынке пока рано.

Таблица 1

**Число банков**

	На 01.06.11	На 01.05.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Действующие кредитные организации	1003	1003	1012	1058	1108
Из них банки	944	945	955	1007	1058
И небанковские КО	59	58	57	51	50
Число кредитных организаций с иностранным участием	225	223	220	226	221
Из них со 100%	78	78	80	82	76
И свыше 50%	31	31	31	26	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

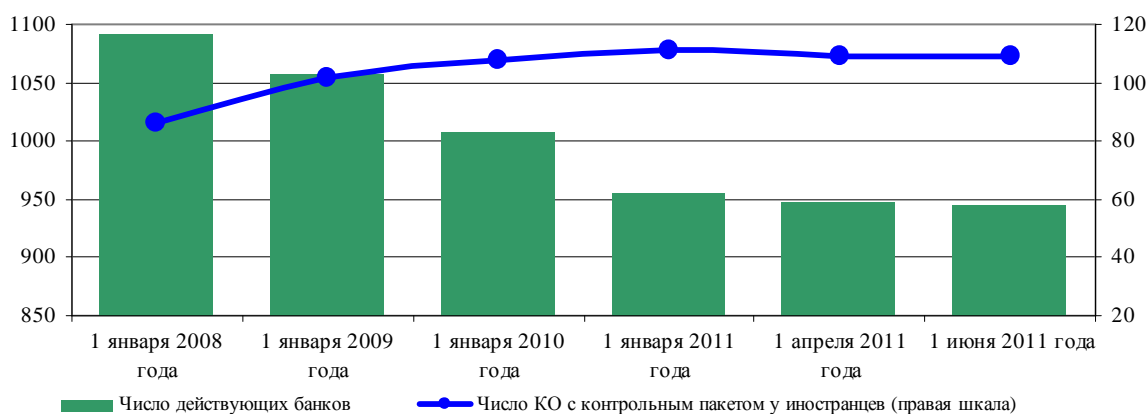
**Динамика числа банков**

	Изменения за май 2011 года	Изменения за апрель 2011 года	Изменение за январь-март 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	0	-3	-46	-50
Из них банки	-1	-3	-52	-51
И банковские КО	+1	0	+6	+1
Число новых КО	0	0	+1	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	+2	+3	-1	+5
Из них со 100%	0	0	-1	+6
И свыше 50%	0	0	+1	0
Число присоединенных банков	0	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 мае выросло, и на 1 июня их количество составило 43.08 тыс. В мае банковских отделений стало больше на 146 единиц. Для сравнения, в апреле их число выросло на 73. Всего за первые пять месяцев 2011 года количество банковских отделений увеличилось на 334 единицы. Если тенденция второго квартала продолжится, то к концу года число отделений приблизится к 44 тыс.

Таблица 3

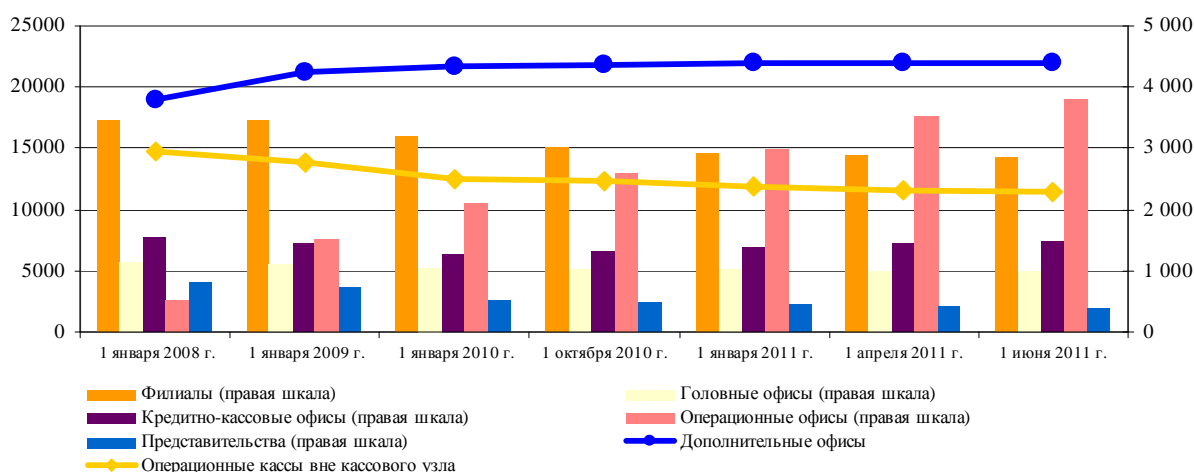
Динамика банковских отделений

	На 01.04.11	На 01.04.11	На 01.01.11	На 01.10.10	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22060	21961	22001	21830	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	11457	11593	11960	12309	12461	13871
Филиалы	2865	2885	2926	3019	3183	3470
Головные офисы	1003	1006	1012	1030	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1484	1457	1389	1322	1252	1445
Операционные офисы	3809	3524	2994	2591	2109	1498
Представительства	398	431	460	475	517	721
Всего отделений	43076	42857	42742	42576	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 2

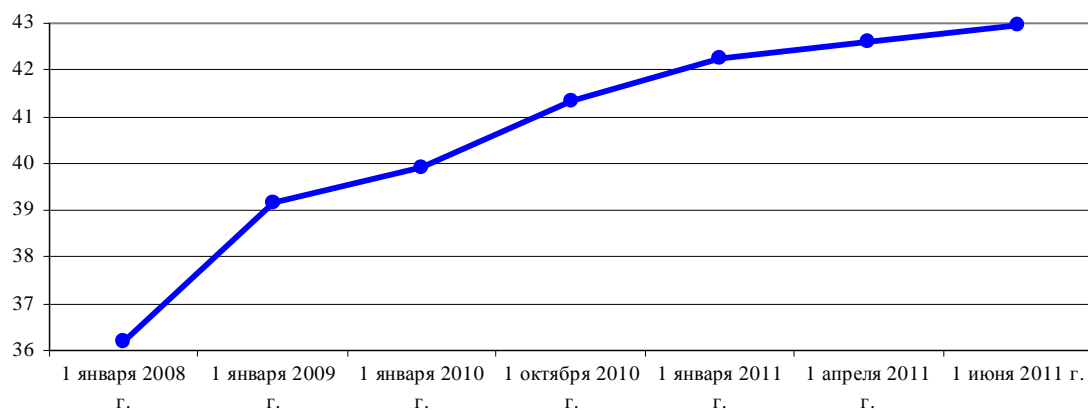
Динамика банковских отделений



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

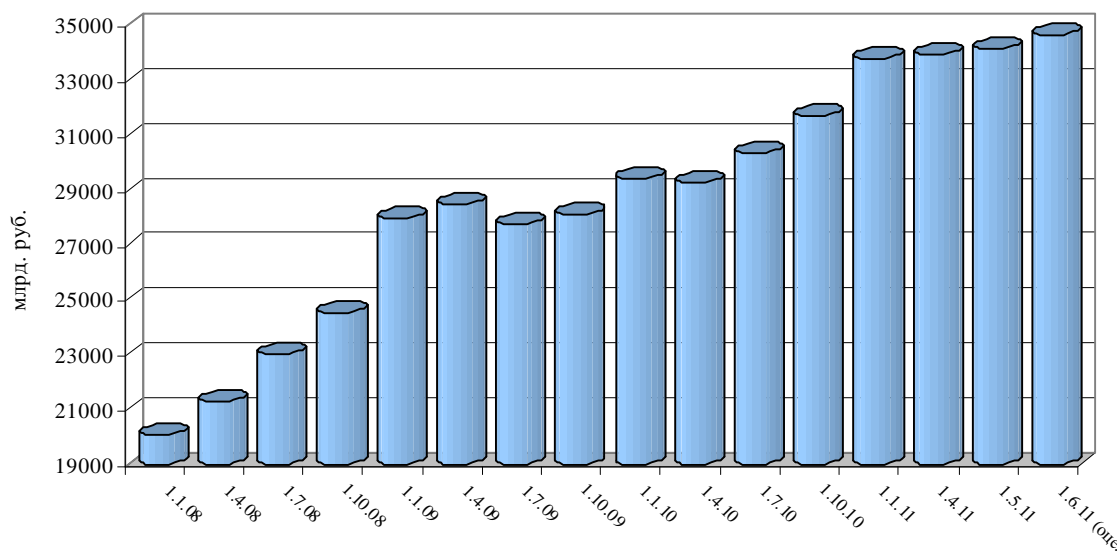
#### 3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

В апреле темпы роста активов банков были на уровне первых месяцев 2011 года. Стабильный рост внушает определенный оптимизм, даже, несмотря на относительно невысокие темпы. Стоит ли ожидать ускорения роста – большой вопрос, так как ресурсная база у банков растет не очень быстро из-за сокращения склонности к сбережению населения, а также из-за большого оттока капитала из России. При текущих ценах на нефть можно было бы легко рассчитывать на большее, но, по всей видимости, ситуация 2006-2008 гг. не повторится в ближайшее время. В то же время, в этом нет большого негатива, так как высокие темпы роста могут привести к перегреву экономики и как следствие к кризису.

Если возвратится к статистике, то можно видеть – в апреле активы банков выросли на 0.5%, а всего за первые четыре месяца – на 1.1%. Для сравнения, за аналогичный период 2010 года рост активов составил 0.5%. По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в мае рост активов был на уровне 1.4-1.8%. Таким образом, наблюдается заметное ускорение темпов роста активов в пятом месяце текущего года. При благоприятном сценарии (в первую очередь при высоких ценах на нефть) в летние месяцы можно ожидать месячный рост на уровне выше 1%.

Рисунок 4

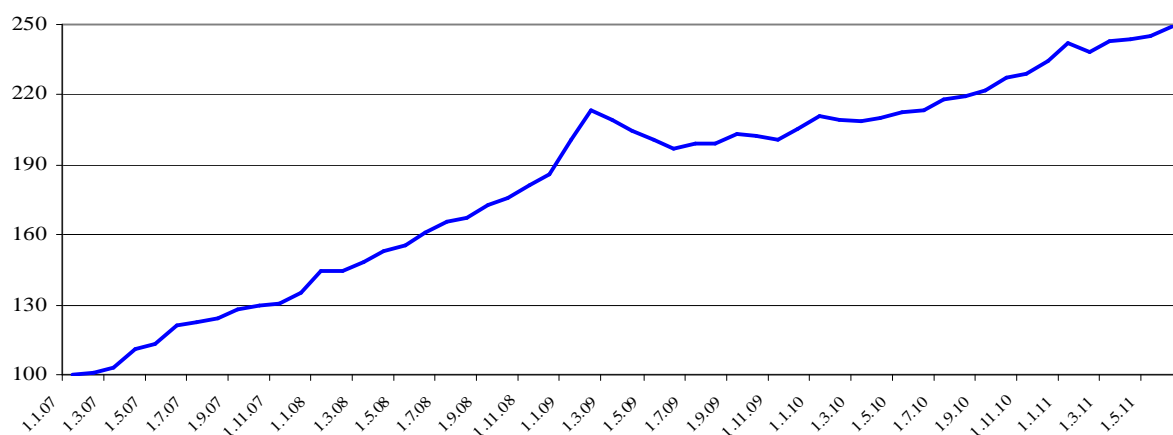
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 5

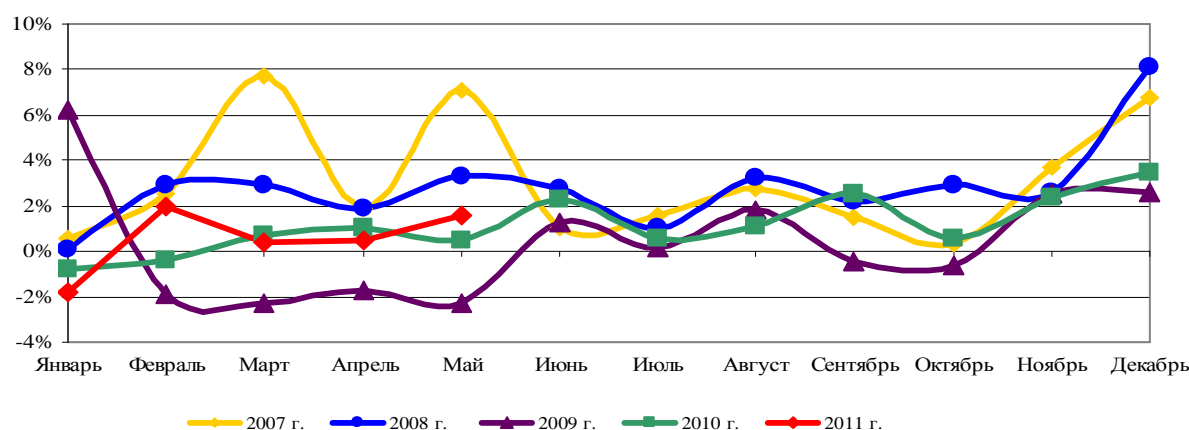
**Прирост активов (1 января 2007 года = 100)**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 6

**Темпы роста активов**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В апреле рост активов был достаточно равномерным. Почти во всех размерных группах банков наблюдался рост активов, и только банки, занимающих места с 6 по 20 по размеру активов, в апреле 2011 года сократили активы на 47.5 млрд. руб. или на 0.7%. Достаточно заметный рост в относительных величинах (почти на 1.5%) в апреле продемонстрировали средние по размеру банки, занимающие места с 21-го по 200-е.

С начала года сильнее всего активы росли у крупнейших банков страны. Топ-5 банков за четыре месяца 2011 года увеличили свои активы на 3.3% или на 533 млрд руб. (для сравнения, в среднем по стране активы увеличились всего на 1.1%, то есть в 3 раза меньше).

Таблица 4

**Динамика объема активов в разных размерных группах**

Регионы	Объем активов на 1 мая 2011 года, трлн. руб.	Объем активов на 1 января 2011 года, трлн.руб.	Прирост в январе-апреле 2011 года, %	Прирост в январе-апреле 2011 года, трлн. руб.	Доля в структуре активов на 1 мая
Крупнейшие 5 банков	16.67	16.14	-2.8%	0.533	48.8%
Банки с 6 по 20	6.85	7.05	0.3%	-0.200	20.1%
Банки с 21 по 50	3.94	3.93	1.0%	0.012	11.5%
Банки с 51 по 200	4.66	4.62	-0.2%	0.047	13.6%
Банки с 201 по 500	1.58	1.58	-2.6%	-0.003	4.6%
Банки с 501	0.47	0.48	-2.8%	-0.012	1.4%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему активов<sup>1</sup>. В рейтинге представлены данные на 1 апреля 2011 года по 995 банкам России, которые опубликовали свою отчетность согласно форме №101 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т.

Согласно результатам рейтинга, наибольший вклад в рост активов в первом квартале внесли крупнейшие банки страны. Так, например, у банка ОАО Банк ВТБ активы за первый квартал увеличились сразу на 18%, а у ОАО "Банк "Санкт-Петербург" – на 10.4%. В конечном итоге это привело к тому, что доля крупнейших банков в совокупных активах заметно выросла. Если на 1 января 2011 года в 10 крупнейших банках было сосредоточено 58.4% всех активов, то на 1 апреля – уже 59.3%. Рост доли в активах крупнейших банков во многом произошел из-за присоединения в марте ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" к Банку ВТБ, что фактически увеличило активы Банка ВТБ более чем на 250 млрд. руб.

Но не всем крупнейшим банкам удалось увеличить активы в первом квартале. По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», из 10 крупнейших банков у 4-х наблюдалось снижение активов, в том числе и у крупнейшего банка страны – ОАО "Сбербанк России". Среди 50 крупнейших банков отрицательную динамику продемонстрировали 22 банка. Стоит отметить, что у двух банков из числа 50 крупнейших активы сократились более чем на 10%: у АКБ "МБРР" (ОАО) активы уменьшились на 19%, а у ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" – на 12%. Всего в первом квартале активы сократились у 471 банка, то есть примерно половина банков показали отрицательную динамику.

Восьми банкам в первом квартале 2011 года удалось увеличить активы более чем в два раза. Еще 20 кредитных организаций увеличили

<sup>1</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110518/376418440.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110518/376418440.html)

активы более чем в 1.5 раза. Сокращение активов в два раза и более наблюдалось у 8 банков. Более четверти активов за первые три месяца 2011 года потеряли 40 банков.

Таблица 5

**Крупнейшие банки по объему активов на 1 апреля 2011 года<sup>2</sup>**

Место на 1 апреля 2011 года	Место на 1 января 2011 года	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Прирост активов в первом квартале 2011 года	Объем активов на 1 января 2011 г., млрд. руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	9227.8	-0.18%	9244.7
2	2	ОАО Банк ВТБ	3196.1	17.67%	2716.2
3	3	ГПБ (ОАО)	1977.6	5.64%	1872.1
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1171.6	7.23%	1092.7
5	6	ВТБ 24 (ЗАО)	1001.7	4.06%	962.7
6	5	ОАО "Банк Москвы"	958.0	-1.20%	969.6
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	883.9	-1.32%	895.7
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	641.4	2.46%	626.0
9	9	ЗАО "Райффайзенбанк"	535.4	3.07%	519.5
10	10	ОАО "Промсвязьбанк"	512.7	-0.64%	516.0
11	11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	453.8	-5.95%	482.5
12	14	ОАО "ТрансКредитБанк"	414.4	5.48%	392.9
13	12	ОАО "УРАЛСИБ"	412.7	-6.68%	442.2
14	13	ОАО "МДМ Банк"	398.6	-4.68%	418.2
15	15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	398.5	3.06%	386.7
16	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	303.1	10.44%	274.5
17	19	ОАО "АК БАРС" БАНК	275.9	7.78%	255.9
18	20	ОАО "АБ "РОССИЯ"	264.8	7.45%	246.4
19	18	ЗАО КБ "Ситибанк"	246.2	-5.10%	259.4
20	25	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	200.3	15.65%	173.2
21	22	ОАО Банк "Петрокоммерц"	190.4	-2.00%	194.3
22	26	ОАО Банк ЗЕНИТ	188.5	9.17%	172.7
23	24	Банк "Возрождение" (ОАО)	186.9	4.88%	178.2
24	21	ОАО "Нордеа Банк"	185.8	-5.01%	195.6
25	28	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	182.3	9.18%	167.0
26	27	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	175.6	2.79%	170.8
27	23	ОАО АКБ "Связь-Банк"	174.6	-6.41%	186.6
28	30	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	164.3	6.07%	154.9
29	31	ЗАО "БСЖВ"	155.9	6.57%	146.3
30	34	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	144.0	15.48%	124.7
31	32	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	138.6	-0.68%	139.5
32	29	АКБ "МБРР" (ОАО)	133.4	-18.82%	164.4
33	38	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	128.2	12.59%	113.8
34	35	ООО "ХКФ Банк"	125.5	1.87%	123.2
35	56	НКО ЗАО НРД	123.3	61.90%	76.18
36	39	ОАО "МИНБ"	121.9	10.32%	110.5
37	36	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	118.0	-3.55%	122.3
38	37	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	113.5	-6.96%	122.0
39	33	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	110.0	-12.12%	125.2
40	40	ОАО "ОТП Банк"	109.2	0.12%	109.0
41	42	ОАО КБ "Восточный"	108.5	6.56%	101.8
42	41	ОАО "БИНБАНК"	107.3	3.86%	103.3
43	43	ОАО "Русь-Банк"	96.18	-3.26%	99.43
44	44	ООО "Русфинанс Банк"	94.38	-1.63%	95.95
45	49	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	89.48	1.23%	88.39
46	46	ОАО "РосБР"	87.54	-3.73%	90.93
47	48	ЗАО "Банк Интеза"	85.82	-3.39%	88.83
48	45	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	85.10	-6.95%	91.46
49	52	"ТКБ" (ЗАО)	84.88	5.63%	80.36
50	47	ОАО "СКБ-банк"	82.86	-6.73%	88.84

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

<sup>2</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110518/376418440.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110518/376418440.html)

## 3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Как и предполагалось в предыдущем выпуске бюллетеня, заметные изменения в структуре активов в марте были вызваны фактором «конца квартала», когда банки несколько «приукрашивают» свою отчетность.

В апреле доля высоколиквидных активов (счета в Банке России) достаточно резко сократилась, что фактически продолжило тенденцию начала года. Таким образом, рост доли в марте оказался кратковременным, и, скорее всего, был связан с желанием банков на отчетную дату (конец первого квартала) улучшить показатели ликвидности. За апрель доля средств банков на счетах в ЦБ сократилась на 1.3 процентного пункта до 3.4% на 1 мая. Сокращение доли средств на счетах ЦБ РФ сопровождалось одновременным ростом доли ссудного портфеля в структуре активов. Таким образом, на примере остатков на счетах кредитных организаций в ЦБ видна тенденция к сокращению избытка ликвидности. Доля ссудного портфеля на 1 мая 2011 года составила 67.8%, что на 1.1 процентного пункта больше, чем месяцем ранее. Отрадно, что свободная ликвидность ушла на кредитование.

По итогам первых четырех месяцев заметнее всего 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 6

### Структура активов

Регионы	1 мая 2011 года	1 апреля 2011 года	Изменение в апреле 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 мая 2010 года	1 января 2010 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.3%	2.2%	0.1	2.7%	2.2%	2.7%
Счета в Банке России	3.4%	4.7%	-1.3	5.4%	4.5%	6.0%
Корреспондентские счета в банках	2.5%	2.4%	0.1	2.5%	2.3%	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	17.7%	17.6%	-0.1	17.2%	17.5%	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	67.8%	66.7%	1.1	65.6%	67.1%	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.6%	2.6%	0.0	2.6%	2.7%	2.7%
Прочие активы	3.7%	3.8%	-0.1	4.0%	3.7%	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика



*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

### 3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

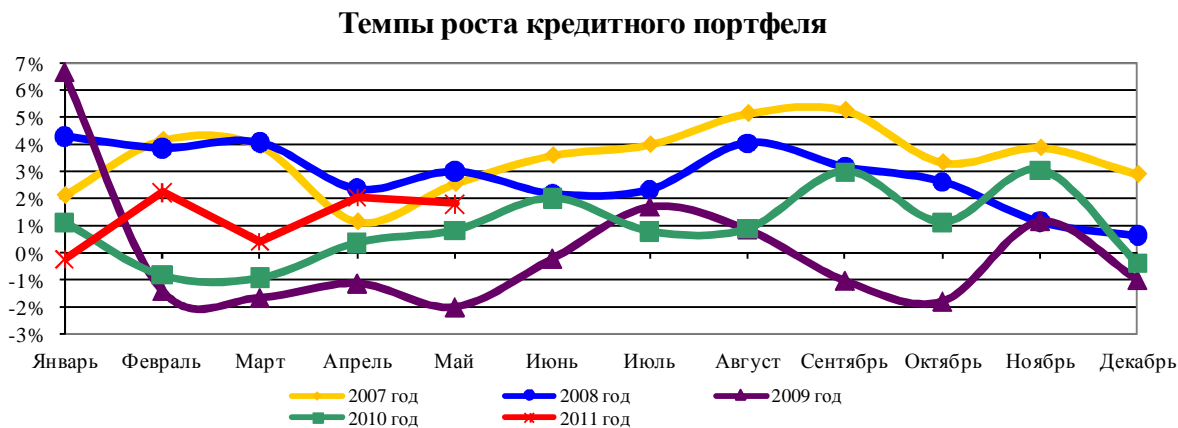
Окончательные статистические данные подтвердили то, что апрель в плане кредитования был достаточно успешным месяцем. По итогам четвертого месяца года ссудный портфель российских банков вырос на 2.1% или на 467 млрд руб. до 23.13 трлн руб. на 1 мая 2011 года.

Основными катализаторами роста стали сами банки – межбанковское кредитование выросло на 3.6% или на 126 млрд руб. Однако и другие виды кредитов также показали неплохой результат. Объем ссудной задолженности физических лиц в апреле вырос на 2.8% или на 117 млрд руб. в абсолютных величинах, а объем кредитов нефинансовых предприятий – на 1.7% или на 242 млрд руб. Для нефинансовых предприятий – это лучший результат с сентября 2010 года, а за последние два с половиной года это второй месячный результат прироста ссудного портфеля некредитным организациям. Для кредитования физических лиц результат апреля рекордный с сентября 2008 года – после кризиса потребительское кредитование еще так быстро не росло. Быстрый рост кредитов физическим лицам привел к тому, что доля ссудной задолженности физических лиц выросла до локального рекордного уровня. На 1 мая 2011 года на ссудный портфель физических лиц приходилось 18.63% от всего ссудного портфеля российских банков, что является максимальной долей с июня 2009 года. Стоит, однако, отметить, что до кризиса эта доля была намного больше – 21.1% на 1 октября 2008 года. В целом темпы роста кредитов физическим лицам уже в третьем месяце подряд значительно превосходят темпы роста кредитов некредитным организациям. Это, в конечном итоге, может свидетельствовать о начале новой тенденции быстрого роста потребительского, авто и ипотечного кредитования.

По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в мае кредитный портфель российских банков вырос на 1.8%, а всего за январь-май 2011 года – на 6.4% (для сравнения, в аналогичный период

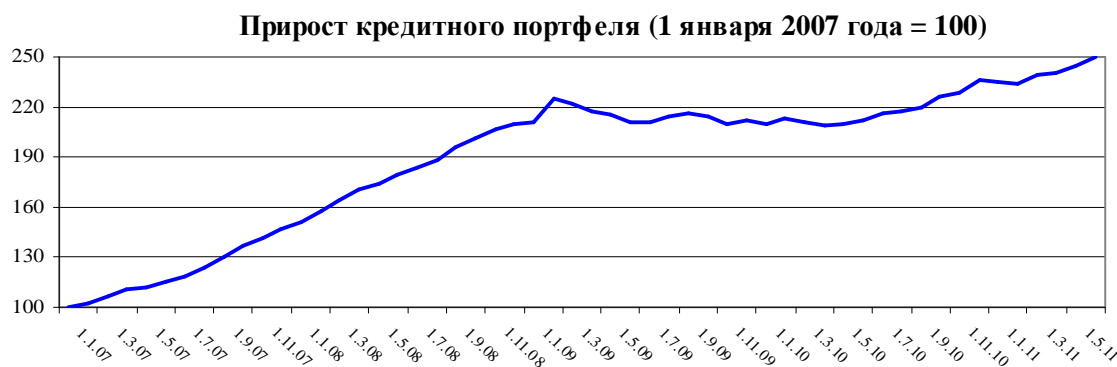
2010 года рост составил всего 0.6%). Фактически, только результат января в 2011 году был хуже, чем в 2010 году, а в остальные месяцы темпы роста были заметно выше.

Рисунок 8



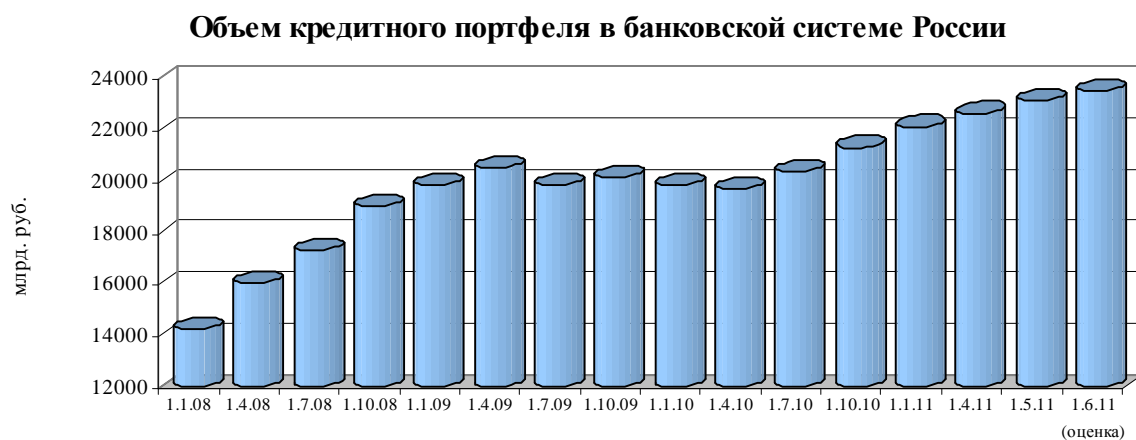
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика



Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему ссудной задолженности.<sup>3</sup> В рейтинге представлены данные на 1 мая 2011 года по 937 банкам России, которые опубликовали свою отчетность согласно форме №101 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т.

Результаты исследования свидетельствуют, что увеличение объема суммарного объема ссудного портфеля в апреле 2011 года наблюдалось у 669 банков (71.4% от общего числа банков). Для сравнения, в январе таких банков было 612, в феврале – 588, а в январе всего 491 банк.

В апреле среди 50 крупнейших банков по размеру ссудного портфеля нескольким удалось значительно улучшить свои позиции. Например, ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" сразу переместился на 8 мест – с 39 на 31, что было обусловлено ростом ссудного портфеля на 14%. Прирост ссудного портфеля у данного банка за один месяц составил внушительные 11 млрд руб., что примерно в равной степени было обеспечено кредитами предприятиям и МБК. ОАО "ТрансКредитБанк" переместился с 15-ого места на 12-ое из-за роста ссудного портфеля с 245 млрд руб. на 1 апреля до 292 млрд руб. на 1 мая 2011 года. Столь впечатляющий рост у этого банка был почти полностью обеспечен межбанковскими кредитами.

Согласно данным рейтинга, по итогам апреля 2011 года 11 банков увеличили свои кредитные портфели более чем на 10 млрд руб., а в марте таких банков было только 7. Вполне ожидаемым стало то, что наилучший результат продемонстрировал ОАО "Сбербанк России", который увеличил свой ссудный портфель на 156 млрд руб., а второе место по динамике в абсолютных величинах занял ОАО Банк ВТБ с результатом прироста ссудного портфеля на 64 млрд руб. На третьем месте по приросту портфеля – АО "ТрансКредитБанк" (на 47 млрд руб.).

В относительных величинах наибольший прогресс наблюдался у ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)", который увеличил суммарный ссудный портфель за один месяц почти в 97 раз до 9.93 млрд руб. При этом в прошлом месяце у ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" наблюдалось сокращение кредитного портфеля в 42 раза. Увеличив кредитный портфель почти в 100 раз, банк поднялся сразу на 758 мест в рейтинге, и по состоянию на 1 мая 2011 года занимает 148 место. Более чем в 6 раз увеличил ссудный портфель ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр", что привело к прогрессу в рейтинге почти на 400 мест. Кроме того, в 3.6 раза увеличил свой

<sup>3</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110520/377483899.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110520/377483899.html)



ссудный портфель ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК". Еще 4 банка увеличили свой кредитный портфель более чем в 2 раза.

Больше всего в абсолютных величинах ссудный портфель в апреле сократился у Газпромбанка – на 175 млрд руб. Основной вклад в сокращение портфеля внесло уменьшение объемов межбанковских кредитов (на 140 млрд руб.), кроме того, кредиты реальному сектору сократились более чем на 35 млрд руб. Значительное сокращение абсолютного объема кредитного портфеля наблюдалось у ОАО "Нордеа Банк" (ОАО) – на 10.2 млрд руб., или на 6.6%. Оба лидера снижения демонстрируют отрицательную динамику уже не первый месяц. Также заметно сократили свои кредитные портфели: ОАО "МДМ Банк" – на 9.1 млрд руб или на 3.6%; Креди Агриколь КИБ ЗАО – на 6.6 млрд руб или на 20.3%; АБ "ГПБ-Ипотека" (ОАО) – на 6.6 млрд руб или на 43.9%.

Таблица 7

**Рейтинг банков по объему ссудной задолженности на 1 мая 2011 года<sup>4</sup>**

Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 мая 2011 г., млрд. руб.
1	0	ОАО "Сбербанк России"	6442.99	6286.93	4679.62	1368.57	256.40
2	0	ОАО Банк ВТБ	2216.53	2152.53	1440.71	0.28	727.05
3	0	ГПБ (ОАО)	1237.81	1413.05	918.95	70.21	242.06
4	0	ОАО "Россельхозбанк"	975.99	948.43	694.71	93.95	184.79
5	0	ВТБ 24 (ЗАО)	858.52	844.89	76.70	433.78	310.35
6	0	ОАО "Банк Москвы"	725.54	698.35	527.33	62.91	128.87
7	0	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	675.32	642.24	472.50	84.76	90.37
8	0	ЗАО ЮниКредит Банк	551.94	557.37	327.53	64.88	151.44
9	0	ЗАО "Райффайзенбанк"	407.09	386.44	231.00	80.80	91.13
10	0	ОАО "Промсвязьбанк"	361.98	361.03	265.74	35.40	34.84
11	0	ОАО АКБ "РОСБАНК"	303.76	303.95	121.77	141.36	27.91
12	3	ОАО "ТрансКредитБанк"	291.79	244.69	149.01	69.38	72.75
13	-1	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	261.00	258.40	201.95	11.29	40.57
14	0	ОАО "УРАЛСИБ"	257.76	254.75	148.19	66.90	40.68
15	-2	ОАО "МДМ Банк"	247.84	256.97	153.99	57.94	32.11
16	0	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	220.52	217.83	182.52	17.60	20.39
17	1	ОАО "АК БАРС" БАНК	155.81	152.84	125.48	20.04	5.74
18	-1	ОАО "Нордеа Банк"	144.51	154.70	119.40	11.87	6.72
19	0	ОАО "АБ "РОССИЯ"	137.69	129.61	73.21	3.90	51.07
20	0	Банк "Возрождение" (ОАО)	135.02	127.33	100.89	18.34	7.33
21	0	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	134.32	126.52	98.01	20.74	10.53
22	0	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	126.23	125.62	60.34	29.60	29.26
23	0	ОАО Банк ЗЕНИТ	124.49	122.49	104.98	7.53	11.20
24	1	ЗАО КБ "Ситибанк"	122.29	113.44	36.19	30.76	53.81
25	-1	ЗАО "БСЖВ"	117.66	115.74	61.10	32.79	21.23
26	0	ОАО Банк "Петрокоммерц"	114.43	109.71	80.52	8.09	18.01
27	2	ООО "ХКФ Банк"	104.40	103.28	1.59	87.63	9.71
28	0	ОАО АКБ "Связь-Банк"	104.27	104.66	74.22	7.38	20.08
29	1	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	103.77	101.26	7.04	79.24	10.30
30	-3	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	103.01	105.44	31.66	62.15	6.93
31	8	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	87.86	76.83	74.77	1.20	11.83
32	0	ООО "Русфинанс Банк"	87.84	87.69	0.03	87.54	0.26
33	0	ОАО "МинБ"	87.56	86.39	83.42	2.98	1.12

<sup>4</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110520/377483899.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110520/377483899.html)

Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 апреля 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 мая 2011 г., млрд. руб.
34	2	ОАО "ОТП Банк"	85.79	84.12	8.28	62.26	10.78
35	-4	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	83.96	87.77	49.07	20.08	11.35
36	2	ОАО КБ "Восточный"	83.96	79.63	2.69	67.46	2.35
37	-2	АКБ "МБРР" (ОАО)	83.59	84.26	27.12	10.47	43.96
38	-1	ОАО "МСП Банк"	82.32	79.92	6.68	0.00	75.38
39	-5	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	80.90	85.32	33.71	34.87	10.45
40	0	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	80.38	74.27	30.84	0.03	49.51
41	1	ЗАО "Банк Интеза"	77.48	72.25	61.46	6.53	8.11
42	2	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	75.70	67.74	20.34	39.41	11.81
43	-2	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	72.71	73.14	43.61	20.85	6.55
44	-1	ОАО "БИНБАНК"	72.27	69.62	48.69	7.67	15.90
45	0	"ТКБ" (ЗАО)	71.79	65.26	60.00	7.71	3.44
46	2	"БНП ПАРИБА" ЗАО	71.47	55.59	29.79	12.75	28.05
47	0	ОАО "СКБ-банк"	62.49	59.67	24.98	32.14	3.90
48	-2	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	61.66	64.91	25.90	19.75	2.37
49	0	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	51.65	52.25	0.00	38.68	4.11
50	0	ОАО "Собинбанк"	50.15	50.99	31.12	5.86	2.32

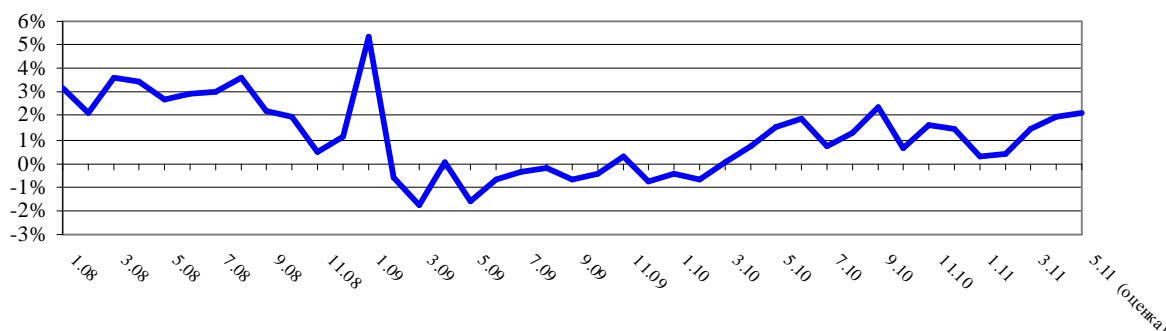
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Как свидетельствует статистика, кредитование предприятий и физических лиц растет достаточно быстро и относительно стабильно. По итогам первых четырех месяцев 2011 года кредиты предприятиям и физическим лицам суммарно выросли на 4.3%, а за май они увеличились (по предварительным оценкам «РИА-Аналитика») примерно на 2.1%. Таким образом, всего с начала года объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, вырос на 6.5%. В целом положительные темпы роста кредитного портфеля реальному сектору наблюдаются уже на протяжении 14 месяцев подряд.

По оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в мае объем ссуд некредитным организациям вырос на 1.9%, а физическим лицам – на 3%. Таким образом, кредитование физических лиц поставило своеобразный рекорд, так как таких темпов роста не наблюдалось с сентября 2008 года.

Рисунок 11

**Темпы роста кредитного портфеля некредитным организациям и физическим лицам**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 12

**Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

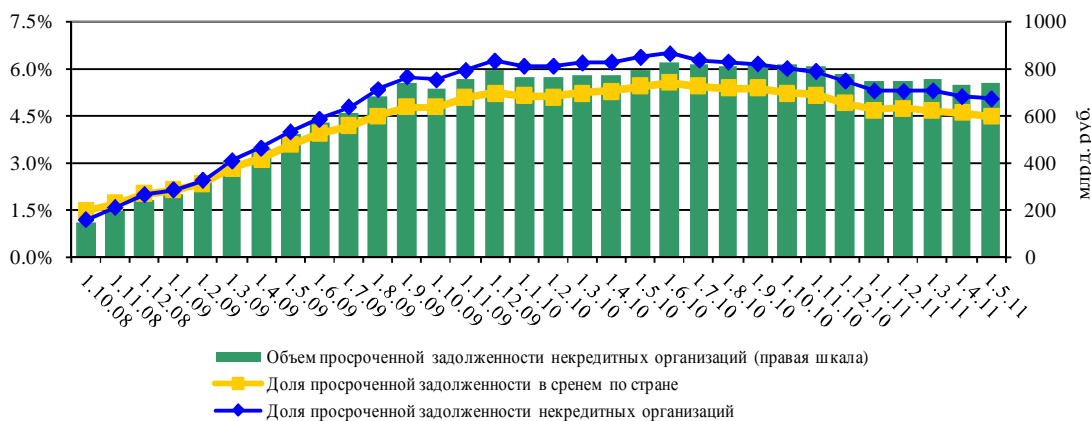
По данным ЦБ РФ, средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок до года, выданным российскими банками (без учета Сбербанка) реальному сектору экономики, в апреле достаточно резко снизилась по сравнению с мартом. В апреле средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок до года составила 8.4%, что на 0.3 процентных пункта меньше чем в марте.

В апреле 2011 года продолжилась тенденция марта по сокращению просроченной задолженности по ссудам. В апреле просроченная задолженность сократилась на 6.7 млрд руб. и на 1 мая 2011 года составила 1.03 трлн руб. В феврале и январе, напротив, наблюдался рост абсолютного объема просрочки. Наибольший вклад в сокращение абсолютного объема просроченной задолженности в апреле внесли кредитные организации, по кредитам которых просроченная задолженность уменьшилась на 8.5 млрд. руб. или в 2.9 раза.

На 1 мая 2011 года доля просроченной задолженности в целом по стране равнялась 4.47% против 4.59% на 1 апреля 2011 года. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в апреле сократилась с 5.1% на 1 апреля 2011 года до 5.0% на 1 мая 2011 года (для сравнения, на 1 июня 2010 года доля просроченной задолженности некредитных организаций составляла 6.5%). Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц на 1 мая 2011 года составляла 6.7% против 6.9% месяцем ранее. Данное значение этого показателя является минимальным с ноября 2009 года.

Рисунок 13

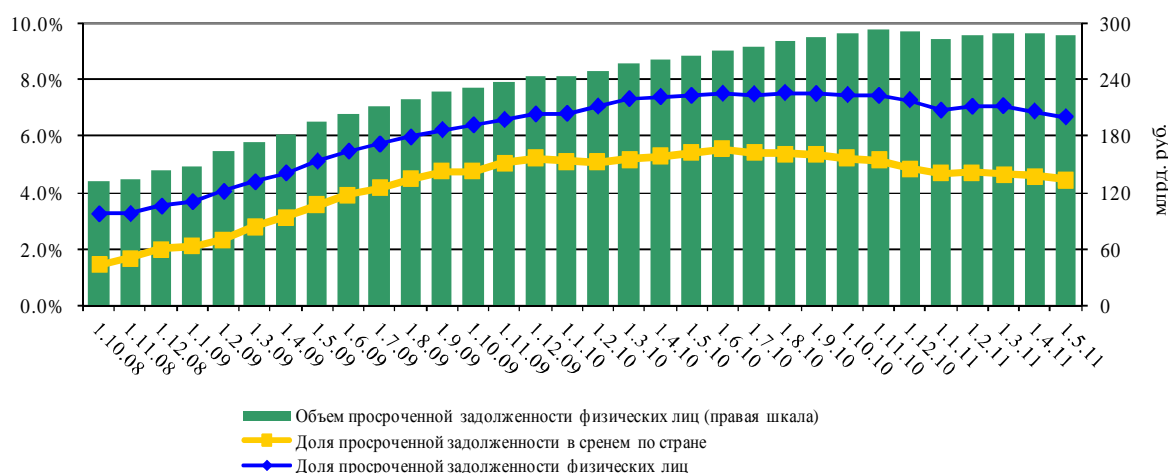
**Просроченная задолженность некредитных организаций**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 14

**Просроченная задолженность физических лиц**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил очередной рейтинг банков России по доле просроченной задолженности.<sup>5</sup> В рейтинге представлены данные на 1 мая 2011 года по 937 банкам России, которые опубликовали свою отчетность согласно форме №101 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т, и которые имели ненулевые объемы ссудного портфеля на 1 мая 2011 года.

Согласно результатам рейтинга, абсолютный объем просроченной задолженности в апреле сократился у 410 банков (то есть 43.8% от всего количества банков). Для сравнения, в марте снижение просрочки наблюдалось у 418 банков, в феврале – у 348, а в январе – всего у 296 банков. При этом рост просроченной задолженности в

<sup>5</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110526/380063779.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110526/380063779.html)

апреле наблюдался всего у 341 банка, что в 1.3 раза меньше, чем в январе.

Среди 30 крупнейших банков страны у 21 банка доля просроченной задолженности в апреле снизилась. Среди крупнейших банков доля банков, сокративших долю просроченной задолженности, заметно выше, чем в среднем по стране – 70% против 57.3%. Среди крупнейших банков существенный рост просроченной задолженности в апреле показал ОАО "Россельхозбанк" – увеличение доли просроченной задолженности в апреле составило 0.67 процентного пункта до 5.9% на 1 мая 2011 года.

В свою очередь, среди 30 крупнейших банков наилучшую динамику в апреле продемонстрировал ЗАО "Банк Русский Стандарт", которому удалось сократить долю просроченной задолженности на 0.88 процентного пункта. Это было обеспечено сокращением абсолютного объема просроченной задолженности на 700 миллионов рублей.

Наиболее высокая доля просроченной задолженности отмечается у ЗАО КБ "ИС Банк" – 78.2%. Причем данный банк по этому показателю находится на последней строчке рейтинга, по меньшей мере, с начала года.

Таблица 8

**Рейтинг банков по доле просроченной задолженности на 1 мая 2011 года<sup>6</sup>**

Название	Доля просроченной задолженности на 01.05.11	Место по доле просроченной задолженности	Объем ссуд на 01.05.11	Изменение доли просроченной задолженности за апрель, в п.п.	Доля просроченной задолженности по ссудам некредитных организаций на 01.05.11	Доля просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 01.05.11
<b>Крупнейшие банки без просроченной задолженности</b>						
ООО "Дойче Банк"	0.000%	1	34.31	0.00	0.00%	–
Банк "ВестЛБ Восток" (ЗАО)	0.000%	1	32.53	0.00	0.00%	0.00%
ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	0.000%	1	28.96	0.00	0.00%	0.00%
Креди Агриколь КИБ ЗАО	0.000%	1	25.66	0.00	0.00%	–
"Натиксис Банк (ЗАО)"	0.000%	1	11.88	0.00	0.00%	–
ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"	0.000%	1	9.93	0.00	0.00%	–
КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)	0.000%	1	7.32	0.00	0.00%	0.00%
АКБ "ЕВРОМЕТ" (ОАО)	0.000%	1	5.61	0.00	0.00%	0.00%
<b>Крупнейшие банки в рейтинге</b>						
ОАО "МИнБ"	0.622%	266	87.56	0.06	0.58%	2.00%
ГПБ (ОАО)	0.735%	281	1237.81	-0.51	0.94%	0.62%
ОАО "Нордеа Банк"	1.011%	332	144.51	0.06	0.64%	5.90%
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	1.253%	360	126.23	-0.01	1.98%	1.28%
ОАО "АБ "РОССИЯ"	1.483%	397	137.69	-0.04	2.38%	7.67%
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	1.759%	428	103.01	0.27	1.90%	1.95%
ОАО "ТрансКредитБанк"	2.238%	477	291.79	-0.49	2.75%	3.51%
ЗАО КБ "Ситибанк"	2.429%	497	122.29	-0.19	0.02%	9.63%
ЗАО ЮниКредит Банк	2.773%	529	551.94	-0.04	2.85%	9.21%
ОАО АКБ "Связь-Банк"	3.316%	575	104.27	0.00	2.60%	18.50%
ОАО "Банк Москвы"	3.952%	626	725.54	0.30	3.20%	18.61%
ОАО Банк ЗЕНИТ	4.033%	635	124.49	-0.23	4.27%	7.18%
ВТБ 24 (ЗАО)	4.164%	649	858.52	-0.06	16.04%	5.40%
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	4.242%	655	675.32	-0.47	3.38%	14.70%
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	4.254%	656	220.52	0.01	4.83%	3.18%
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	4.349%	666	261.00	0.00	4.79%	9.92%

<sup>6</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110526/380063779.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110526/380063779.html)

Название	Доля просроченной задолженности на 01.05.11	Место по доле просроченной задолженности	Объем ссуд на 01.05.11	Изменение доли просроченной задолженности за апрель, в п.п.	Доля просроченной задолженности по ссудам некредитных организаций на 01.05.11	Доля просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 01.05.11
ЗАО "Райффайзенбанк"	4.455%	675	407.09	-0.15	5.45%	6.88%
ОАО "Сбербанк России"	4.663%	696	6442.99	-0.10	5.44%	3.29%
ОАО "БИНБАНК"	4.693%	697	72.27	-0.37	1.90%	32.14%
ОАО Банк ВТБ	4.766%	700	2216.53	-0.19	7.04%	92.75%
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	4.901%	709	72.71	-0.72	4.30%	7.94%
ОАО "АК БАРС" БАНК	5.135%	720	155.81	-0.15	4.00%	14.78%
ОАО "Россельхозбанк"	5.878%	763	975.99	0.67	8.05%	1.55%
Банк "Возрождение" (ОАО)	6.580%	793	135.02	-0.19	8.12%	3.78%
ОАО "Промсвязьбанк"	6.979%	804	361.98	-0.36	5.91%	26.92%
ОАО Банк "Петрокоммерц"	8.497%	847	114.43	-0.63	10.87%	11.83%
ЗАО "Банк Русский Стандарт"	8.581%	848	103.77	-0.88	2.84%	10.99%
ОАО "МДМ Банк"	9.528%	864	247.84	-0.10	9.07%	16.47%
ОАО АКБ "РОСБАНК"	9.591%	865	303.76	-0.45	9.59%	12.35%
<b>Банки с наибольшей долей просроченной задолженности</b>						
ОАО "Банк Финсервис"	19.009%	921	7.55	4.11	11.25%	53.52%
ОАО "Выборг-банк"	20.089%	922	0.69	0.11	35.04%	1.64%
ЗАО "Челябкомзембанк"	21.261%	923	0.18	-6.61	30.14%	97.25%
КБ "Старый Кремль" (ООО)	21.321%	924	0.43	5.23	26.82%	34.35%
ОАО "Рускобанк"	21.771%	925	2.79	1.52	25.29%	8.24%
ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ"	22.815%	926	4.26	-2.33	5.00%	35.56%
ООО "АМТ БАНК"	25.311%	927	30.28	-0.35	26.30%	35.98%
ОАО "УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК"	26.130%	928	0.71	2.08	35.26%	24.81%
ЗАО АЖКБ	27.854%	929	0.02	8.11	14.14%	37.46%
КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	28.360%	930	36.65	-2.33	0.00%	29.67%
АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ОАО)	29.831%	931	0.04	-16.26	46.17%	1.39%
КБ "Информпрогресс" (ООО)	32.866%	932	0.05	-24.69	15.25%	59.87%
КБ "Рента-Банк" ОАО	33.446%	933	0.12	10.99	34.34%	38.24%
ОАО "Губернский банк "Тарханы"	55.111%	934	5.50	3.67	72.25%	5.58%
ООО КБ "ИНВЕСТСОЦБАНК"	55.467%	935	0.09	42.30	70.90%	0.00%
(Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО)	77.765%	936	3.61	1.00	90.05%	51.87%
ЗАО КБ "ИС Банк"	78.258%	937	0.07	0.86	89.28%	1.79%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В апреле пассивы банков росли в основном за счет увеличения депозитов физических лиц. Объем депозитов физических лиц на 1 мая составил 10.23 трлн руб., что на 212 млрд руб. больше, чем месяцем ранее и на 412 млрд руб. больше, чем на начало года. Остальные компоненты пассивов показали более слабый рост.

Рост депозитов физических лиц приводит к тому, что их доля в структуре пассивов заметно увеличивается. На 1 мая 2011 года доля депозитов физических лиц в структуре пассивов российских банков составляла 29.9%, что на 0.4 процентного пункта больше чем на 1 апреля 2011 года, на 0.9 процентного пункта больше чем на 1 января 2011 года, и на 2.7 процентного пункта больше чем на 1 мая 2010 года. Текущая доля депозитов физических лиц является рекордной с 2004 года.

Таблица 9

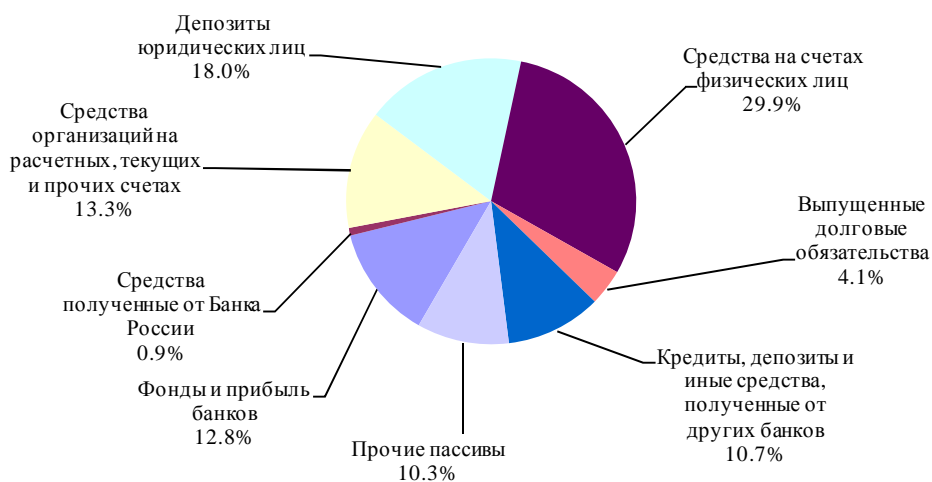
**Структура пассивов**

Регионы	1 мая 2011 года	1 апреля 2011 года	Изменение в апреле 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 мая 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.8%	12.8%	-0.3	12.8%	13.1%	12.8%
Средства полученные от Банка России	0.9%	0.9%	0.0	1.0%	2.2%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	13.3%	14.4%	-0.5	14.3%	13.2%	13.1%
Депозиты юридических лиц	18.0%	17.6%	1.2	17.9%	18.6%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29.9%	29.5%	0.2	29.0%	27.2%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	4.1%	4.0%	0.0	4.0%	4.3%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.7%	10.6%	-0.4	11.1%	10.4%	10.6%
Прочие пассивы	10.3%	10.2%	-0.2	9.9%	11.0%	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 15

**Структура пассивов на 1 мая 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В мае произошло только одно размещение рублевых облигаций на 5 млрд. руб. российскими банками, после того как за апрель банки разместили 10 выпусков облигаций на сумму 28 млрд. руб. Всего за январь-май 2011 года российские банки эмитировали 25 выпусков облигаций на сумму 91 млрд руб. Для сравнения, в 2010 году за первые пять месяцев было размещено 17 выпусков на сумму 70 млрд. руб.

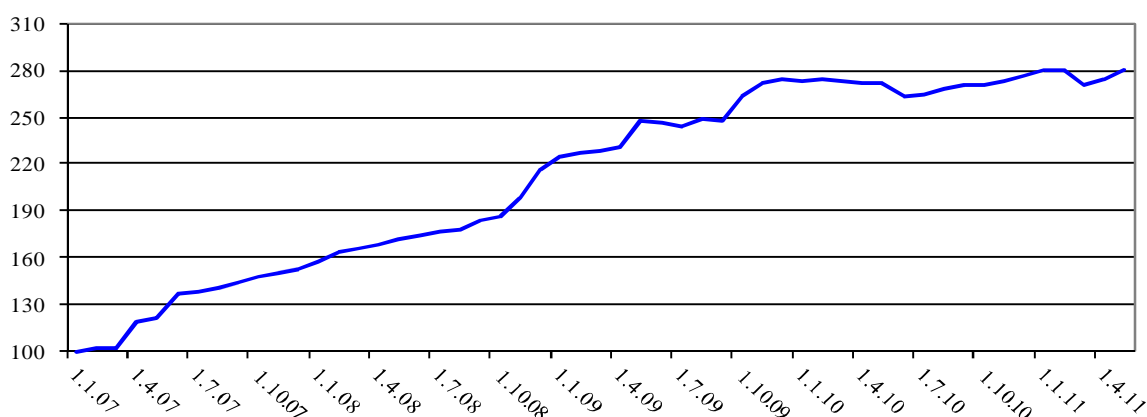


### 3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В апреле 2011 года капитал банков заметно вырос, что явилось продолжением тенденции марта. Однако это всего лишь позволило компенсировать потери предыдущих месяцев. Согласно отчетности ЦБ РФ, в апреле 2011 года у российских банков собственный капитал вырос на 2.2% или на 103 млрд руб. Результат апреля является максимальным темпом роста собственного капитала российских банков с декабря 2008 года, когда на фоне кризиса капитал вырос на 4.2%.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 10

Динамика собственного капитала

Регионы	1 мая 2011 года	1 апреля 2011 года	Прирост в апреле 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4732	4629	2.2%	0.0%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1202	1198	0.3%	1.3%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	34183	34009	0.5%	1.1%	14.9%	5.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Число банков, у которых наблюдается дефицит собственного капитала, в апреле вновь увеличилось после сокращения в марте. На 1 мая 2011 года в России 21 банк имел значение норматива достаточности капитала меньше 11% (при минимальном уровне 10%), хотя на 1 апреля 2011 года таких банков было 15. Число банков с умеренным дефицитом собственного капитала (норматив достаточности в диапазоне 11-12%) в апреле выросло, и на 1 мая составило 49 банков против 43 на 1 апреля (для сравнения на 1 марта 2011 года таких банков было всего 36). 161 банк имеет объем собственного капитала меньше 180 млн руб.



Таблица 11

**Достаточность собственного капитала**

	1 апреля 2011 года	1 апреля 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	17.3%	17.2%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	23.7%	24.4%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	70	58	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	161	168	176

*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по достаточности капитала на 1 мая 2011 года<sup>7</sup> по 886 банкам России, которые опубликовали свою отчетность согласно формам №134 и №135 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Письмом Банка России от 25.05.2010 № 72-Т.

Как свидетельствуют результаты рейтинга, несмотря на в целом благоприятную ситуацию с достаточностью капитала, все большее количество банков нарушает норматив достаточности капитала. Если в январе не было ни одного банка нарушителя, в феврале норматив достаточности нарушил один банк, в марте – 3 банка, то по итогам апреля пять банков нарушили обязательный норматив достаточности капитала.

ОАО "Международный торгово-промышленный банк" в течение 9 дней в апреле нарушал норматив достаточности капитала, и, в конечном итоге, 4 мая 2011 года у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. При этом банк ООО "УИК-БАНК" в апреле 26 раз нарушал норматив достаточности капитала, что является своеобразным рекордом. Кроме того, в марте у этого банка также наблюдалось нарушение в течение 3 дней. На 1 мая ООО "УИК-БАНК" демонстрировал значение норматива достаточности на уровне 7.2% при необходимых 10%. Данный банк находится на последнем месте в рейтинге уже второй месяц подряд. Напомним, что ЦБ РФ вправе отозвать лицензию, если банк допустил нарушение обязательных нормативов более чем 5 раз за 30 операционных дней.

Еще одним нарушителем норматива Н1 в апреле был ЗАО Банк "Советский", у которого достаточность капитала была ниже нормы в течение 8 дней. Кроме того, в марте у этого банка нарушение норматива достаточности наблюдалось на протяжении 15 дней. Однако, у данного банка ситуация не столь плохая, как у вышеупомянутых банков - собственный капитал не сокращался, а, напротив, рос. Нарушение, таким образом, связано с ростом активов у банка. В середине апреля у банка произошел резкий рост собственного

<sup>7</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110530/381833827.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110530/381833827.html)

капитала за счет значительного объема прибыли. Рост капитала позволил частично снять остроту вопроса с достаточностью капитала, и на 1 мая значение норматива достаточности капитала составило 11.1%.

Кроме того, в апреле еще два банка отметились среди нарушителей норматива достаточности капитала – это АКБ "БРР" (ОАО) (зафиксированы нарушения норматива в течение 2 дней в конце апреля, и на 1 мая 2011 года) и ООО КБ "Развитие" (нарушение наблюдалось 1 день в конце апреля). У АКБ "БРР" (ОАО) снижение норматива ниже критического уровня связано с убытками.

Анализируя ситуацию в крупнейших банках, можно увидеть заметный рост собственного капитал ОАО АКБ "Связь-Банк", что отразилось на значении норматива достаточности. Если на 1 апреля собственный капитал равнялся 29.5 млрд руб., то на 1 мая – уже 34.8 млрд руб., соответственно норматив достаточности ОАО АКБ "Связь-Банк" вырос с 21.3% до 25.8% на 1 мая 2011 года. Также заметное увеличение собственного капитала в апреле наблюдалось у ОАО Банк ЗЕНИТ и ОАО "ТрансКредитБанк". Но к существенному улучшению достаточности капитала это привело только у ОАО Банк ЗЕНИТ – норматив достаточности вырос на 1.8 процентного пункта до 13.7% на 1 мая.

НБ "ТРАСТ" (ОАО) в апреле сократил собственный капитал более чем на 10%, что привело к ощутимому сокращению достаточности капитала – с 11.0% на 1 апреля до 10.2% на 1 мая 2011 года. Сокращение собственного капитала НБ "ТРАСТ" (ОАО) было вызвано ростом непокрытых убытков предшествующих лет почти на 1 млрд. руб. Таким образом, НБ "ТРАСТ" (ОАО) с результатом 10.2% среди крупнейших банков занимает последнее место по значению норматива достаточности капитала, а среди всех банков он занимает третье место с конца рейтинга.

Таблица 17

### Результаты рейтинга банков по нормативу достаточности капитала (Н1) на 1 мая 2011 года<sup>8</sup>

	Название банка	Норматив Н1 на 1 мая 2011 г.	Собственный капитал на 1 мая 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 апреля 2011г.	Собственный капитал на 1 апреля 2011г., млрд. руб.
<b>Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала</b>					
1	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	513.05	0.097	535.59	0.097
2	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	385.31	0.096	385.33	0.096
3	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	210.12	0.859	193.69	0.857
4	ООО "Фольксваген Банк РУС"	205.34	1.625	238.78	1.629
5	ЗАО "СМБСР Банк"	199.46	2.181	209.51	2.183
6	ООО КБ "Майма"	155.38	0.096	202.31	0.097
7	ООО ИКБ "ЛОГОС"	155.10	0.107	152.34	0.106
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>					
396	ЗАО КБ "Ситибанк"	26.19	40.247	26.82	39.707

<sup>8</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110530/381833827.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110530/381833827.html)

	Название банка	Норматив Н1 на 1 мая 2011 г.	Собственный капитал на 1 мая 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 апреля 2011г.	Собственный капитал на 1 апреля 2011г., млрд. руб.
406	ОАО АКБ "Связь-Банк"	25.80	34.816	21.34	29.522
487	ОАО "Нордеа Банк"	21.87	26.280	22.20	26.174
574	ОАО Банк ВТБ	18.64	479.288	18.01	441.394
586	ОАО "Сбербанк России"	18.42	1355.717	18.36	1327.552
614	ОАО "Банк Москвы"	17.35	139.051	17.38	138.983
620	ОАО "Россельхозбанк"	17.25	148.286	17.89	148.759
647	ОАО "АБ "РОССИЯ"	16.24	27.029	16.89	26.805
652	ЗАО "Райффайзенбанк"	16.08	69.608	16.89	70.332
680	ОАО Банк "Петрокоммерц"	15.12	21.336	15.15	21.399
685	ЗАО ЮниКредит Банк	15.06	74.262	14.97	71.707
708	ОАО АКБ "РОСБАНК"	14.35	48.157	14.47	48.810
730	ОАО "МДМ Банк"	13.81	43.930	14.53	47.878
737	ОАО Банк ЗЕНИТ	13.72	23.766	11.89	21.185
742	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	13.58	26.526	14.16	26.980
755	Банк "Возрождение" (ОАО)	13.21	19.445	13.58	19.434
795	ОАО "ТрансКредитБанк"	12.33	43.809	12.01	38.789
815	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	12.03	34.181	12.32	34.532
824	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.83	45.679	11.97	45.148
837	ОАО "БИНБАНК"	11.57	9.892	11.86	10.106
844	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	11.47	8.634	12.14	9.092
855	ОАО "МИНБ"	11.23	13.912	11.54	13.974
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.73	51.557	11.01	51.927
884	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.16	13.648	11.03	15.294
<b>Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала</b>					
873	ООО "ПромСервисБанк"	10.80	0.453	11.45	0.452
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.73	51.557	11.01	51.927
875	ООО КБ "Развитие"	10.68	0.367	11.47	0.382
876	Банк "Таврический" (ОАО)	10.66	3.154	11.41	3.181
876	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.66	0.520	10.64	0.514
878	ОАО "Далькомбанк"	10.65	1.998	11.01	1.998
879	ОАО КБ "Восточный"	10.62	9.786	10.95	9.697
880	ОАО "АБ Финанс Банк"	10.61	1.060	11.43	1.110
881	ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	10.59	4.782	11.04	4.812
882	ООО КБ "Алтайэнергобанк"	10.31	0.943	10.66	0.942
883	КБ "Холдинг-Кредит" ООО	10.17	0.440	10.40	0.440
884	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.16	13.648	11.03	15.294
885	АКБ "БРР" (ОАО)	8.45	0.248	10.59	0.306
886	ООО "УИК-БАНК"	7.20	0.090	3.93	0.046

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

В апреле наметилась тенденция сокращения избытка ликвидности в банковской системе. В частности, было отмечено снижение положительного сальдо операций банков с ЦБ. Если на 1 апреля 2011 года сальдо составляло более 500 млрд руб., то на 3 мая лишь – 72.1 млрд руб. Кроме того, на снижение объема избыточной ликвидности указывает сокращение объема средств банков на счетах в ЦБ. На 1 мая 2011 года объем средств на счетах ЦБ был ниже значения на 1 апреля 2011 года более чем на 400 млрд. руб. или на 28%.

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» составил очередной рейтинг банков России по значению нормативов

ликвидности<sup>9</sup> (норматив мгновенной ликвидности – Н2, и норматив текущей ликвидности – Н3) на основе данных ЦБ РФ. В рейтинге представлены данные на 1 мая 2011 года по 885 банкам, раскрывшим свою отчетность по формам №134 и №135 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Письмом Банка России 25.05.2010 №72-Т.

Общее снижение ликвидности в банковской системе сказалось и на нормативах ликвидности отдельных банков. В частности, снизились средние значения нормативов Н2 и Н3, увеличилось количество банков с невысокими показателями ликвидности. Если на 1 февраля 2011 года всего 6 банков имели крайне низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности (Н2) при норме - 15%, то на 1 мая – уже 12 банков. При этом 61 банк (57 банк месяцем ранее) продемонстрировали низкие значения норматива мгновенной ликвидности – в диапазоне 20-30%. Таким образом, на 1 мая 2011 года относительно низкое значение норматива мгновенной ликвидности (ниже 30%) демонстрировали 8.2% всех банков против 7.9% на 1 апреля 2011 года и 5.7% на 1 января 2011 года.

Апрель отмечен также увеличением числа банков с низким значением текущей ликвидности (Н3). Если на 1 апреля 2011 года было 73 банка с невысокими значениями нормативов текущей ликвидности (менее 60%), то на 1 мая 2011 года – 92 банка. При этом у 36 банков значение норматива текущей ликвидности было меньше 55% (норма - 50%).

В апреле произошло увеличение количества банков с низкими значениями как мгновенной, так и текущей ликвидности. На 1 апреля 2011 года таких банков было 18, а на 1 мая 2011 года – уже 25.

Среди крупнейших банков по-прежнему только у НБ "ТРАСТ" (ОАО) значение норматива текущей ликвидности на отчетную дату было ниже 60%. Минимальное значение норматива мгновенной ликвидности среди крупнейших банков, как и ранее, продемонстрировал ОАО "Банк "Санкт-Петербург", у которого на 1 мая 2011 года норматив Н2 имел значение 28.6% (на 1 апреля 2011 года – 25%). Наиболее высокие результаты по показателям ликвидности показали ОАО "БИНБАНК", ЗАО КБ "Ситибанк" и ОАО "Россельхозбанк".

Заметнее всего улучшить норматив текущей ликвидности в апреле удалось КБ "Анталбанк" ООО, АКБ "Сибирский Энергетический Банк" (ЗАО) и ООО "УралКапиталБанк". При этом наиболее радикальное снижение значения норматива текущей ликвидности наблюдалось у таких банков, как ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР

<sup>9</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110601/382746818.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110601/382746818.html)

БАНК", КБ "МРБ" (ООО)", КБ "Кредитимпэкс Банк" (ООО) и ОАО Банк "ПСБ".

В апреле 2011 года один банк нарушил норматив мгновенной ликвидности и четыре банка нарушали нормативы текущей ликвидности.

Наибольшее количество дней с нарушениями в апреле было у ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК" (ООО) – в течение 21 дня наблюдалось нарушение норматива мгновенной ликвидности, и в течение 19 дней наблюдалось нарушение норматива текущей ликвидности. Кроме того, данный банк нарушает нормативы ликвидности уже на протяжении 5-ти месяцев. Напомним, что ЦБ РФ вправе отозвать лицензию, если банк допустил нарушение обязательных нормативов более чем 5 раз за 30 операционных дней.

В течение 10 дней нарушал норматив текущей ликвидности КБ "КБЦ" /ООО/. Для данного банка это уже второй месяц подряд, когда наблюдается нарушение норматива ликвидности – в марте КБ "КБЦ" /ООО/ нарушал норматив текущей ликвидности в течение 11 дней.

В течение трех дней наблюдалось нарушение нормативов текущей ликвидности у ОАО "Международный торгово-промышленный банк". 4 мая 2011 года у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Однократно в апреле допустил нарушение норматива текущей ликвидности ОАО "Северинвестбанк".

Анализ процентных ставок и объемов операций рынка МБК в мае свидетельствует о сохраняющейся высокой потребности банков в ресурсах. По мнению экспертов «РИА-Аналитика», в летние месяцы наиболее вероятно ожидать сохранения сложившейся тенденции и роста количества банков, испытывающих проблемы с нормативами Н2 и Н3. В частности этому будут способствовать растущие объемы кредитования и последствия денежно-кредитной политики ЦБ, направленной на борьбу с инфляцией.

Таблица 12

**Результаты рейтинга банков по нормативам текущей (Н3) и мгновенной (Н2) ликвидности на 1 мая 2011 год<sup>10</sup>**

Название	Норматив Н3 на 01.05.11	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.05.11	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
<b>Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
ЗАО ""Восточный ипотечный банк"	8352.11	1	13761.47	1	8332.12	5237.52
"БМВ Банк" ООО	4729.73	2	13002.40	2	5620.30	10497.44
ООО "КБ "Европейский Экспресс"	3668.18	3	2324.52	4	н/д	н/д
КАБ "Бежица-банк" ОАО	2228.10	4	349.42	24	1576.88	335.05
"Коммерческий банк Индии" ООО	2187.31	5	870.20	10	2022.34	756.33
ООО "Фольксваген Банк РУС"	1342.86	6	448.80	18	1567.14	427.77
Банк СКТ (ОАО)	1226.92	7	237.25	39	1219.95	218.10

<sup>10</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://www.rian.ru/research\\_rating/20110601/382746818.html](http://www.rian.ru/research_rating/20110601/382746818.html)

Название	Норматив Н3 на 01.05.11	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.05.11	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
ОАО Банк "Западный"	1079.65	8	1332.69	7	673.58	602.18
ОАО "Городской Ипотечный Банк"	986.97	9	2159.72	5	434.92	928.95
ЗАО АКБ "Хлебобанк"	904.67	10	15.45	884	746.26	21.80
ООО КБ "Алжан"	806.57	11	792.05	12	471.86	424.61
ЗАО Сберкред Банк	766.95	12	1050.40	8	643.94	1046.33
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>						
ОАО "Россельхозбанк"	124.8	208	124.4	119	112.6	99.8
ОАО Банк ВТБ	119.9	234	58.7	520	121.7	58.9
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	118.2	240	73.3	369	112.1	61.8
ЗАО КБ "Ситибанк"	117.4	243	133.5	107	118.1	120.5
ОАО "БИНБАНК"	116.4	244	104.3	177	137.8	116.4
ОАО Банк ЗЕНИТ	116.1	245	82.1	293	118.4	80.1
ОАО Банк "Петрокоммерц"	105.7	296	82.7	286	106.2	75.8
ОАО АКБ "Связь-Банк"	102.2	318	38.9	747	97.7	40.9
ЗАО "Райффайзенбанк"	100.4	339	73.8	362	101.5	65.7
ОАО "Промсвязьбанк"	98.7	354	60.6	503	88.3	53.8
Банк "Возрождение" (ОАО)	96.5	386	81.6	297	105.6	85.5
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	96.2	391	28.6	825	82.2	29.7
ОАО "Банк Москвы"	91.9	430	51.4	605	89.9	60.3
ОАО "Нордеа Банк"	90.9	439	146.4	85	91.0	97.0
ОАО "АБ "РОССИЯ"	84.0	515	69.6	404	88.1	68.5
ОАО "МДМ Банк"	75.6	611	68.2	421	76.7	61.5
ОАО "МИНБ"	67.8	684	51.5	603	69.2	52.7
ОАО "ТрансКредитБанк"	65.5	717	70.4	394	66.9	71.5
ЗАО ЮниКредит Банк	61.6	766	85.7	258	62.7	78.4
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	61.4	773	51.5	602	67.9	51.7
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	61.1	778	58.7	522	65.9	47.2
ОАО АКБ "РОСБАНК"	60.3	784	52.1	594	63.3	59.1
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	53.3	859	45.1	679	58.5	44.7
<b>Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
КБ "МФБанк" ООО	52.40	865	43.64	695	53.65	45.27
ОАО "СТБ"	52.39	866	21.37	867	53.51	23.72
ОАО АКБ "АВАНГАРД"	52.38	867	40.58	735	53.60	35.07
ОАО Банк "Народный кредит"	52.30	868	47.38	656	55.18	50.33
ООО "АвтоКредитБанк"	51.79	869	46.53	664	77.55	62.80
Банк "АББ" (ОАО)	51.69	870	51.31	608	60.59	58.84
ООО КБ "Международный расчетный банк"	51.56	871	48.72	644	64.01	60.96
ОАО АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК"	51.50	872	32.91	789	54.86	34.34
ОАО АКБ "Универсальный кредит"	51.48	873	53.75	569	52.38	54.10
ОАО Банк "ПСБ"	51.36	874	24.58	855	76.32	36.47
"Мой Банк" (ООО)	51.24	875	39.29	745	53.71	34.08
КБ "УНИВЕРСАЛТРАСТ" (ООО)	51.23	876	27.83	830	52.18	32.66
ОАО "АБ Финанс Банк"	51.07	877	27.82	831	53.45	26.44
КБ "ИНТЕРКОММЕРЦ" (ООО)	50.82	878	36.25	764	67.13	56.02
ООО КБ "НР Банк"	50.61	879	18.34	875	50.77	19.41
КБ "МРБ" (ООО)"	50.56	880	69.33	409	81.50	78.93
ООО КБ "МНИБ"	50.46	881	20.56	871	52.18	26.04
ОАО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	50.35	882	23.35	859	56.66	37.56
КБ "Кредитимпэкс Банк" (ООО)	50.25	883	52.14	591	65.05	54.15
АКБ "КОДЕКС" (ОАО)	50.22	884	26.27	844	54.49	32.50
ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК"	8.53	885	7.22	885	38.89	6.95

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

В апреле 2011 года прибыль банков оказалась максимальной в этом году. Предыдущий локальный максимум (январь 2011 года) был превышен на символические 13 млн руб. В апреле банки заработали 76.8 млрд. руб., что в 1.6 раза больше чем в аналогичный месяц прошлого года (47.2 млрд руб.). Уже не вызывает никаких сомнений то, что в 2011 году российские банки получают рекордную прибыль, так как



за 4 месяца заработано более 50% прибыли 2010 года. Также стоит отметить тот факт, что прибыль в 2011 году зарабатывается равномерно – во все 4 месяца 2011 года она была в диапазоне 60-80 млрд руб., таким образом, банкам достаточно легко прогнозировать свою деятельность, что повышает их устойчивость.

Всего за январь-апрель 2011 года российские банки заработали 291 млрд руб., что почти в 1.8 раза превышает результат 2010 года. Для сравнения, по итогам всего 2009 года прибыль банковской системы составляла только 205 млрд руб., то есть почти в 1.5 раза меньше, чем по итогам четырех месяцев 2011 года.

По предварительным данным, в мае 2011 года прибыль банков была несколько ниже чем в январе-апреле – 40-45 млрд руб., а всего, за первые пять месяцев 2011 года российские банки заработали более 330 млрд руб. Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают прибыль российских банков по итогам 2011 года на уровне 800-850 млрд руб.

Таблица 13

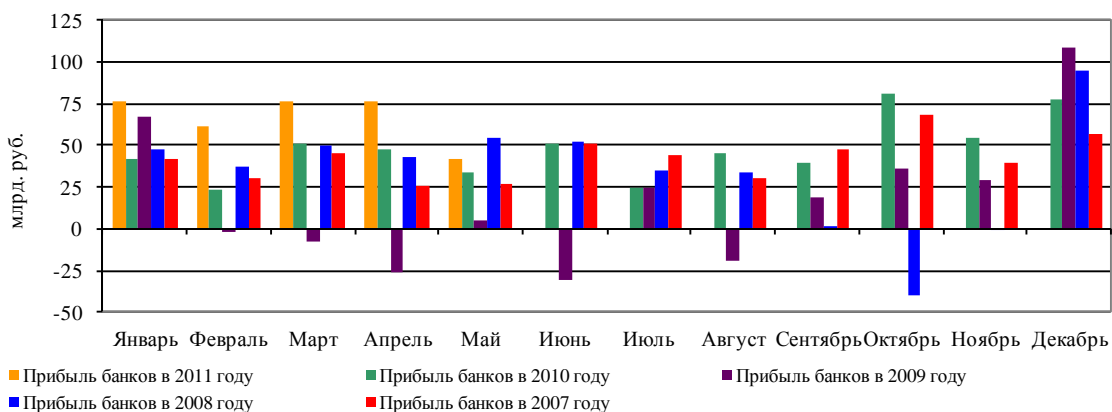
**Прибыльность банков**

	Январь-апрель 2011 года	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	15.2%	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.2%	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд. руб.	291	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	295	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 19

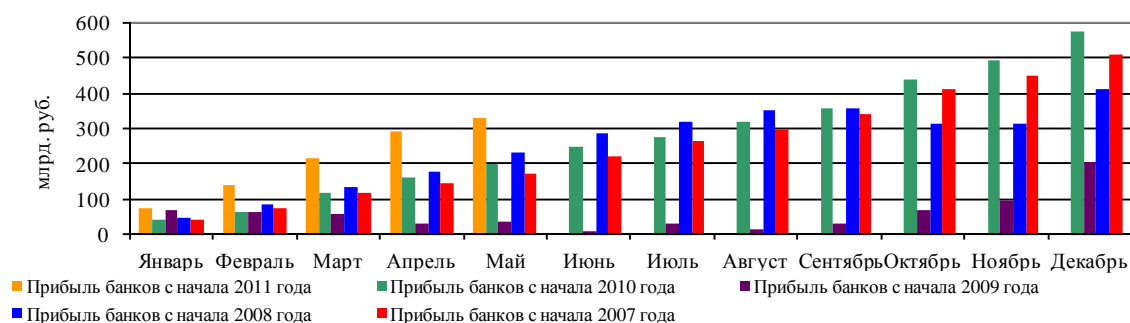
**Месячная прибыль**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 20

**Прибыль с начала года**

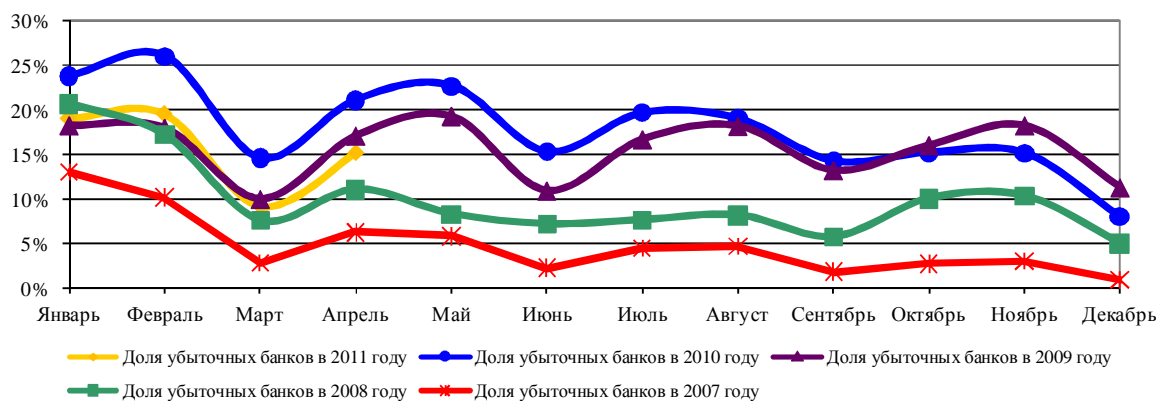


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По результатам января-апреля 2011 года в России насчитывалось 153 убыточных банка, то есть 15.3% от их общего числа (по итогам января-марта 2011 года 9.2%). Для сравнения, в аналогичный период 2010 года доля убыточных банков была на уровне 21.1%. В 2009 году доля убыточных банков за первых пять месяцев тоже была выше – 19.3%.

Рисунок 21

**Доля убыточных банков**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика