

«РИА-Аналитика»

Центр экономических исследований

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 6
ИЮЛЬ 2011 ГОДА**



Москва 2011

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	3
2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	4
2.1. Число банков и их структура	4
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	6
3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика.....	6
3.2. Структура активов банковской системы	13
3.3. Банковское кредитование.....	14
3.4. Пассивы банковской системы России.....	23
3.5. Капитал российских банков.....	24
3.6. Ликвидность в банковской системе России	28
3.7. Прибыль и рентабельность.....	31

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Май и июнь 2011 года оказались достаточно удачными месяцами для банковской системы России. Практически все показатели продемонстрировали неплохой рост. Особенно быстро увеличивалось кредитование физических лиц и прибыль банков.

По предварительным оценкам экспертов Центра экономических исследований «РИА-Аналитика» РИА Новости, в июне кредитный портфель российских банков вырос на 1.8%, а за первое полугодие 2011 года – на 8.3% (для сравнения, в аналогичный период 2010 года рост составил всего 2.6%). Основной вклад в увеличение кредитного портфеля внесли физические лица. Майский рост кредитов физическим лицам явился продолжением тенденции, взявшей отсчет с сентября 2008 года. По итогам июня 2011 года кредиты физическим лицам продемонстрировали рост на уровне 2.4%, а в мае – на 3.1%. Темпы роста кредитов физическим лицам уже пятый месяц подряд значительно превосходят темпы роста кредитов некредитным организациям.

По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в июне прибыль банков была, так же, как и в предыдущие месяцы 2011 года, на очень высоком уровне – 70-80 млрд руб., и, вполне вероятно, что был поставлен рекорд по месячной прибыли. Всего за первое полугодие 2011 года российские банки заработали более 400 млрд руб. Однако в ближайшие месяцы прибыль банковской системы может резко снизиться, так как Банк Москвы по итогам 2011 года может показать значительные убытки из-за доначисления резервов.

Одной из главных негативных тенденций мая стало увеличение просроченной задолженности в российской банковской системе. В мае 2011 года просроченная задолженность выросла на 26 млрд руб. и на 1 июня 2011 года составила 1.06 трлн руб. Основной вклад в рост просрочки внесли Банк Москвы и Россельхозбанк (РСХБ). По оценкам «РИА-Аналитика», у Банка Москвы абсолютный объем просрочки вырос на 12.5 млрд руб., у РСХБ – на 8,2 млрд руб. Доля просрочки в кредитном портфеле Банка Москвы выросла в мае до 5.6% с 4%, а у РСХБ – до 6.6% с 5.9%. Всего на 1 июня 2011 года доля просроченной задолженности в целом по стране равнялась 4.49% против 4.47% на 1 мая 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в мае выросла до 5.1% с 5.0% на 1 мая 2011 года.

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

Летнее затишье пришло и на банковский рынок. В июне не было объявлено ни об одном отзыве лицензии у банков в связи с нарушениями. При этом было объявлено всего об одной реорганизации банков, хотя до этого в месяц таких объявлений было по 3-4. Таким образом, процесс консолидации тоже сбавил обороты. В июне КБ "Техноком" (ЗАО) начал процедуру присоединения к ОАО КБ "Верхневолжский".

При этом июль выдался более жарким на события в банковском секторе. Два банка уже потеряли лицензии, а еще один банк будет реорганизован в форме присоединения. Лицензии лишился ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК", который многие месяцы нарушал нормативы ликвидности и был фактически аутсайдером рейтингов «РИА-Аналитика», поэтому лишение его лицензии выглядит логичным (формально, у ЦБ были основания лишить его лицензии еще в феврале). Еще одним банком, который лишился лицензии из-за неудовлетворительного финансового состояния, стал ООО КБ "РАТИБОР-БАНК". Кроме того, в июле уже было объявлено о реорганизации "Мой банк. Новосибирск" (ОАО) (присоединяется к "Мой банк. Ипотека" (ОАО)).

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

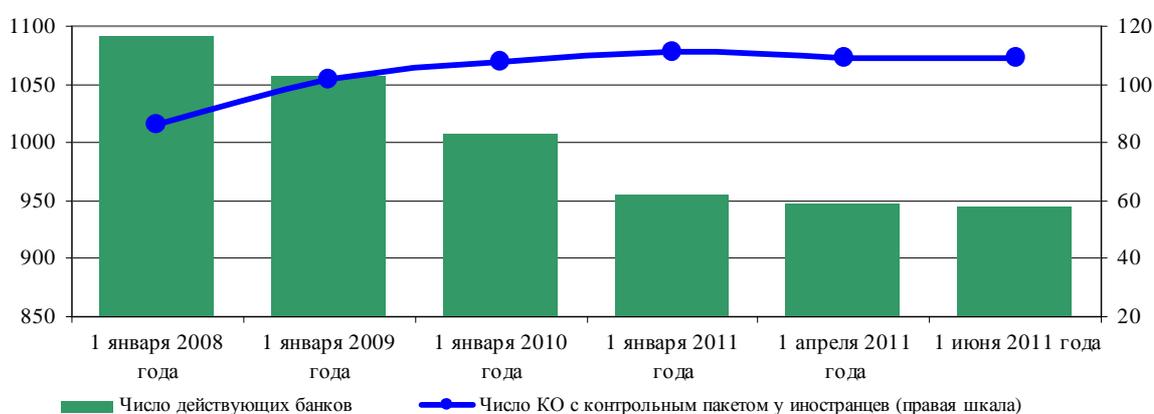
	Изменения за май 2011 года	Изменения за апрель 2011 года	Изменение за январь-май 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	0	-3	-46	-50
Из них банки	-1	-3	-52	-51
И банковские КО	+1	0	+6	+1

	Изменения за май 2011 года	Изменения за апрель 2011 года	Изменение за январь-май 2011 года	Изменение за 2010 год
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

3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

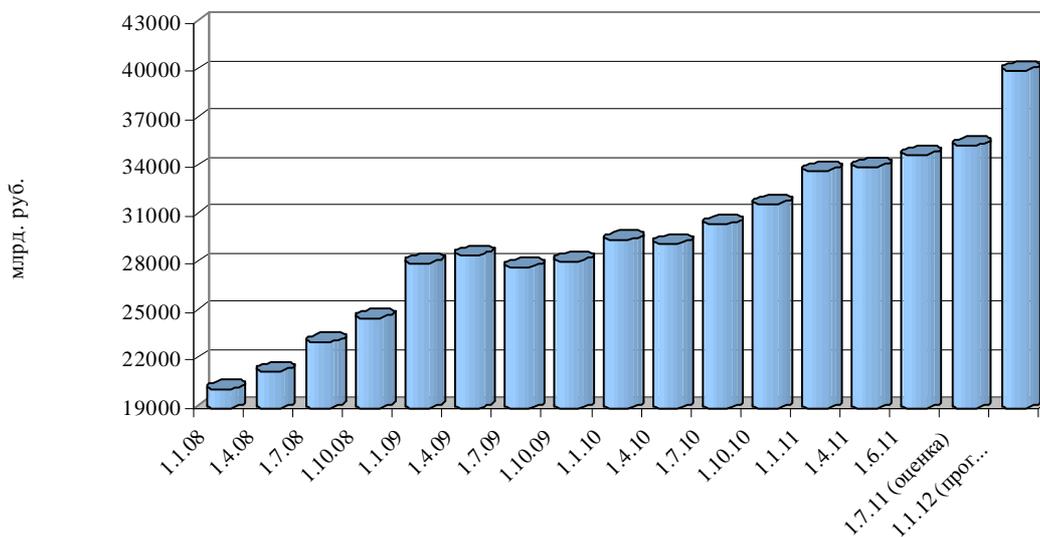
3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

В мае и июне темпы роста активов заметно увеличились по сравнению с первыми месяцами 2011 года. В мае активы прибавили 1.7%, а в июне, по предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», рост был в диапазоне 1.4-1.7%. Июнь стал пятым месяцем подряд с положительными темпами роста активов, а за последние 16 месяцев активы росли в 15-ти из них, то есть рост банковской системы России характеризуется стабильностью.

По итогам второго квартала 2011 года активы российских банков выросли на 3.8% против практически нулевого роста в первом квартале 2011 года. Всего за первое полугодие, по оценкам экспертов «РИА Аналитика», активы российских банков выросли на 4.4%. Наиболее заметную поддержку темпам роста активов в мае и июне оказали цены на нефть, которые по-прежнему находятся на высоком уровне. И хотя цены заметно стали расти еще в конце 2010 года, практически денежные средства от продажи нефти по более высоким ценам стали поступать в страну только во втором квартале. С учетом того, что цены на углеводородное сырье продолжают оставаться достаточно высокими, в третьем и, вероятнее всего, в четвертом квартале стоит ожидать достаточно быстрого роста активов – на уровне 1-2% в месяц. По итогам года эксперты «РИА-Аналитика» ожидают рост активов в банковской системе на уровне 15-20%. Существует вероятность того, что по итогам 2011 года активы банковской системы России превысят 40 трлн руб. против 33.8 трлн руб. на начало 2011 года.

Рисунок 2

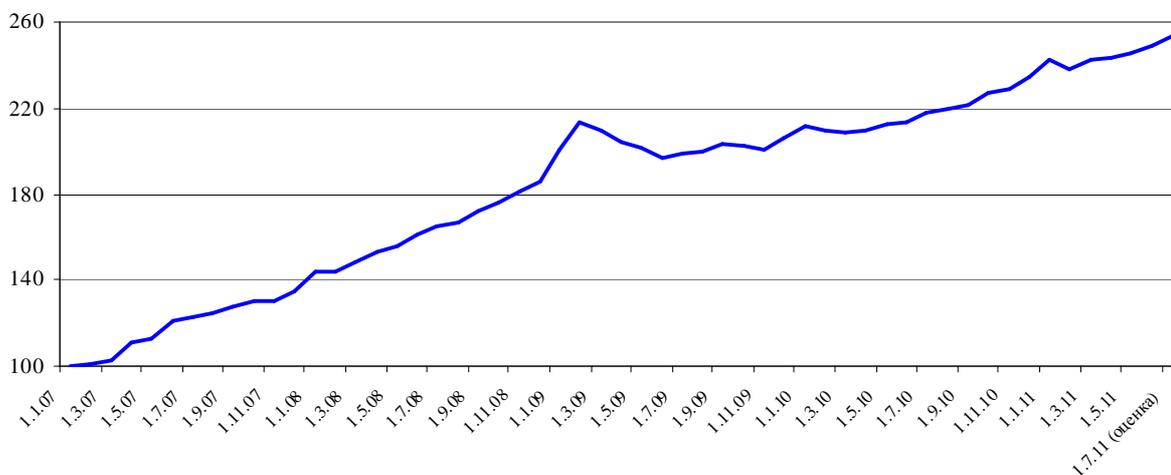
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

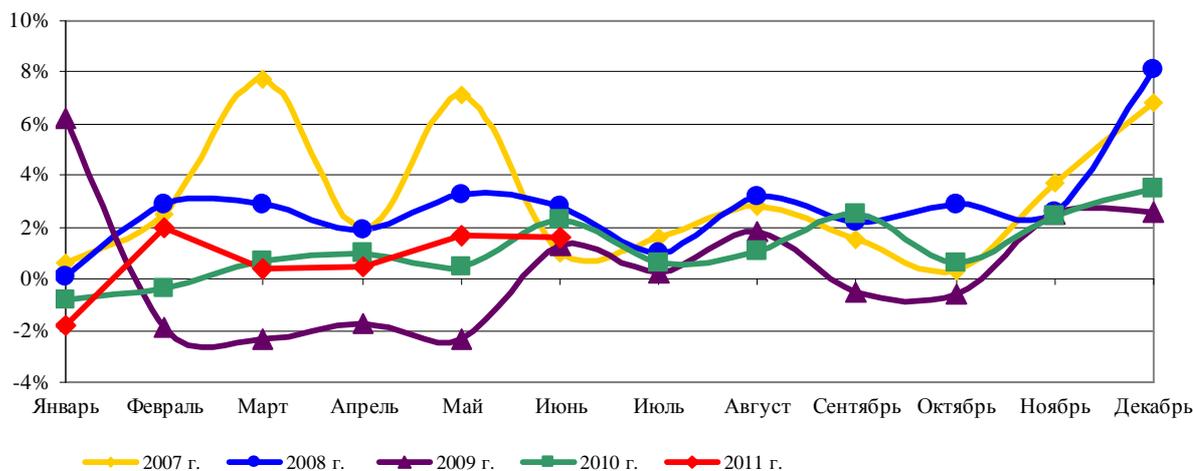
Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 4

Темпы роста активов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

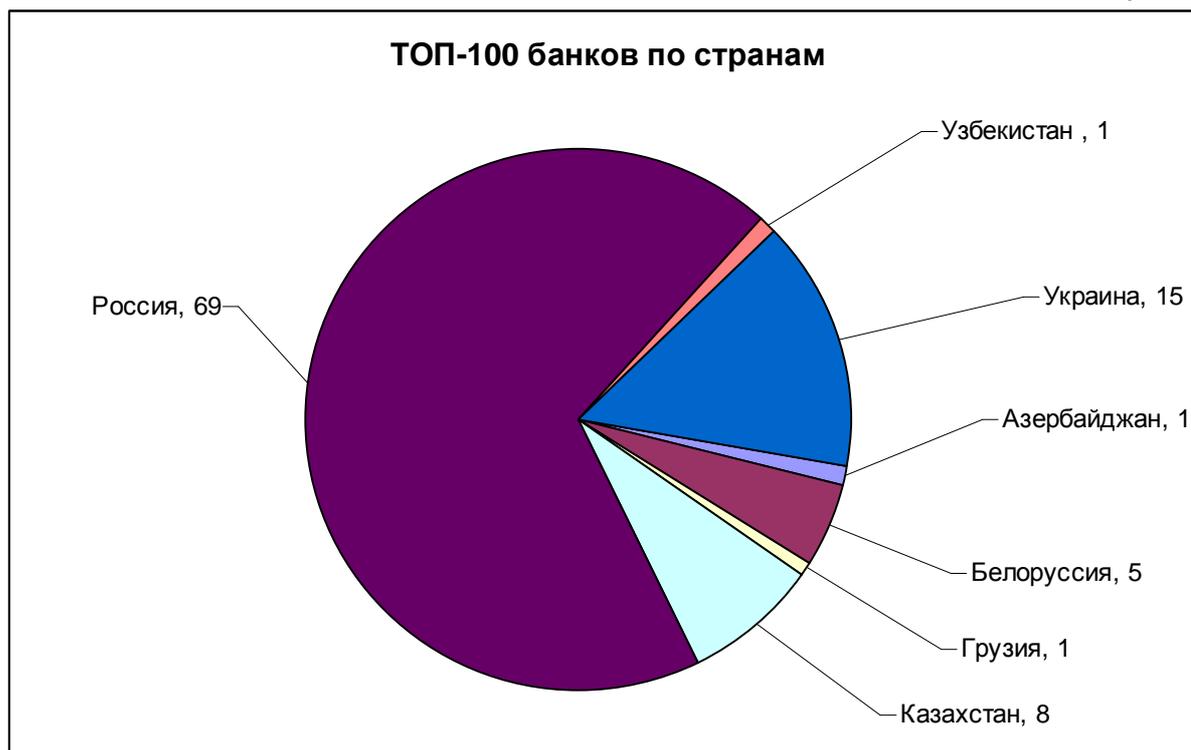
В целом российская банковская система по активам в международном сравнении довольно слаба, но, в то же время, значительно опережает страны СНГ.

Эксперты Центра экономических исследований «РИА-Аналитика» провели исследование банковской системы стран СНГ (включая Грузию, которая в 2009 года вышла из состава СНГ). Анализ производился на основании официальных данных банковской статистики и отчетности банков из открытых источников. В результате проведенного анализа экспертами «РИА-Аналитика» была проведена оценка объема неконсолидированных активов банков по состоянию на

1 января 2011 года. На основе оценки был составлен рейтинг 100 крупнейших банков СНГ и Грузии по объему активов на 1 января 2011 года¹.

Всего в рейтинг вошли банки из 7 стран: России, Украины, Казахстана, Белоруссии, Азербайджана, Грузии и Узбекистана. Другие 5 стран СНГ (Армения, Киргизия, Молдова, Таджикистан и Туркмения), по оценкам экспертов «РИА-Аналитика, не имеют банков с необходимым для попадания в рейтинг объемом активов. Суммарные активы банков, представленных в рейтинге, незначительно превышают 1 трлн долларов. По мировым меркам это не очень много. Для сравнения, только у одного Bank of America активы равняются 2.3 трлн долларов, а суммарные активы 10 крупнейших банковских холдингов США составляют более 11 трлн долларов. По итогам 2010 года активы представленных в рейтинге банков в долларовом эквиваленте выросли на 15%. Всего в 2010 году среди 100 крупнейших банков ближнего зарубежья у 78 банков наблюдалось увеличение активов, а у 22-х – снижение.

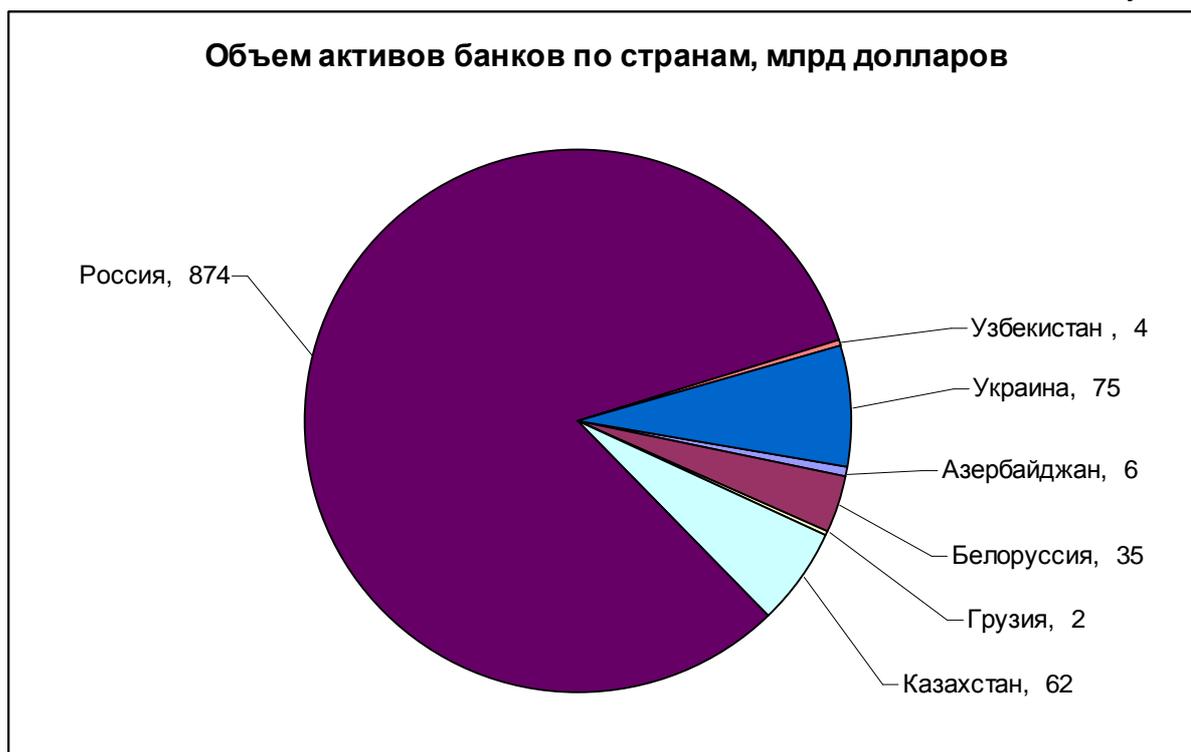
Рисунок 5



Источник: РИА-Аналитика по данным отчетности банков и данным официальной банковской статистики стран

¹ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110711/399970542.html

Рисунок 6



Источник: РИА-Аналитика по данным отчетности Банков и данным официальной банковской статистики стран

Вполне ожидаемо, наибольшее представительство в рейтинге у России – 69 банков из 100, вошедших в рейтинг, зарегистрированы в нашей стране. Кроме того, первые 8 мест в рейтинге принадлежат российским банкам. Объем активов на 1 января 2011 года у крупнейшего российского банка – Сбербанка – в 1.5 раза больше, чем суммарные активы 31 нероссийского банка, которые представлены в рейтинге. Всего суммарные активы российских банков в рейтинге составили 874 млрд долларов, что составляет более 80% от суммарных активов банков рейтинга.

Второй страной, по числу представленных в рейтинге банков, является Украина. 15 банков из Украины заняли свои позиции в рейтинге, и еще нескольким не хватило для участия совсем немного. Крупнейшим банком Украины является Приватбанк, который с активами 14.2 млрд долларов занял в рейтинге 13 место. Несмотря на то, что Украина представлена наибольшим после России числом банков, ее банки не столь велики. Например, в Казахстане и Белоруссии есть более крупные банки, чем Приватбанк, а кроме того, суммарные активы попавших в рейтинг 15 украинских банков лишь немного больше суммарных активов 8-ми фигурирующих в рейтинге казахских банков – 75 млрд долларов против 62 млрд долларов.

В рейтинге представлены 8 казахских банков, а крупнейшим из них является КАЗКОММЕРЦБАНК, который занял в рейтинге 12

место. Кроме того, в ТОП-20 рейтинга попали еще 2 банка из Казахстана: Народный Банк Казахстана и БТА Банк. Казахские банки в части динамики активов показали достаточно слабый результат – из 8 банков у 6 наблюдалось снижение активов, а в целом суммарные активы 8 представленных в рейтинге казахских банков снизились в 2010 году на 5%. Для сравнения, у всех других стран суммарные активы их банков увеличивались.

Самым крупным нероссийским банком в рейтинге стал банк из Белоруссии – АСБ Беларусбанк. Активы АСБ Беларусбанк на 1 января 2011 года составляли 17.6 млрд долларов, что позволило банку занять место в числе 10 крупнейших банков СНГ. Всего суммарные активы 5 попавших в рейтинг белорусских банков находятся на уровне 35 млрд долларов. Стоит отметить, что в мае 2011 года в Белоруссии произошла значительная (более чем на 35%) девальвация национальной валюты, поэтому в долларовом выражении активы белорусских банков в этом году уже заметно сократились, но это найдет отражение только в следующем рейтинге по итогам 2011 года.

В число 50 крупнейших банков СНГ вошел один банк из Азербайджана – Международный Банк Азербайджана, который занял 33 место в рейтинге. Другие банки из этой страны не попали в рейтинг, хотя некоторые из них были достаточно близки к этому. Учитывая самую сильную положительную динамику активов среди всех стран, представленных в рейтинге, существует вероятность, что в последующие годы Азербайджан будет представлен большим числом банков в Рейтинге 100 крупнейших банков СНГ.

Один узбекский банк также вошел в число 50 крупнейших банков СНГ. Банк Нацбанк ВЭД Узбекистана занял 48 позицию с результатом 4.3 млрд долларов. Еще два банка из Узбекистана (АСАКА и ПАХТАБАНК) были достаточно близки к попаданию в рейтинг, и есть вероятность, что в последующие годы они или какой-то другой банк из этой страны могут занять свое место в рейтинге.

Еще одной страной, у которой только один банк вошел в рейтинг, является Грузия. Крупнейший банк Грузии занял в рейтинге 85 место.

В ближайший год эксперты «РИА-Аналитика» не ожидают существенного изменения структуры рейтинга. Российские банки будут по-прежнему играть лидирующую роль, как по количеству, так и по активам. В то же время, вероятно, что свою долю в рейтинге увеличат банки Казахстана, которые постепенно восстанавливаются после глубокого кризиса банковской системы, а банки Белоруссии уменьшат свое представительство в результате влияния валютного кризиса.

Таблица 2

Рейтинг 100 крупнейших банков СНГ по размеру активов на 1 января 2011 года²

Место	Название банка	Страна	Активы на 1 января 2011 г., млрд долларов	Активы на 1 января 2010 г., млрд долларов
1	Сбербанк России	Россия	280.83	235.12
2	Банк ВТБ	Россия	91.75	88.40
3	Газпромбанк	Россия	60.65	56.44
4	Россельхозбанк	Россия	31.32	26.84
5	ВТБ 24	Россия	29.67	23.47
6	Банк Москвы	Россия	29.67	26.02
7	АЛЬФА-БАНК	Россия	26.39	19.38
8	ЮниКредит Банк	Россия	22.01	16.75
9	АСБ Беларусбанк	Белоруссия	17.55	12.54
10	Райффайзенбанк	Россия	15.91	15.72
11	Промсвязьбанк	Россия	15.65	15.61
12	КАЗКОММЕРЦБАНК	Казахстан	15.30	15.84
13	Приватбанк	Украина	14.24	10.69
14	РОСБАНК	Россия	14.20	14.75
15	БАНК УРАЛСИБ	Россия	13.46	12.56
16	Народный Банк Казахстана	Казахстан	12.74	13.39
17	БТА Банк	Казахстан	12.56	13.27
18	ТрансКредитБанк	Россия	12.48	8.04
19	МДМ Банк	Россия	12.37	13.36
20	НОМОС-БАНК	Россия	11.82	8.93
21	Белагропромбанк	Белоруссия	10.07	6.88
22	Укрэксимбанк	Украина	9.18	7.10
23	Банк Санкт-Петербург	Россия	8.95	7.93
24	Банк ВТБ Северо-Запад ³	Россия	8.78	8.30
25	Ситибанк	Россия	8.55	6.41
26	БАНК РОССИЯ	Россия	8.46	3.72
27	АК БАРС	Россия	7.93	7.51
28	Банк ЦентрКредит	Казахстан	7.63	7.76
29	Ощадбанк	Украина	7.41	7.44
30	Райффайзен Банк Аваль	Украина	6.92	6.71
31	Нордеа Банк	Россия	6.22	5.11
32	АТФБанк	Казахстан	6.19	7.24
33	Международный Банк Азербайджана	Азербайджан	5.87 ⁴	3.91 ⁵
34	УкрСиббанк	Украина	5.80	5.76
35	Банк Петрокоммерц	Россия	5.78	5.41
36	НБ ТРАСТ	Россия	5.50	4.48
37	Связь-Банк	Россия	5.49	3.80
38	Банк Возрождение	Россия	5.49	4.82
39	Ханты-Мансийский банк	Россия	5.45	4.48
40	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	Россия	5.38	2.88
41	Банк ЗЕНИТ	Россия	5.33	5.00
42	Укрсоцбанк	Украина	5.22	5.39
43	МБРР	Россия	5.17	4.76
44	БСЖВ ⁶	Россия	4.82	4.80
45	Банк Русский Стандарт	Россия	4.45	4.49
46	Банк ОТКРЫТИЕ	Россия	4.38	1.51
47	Проминвестбанк	Украина	4.34	3.76
48	Нацбанк ВЭД Узбекистана	Узбекистан	4.29	2.99
49	Национальный Клиринговый Центр	Россия	4.12	4.69

² С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110711/399970542.html

³ Данный банк в марте 2011 года был присоединен к Банку ВТБ

⁴ Данные на 1 апреля 2011 года

⁵ Данные на 1 апреля 2010 года

⁶ Данный банк в июне 2011 года был присоединен к РОСБАНКу

Место	Название банка	Страна	Активы на 1 января 2011 г., млрд долларов	Активы на 1 января 2010 г., млрд долларов
50	ВТБ	Украина	4.05	3.47
51	Инг Банк Евразия	Россия	4.02	2.73
52	КИТ Финанс	Россия	3.73	3.87
53	МИнБ	Россия	3.67	3.00
54	ГЛОБЭКСБАНК	Россия	3.66	2.29
55	Абсолют Банк	Россия	3.49	4.30
56	ХКФ Банк	Россия	3.38	3.30
57	Альфа-Банк	Украина	3.34	3.50
58	БПС-Банк	Белоруссия	3.31	1.76
59	БИНБАНК	Россия	3.26	2.58
60	ОТП Банк	Россия	3.20	2.99
61	ОТП БАНК	Украина	3.10	3.63
62	Альянс Банк	Казахстан	3.08	3.59
63	Восточный экспресс банк	Россия	3.03	1.68
64	Русь-Банк	Россия	3.03	3.25
65	РосБР	Россия	2.91	2.07
66	Надра	Украина	2.88	3.79
67	Финансы и Кредит	Украина	2.81	2.42
68	Юниаструм банк	Россия	2.78	2.32
69	СКБ-банк	Россия	2.78	2.00
70	КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК	Россия	2.76	2.25
71	Русфинанс Банк	Россия	2.72	2.51
72	Банк Интеза	Россия	2.69	2.04
73	Пробизнесбанк	Россия	2.60	2.11
74	Белинвестбанк	Белоруссия	2.54	1.79
75	Дойче Банк	Россия	2.44	2.60
76	Транскапиталбанк	Россия	2.44	1.92
77	ЦентроКредит	Россия	2.44	3.04
78	УБРиР	Россия	2.43	2.09
79	Инвестторгбанк	Россия	2.35	1.79
80	Внешпромбанк	Россия	2.33	1.56
81	Балтийский Банк	Россия	2.31	1.92
82	РосЕвроБанк	Россия	2.31	1.80
83	СМП Банк	Россия	2.28	1.52
84	Первый Украинский Международный бан	Украина	2.27	2.16
85	Банк Грузии	Грузия	2.27	1.71
86	Евразийский Банк	Казахстан	2.26	2.18
87	Банк СОЮЗ	Россия	2.23	2.35
88	KASPI BANK	Казахстан	2.22	2.03
89	Собинбанк	Россия	2.17	1.66
90	Мастер-Банк	Россия	2.16	1.63
91	Запсибкомбанк	Россия	2.05	1.64
92	Новикомбанк	Россия	2.03	1.26
93	БНП Париба Банк	Россия	2.03	1.10
94	Татфондбанк	Россия	2.00	1.74
95	Брокбизнесбанк	Украина	1.99	2.01
96	Приорбанк	Белоруссия	1.99	1.77
97	ВБРР	Россия	1.97	1.37
98	АВАНГАРД	Россия	1.88	1.58
99	НРБанк	Россия	1.80	1.70
100	Кредитпромбанк	Украина	1.78	1.69

Источник: РИА-Аналитика по данным отчетности Банков и данным официальной банковской статистики стран

3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Май оказался очень спокойным месяцем для банковской системы в плане динамики структуры активов – изменений практически не наблюдалось.

В мае доля высоколиквидных активов (счета в Банке России) еще немного сократилась после очень резкого снижения в апреле, что является продолжением отчетливой тенденции, прослеживающейся в 2011 году. Данная тенденция вполне закономерна – большой объем банковской ликвидности снижал прибыльность банков, так как высоколиквидные средства мало доходны. Соответственно, сейчас банки жертвуют надежностью и ликвидностью ради дополнительных доходов. Сокращение доли средств на счетах ЦБ РФ сопровождалось одновременным ростом доли ссудного портфеля в структуре активов. Доля ссудного портфеля на 1 июня составила 68.0%, что на 0.2 процентного пункта больше, чем месяцем ранее.

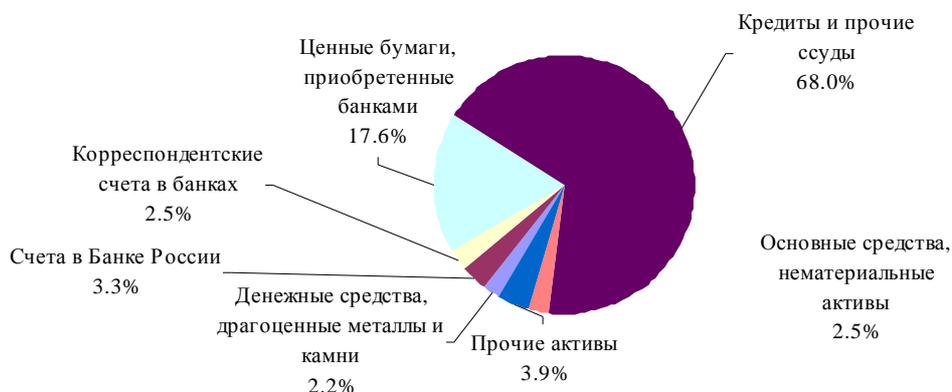
Таблица 4

Структура активов

Регионы	1 июня 2011 года	1 мая 2011 года	Изменение в мае 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 июня 2010 года	1 января 2010 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.2%	2.3%	-0.1	2.7%	2.2	2.7%
Счета в Банке России	3.3%	3.4%	-0.1	5.4%	4.4	6.0%
Корреспондентские счета в банках	2.5%	2.5%	0.0	2.5%	2.3	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	17.6%	17.7%	-0.1	17.2%	17.2	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	68.0%	67.8%	0.2	65.6%	67.3	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.5%	2.6%	-0.1	2.6%	2.7	2.7%
Прочие активы	3.9%	3.7%	0.2	4.0%	3.9	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура активов на 1 июня 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

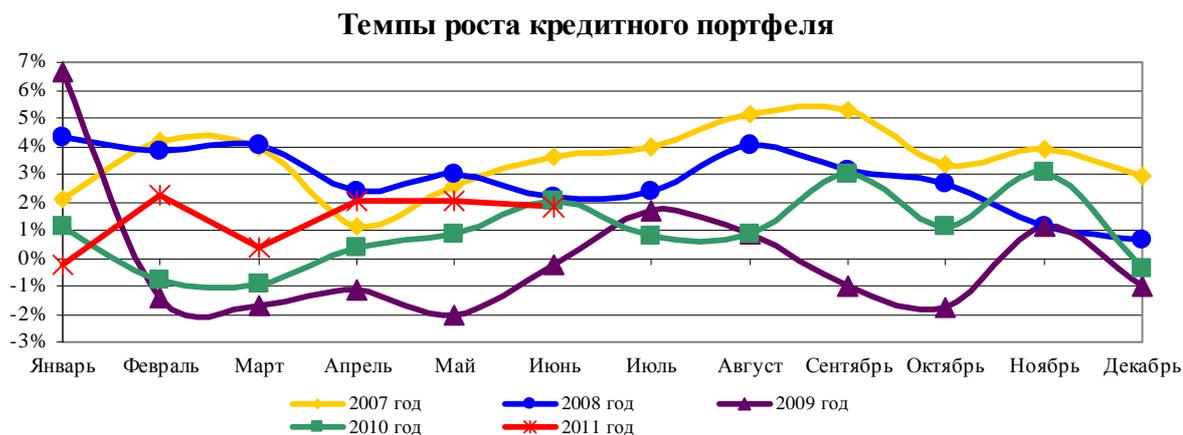
Май стал третьим месяцем за последние четыре, когда ссудный портфель банков рос более чем на 2% за месяц. Темп роста кредитного портфеля на уровне 2% и выше является достаточно высоким и, возможно, свидетельствует о начале кредитного бума. Всего по итогам мая 2011 года ссудный портфель российских банков вырос на 2.0% или на 474 млрд руб. – до 23.61 трлн руб. на 1 июня 2011 года. Тем самым, май 2011 года стал одним из самых успешных месяцев для банковского сектора РФ в области кредитования за последнее время.

Наибольший рост при этом продемонстрировали кредиты физическим лицам. За месяц они прибавили более 3% или 132 млрд руб. Кредиты физическим лицам, таким образом, продемонстрировали рекордный рост с сентября 2008 года, то есть, это наивысший посткризисный результат. Межбанковское кредитование выросло на 2.3% или 84 млрд руб., а объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 1.9% или на 273 млрд руб. В целом темпы роста кредитов физическим лицам уже в четвертый месяц подряд значительно превосходят темпы роста кредитов некредитным организациям.

При этом, несмотря на позитивную динамику, в мае меньшее число банков увеличило свои кредитные портфели. Увеличение суммарного объема ссудного портфеля в мае 2011 года наблюдалось у 598 банков против 669 банков в апреле.

По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в июне кредитный портфель российских банков вырос на 1.8%. Всего за первое полугодие 2011 года – на 8.3% (для сравнения, в аналогичный период 2010 года рост составил всего 2.6%).

Рисунок 8



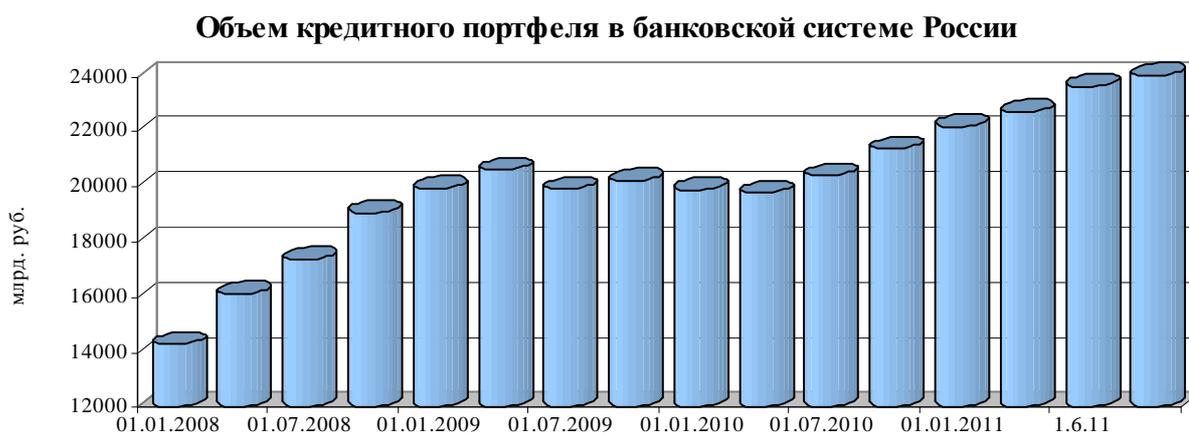
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил очередной рейтинг банков России по объему ссудной задолженности на 1 июня 2011 года⁷.

Среди 50 крупнейших банков по размеру ссудного портфеля в мае 2011 года 14 смогли улучшить свои позиции, а 15 банков продемонстрировали снижение в рейтинге. Наилучшую динамику по позициям в рейтинге среди крупнейших банков продемонстрировал АКБ "МБРР" (ОАО), который переместился на 5 мест – с 37 на 32. Такое изменение в рейтинге было обусловлено ростом ссудного портфеля на 7.6%. Прирост ссудного портфеля у данного банка за один месяц составил внушительные 6.4 млрд руб., что почти полностью было обеспечено приростом межбанковских кредитов. На четыре позиции улучшили свои места в рейтинге ОАО Банк "Петрокоммерц" и "ТКБ" (ЗАО). Первый переместился с 26 на 22 место, а "ТКБ" (ЗАО) – с 45 на 41 место.

Три банка из числа 50 крупнейших потеряли по итогам мая 2011 года по 4 позиции в рейтинге. ОАО "АБ "РОССИЯ" опустился на 23 место с 27-го из-за сокращения ссудного портфеля на 3.8 млрд руб. ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ" на 1 июня 2011 года занял 39 место против 35 на 1 мая. "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" опустился на 44 место с 40 из-за сокращения ссудного портфеля на 8.8 млрд руб. (на 11%).

Согласно данным рейтинга, по итогам мая 2011 года 14 банков увеличили свои кредитные портфели более чем на 10 млрд руб., а в апреле таких банков было только 11 (в марте – 7). Как и в апреле, наилучший результат по абсолютным показателям продемонстрировал ОАО "Сбербанк России", который увеличил свой кредитный портфель на 206 млрд руб. Второе место в рейтинге по динамике кредитного портфеля в абсолютных величинах занял ЗАО "Райффайзенбанк" с результатом прироста кредитного портфеля на 34 млрд руб. На третьем месте – ЗАО ЮниКредит Банк – прирост кредитного портфеля составил 22 млрд руб.

В относительных величинах наибольший прогресс наблюдался у ООО КБ "Анелик РУ", который увеличил суммарный кредитный портфель за один месяц почти в 9 раз до 0.066 млрд руб. на 1 июня 2011 года. Однако из-за небольшого абсолютного объема ссудного портфеля данному банку удалось улучшить свое место в рейтинге лишь на 20 позиций, даже при столь заметном росте ссудного портфеля в относительных величинах. Более чем в 2 раза в мае увеличил ссудный портфель ЗАО КБ "Свенска Хандельсбанкен", что привело к прогрессу в рейтинге почти на 100 мест, и на 1 июня 2011 года данный банк занимает 167 место в рейтинге. При этом среди всех банков наибольший прогресс по позициям в рейтинге продемонстрировал ЗАО "Республиканский банк", поднявшийся на 126 позиций в рейтинге из-за

⁷ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110620/390575283.html

роста ссудного портфеля на 75%. Почти такой же результат продемонстрировал ЗАО "ЗАО-банк", который на 1 июня 2011 года занял 526 место (на 1 мая 2011 года – 648 место).

Больше всего в абсолютных величинах суммарный кредитный портфель в мае сократился у ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" – на 30 млрд. руб. или на 65% Основной вклад в сокращение портфеля внесло уменьшение объемов межбанковских кредитов (на 29 млрд руб.). Значительное сокращение абсолютного объема кредитного портфеля также наблюдалось у ОАО Банк ВТБ – на 13 млрд руб., однако в относительных величинах сокращение носило символический характер – лишь 0.6%. Кроме того, в мае заметно сократили свои кредитные портфели: ОАО АКБ "РОСБАНК" – на 10.3 млрд. руб. или 3.4%; ЗАО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" – на 9.8 млрд. руб.

Таблица 5

Рейтинг банков по объему ссудной задолженности на 1 июня 2011 года⁸

Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 июня 2011 г., млрд. руб.
1	0	ОАО "Сбербанк России"	6649.33	6442.99	4807.01	1405.22	307.27
2	0	ОАО Банк ВТБ	2203.33	2216.53	1398.48	0.28	759.56
3	0	ГПБ (ОАО)	1250.33	1237.81	925.63	74.17	243.68
4	0	ОАО "Россельхозбанк"	996.50	975.99	714.08	100.41	179.32
5	0	ВТБ 24 (ЗАО)	866.99	858.52	66.93	449.15	313.81
6	0	ОАО "Банк Москвы"	738.91	725.54	526.53	63.27	142.79
7	0	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	687.08	675.32	483.42	86.47	89.16
8	0	ЗАО ЮниКредит Банк	573.72	551.94	343.46	66.42	155.32
9	0	ЗАО "Райффайзенбанк"	440.87	407.09	238.32	84.17	114.37
10	0	ОАО "Промсвязьбанк"	357.13	361.98	271.20	35.82	24.76
11	1	ОАО "ТрансКредитБанк"	308.18	291.79	170.46	72.20	65.38
12	-1	ОАО АКБ "РОСБАНК"	293.50	303.76	121.73	141.08	20.08
13	1	ОАО "УРАЛСИБ"	264.40	257.76	150.58	67.90	43.98
14	-1	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	260.08	261.00	215.46	11.45	26.04
15	0	ОАО "МДМ Банк"	252.62	247.84	156.61	58.83	33.55
16	0	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	221.21	220.52	182.28	17.84	21.08
17	1	ОАО "Нордеа Банк"	159.81	144.51	127.85	12.30	13.14
18	-1	ОАО "АК БАРС" БАНК	157.56	155.81	126.10	20.50	6.41
19	2	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	145.78	134.32	108.40	22.56	9.38
20	0	Банк "Возрождение" (ОАО)	135.26	135.02	103.23	19.13	6.00
21	3	ЗАО КБ "Ситибанк"	134.81	122.29	36.68	31.29	65.08
22	4	ОАО Банк "Петрокоммерц"	134.09	114.43	84.98	8.42	32.35
23	-4	ОАО "АБ "РОССИЯ"	133.86	137.69	77.78	3.82	43.42
24	-2	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	133.49	126.23	62.71	31.79	31.92
25	-2	ОАО Банк ЗЕНИТ	130.32	124.49	107.35	7.70	14.46
26	-1	ЗАО "БСЖВ"	129.91	117.66	62.73	33.32	31.27
27	3	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	108.56	103.01	33.23	64.64	8.45
28	0	ОАО АКБ "Связь-Банк"	107.79	104.27	76.44	8.01	21.00
29	-2	ООО "ХКФ Банк"	102.52	104.40	1.48	89.47	6.25
30	-1	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	97.28	103.77	6.89	81.65	1.99
31	0	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	90.87	87.86	75.71	1.21	13.89
32	5	АКБ "МБРР" (ОАО)	89.95	83.59	28.70	10.43	48.86
33	-1	ООО "Русфинанс Банк"	88.35	87.84	0.04	88.31	0.00

⁸ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110620/390575283.html

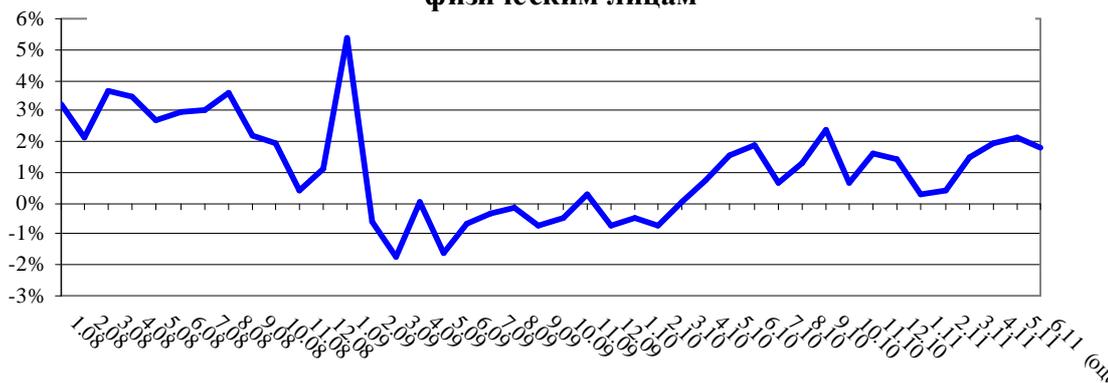
Место	Изменение места за месяц	Название банка	Объем ссудной задолженности на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности на 1 мая 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности некредитных организаций на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем ссудной задолженности физических лиц на 1 июня 2011 г., млрд. руб.	Объем МБК на 1 июня 2011 г., млрд. руб.
34	-1	ОАО "МИНБ"	88.17	87.56	84.13	3.05	0.94
35	1	ОАО КБ "Восточный"	86.43	83.96	2.60	70.43	2.15
36	-2	ОАО "ОТП Банк"	85.32	85.79	8.26	63.83	8.71
37	1	ОАО "МСП Банк"	84.88	82.32	6.60	0.00	78.03
38	1	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	84.47	80.90	34.96	35.41	11.52
39	-4	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	83.36	83.96	49.15	22.07	8.56
40	1	ЗАО "Банк Интеза"	78.33	77.48	62.77	6.54	7.65
41	4	"ТКБ" (ЗАО)	77.30	71.79	63.90	8.00	4.67
42	0	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	75.54	75.70	20.54	41.10	9.75
43	1	ОАО "БИНБАНК"	74.87	72.27	51.83	7.61	15.41
44	-4	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	71.54	80.38	27.15	0.03	44.36
45	-2	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	71.23	72.71	44.35	20.91	4.26
46	0	"БНП ПАРИБА" ЗАО	69.52	71.47	31.21	13.84	23.60
47	0	ОАО "СКБ-банк"	63.19	62.49	24.89	32.75	4.10
48	0	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	61.85	61.66	26.30	19.55	2.62
49	0	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	52.22	51.65	0.00	39.78	3.63
50	0	ОАО "Собинбанк"	50.81	50.15	32.37	5.80	1.72

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», по итогам первого полугодия 2011 года кредиты предприятиям и физическим лицам суммарно выросли на 8.4%, а за июнь они увеличились примерно на 1.8%. В целом положительные темпы роста кредитного портфеля реальному сектору наблюдаются уже на протяжении 15 месяцев подряд.

Рисунок 11

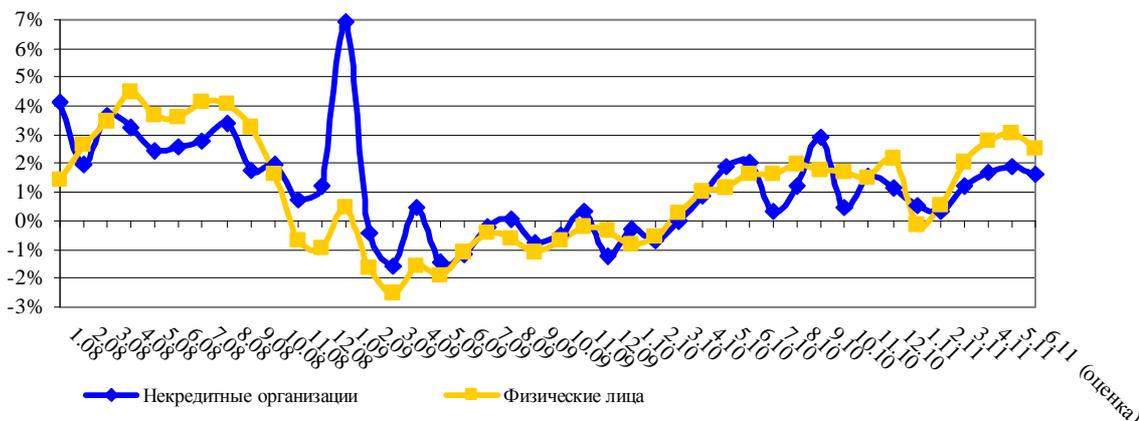
Темпы роста кредитного портфеля некредитным организациям и физическим лицам



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 реальному сектору экономики, в мае продолжила снижаться. Если в апреле средневзвешенная ставка по рублевым кредитам на срок до года составила 8.3%, что на 0.4 процентных пункта меньше, чем в марте, то в мае уже всего 8.0%. До этого процентные ставки достаточно долгое время держались на уровне 8.7-9.0%

В мае прервалась тенденция по сокращению просроченной задолженности по ссудам. В пятом месяце 2011 года просроченная задолженность выросла на 26 млрд руб. и на 1 июня 2011 года составила 1.06 трлн руб. Наибольший вклад в рост абсолютного объема просроченной задолженности в мае внесли некредитные организации, по кредитам которых просроченная задолженность выросла на 22 млрд руб. или почти на 3%.

Согласно подсчетам экспертов «РИА-Аналитика», просроченная задолженность в кредитном портфеле банков РФ в мае выросла на 2.5% – это максимальное значение с 1 декабря прошлого года, основной вклад в рост просрочки внесли Банк Москвы и Россельхозбанк (РСХБ).

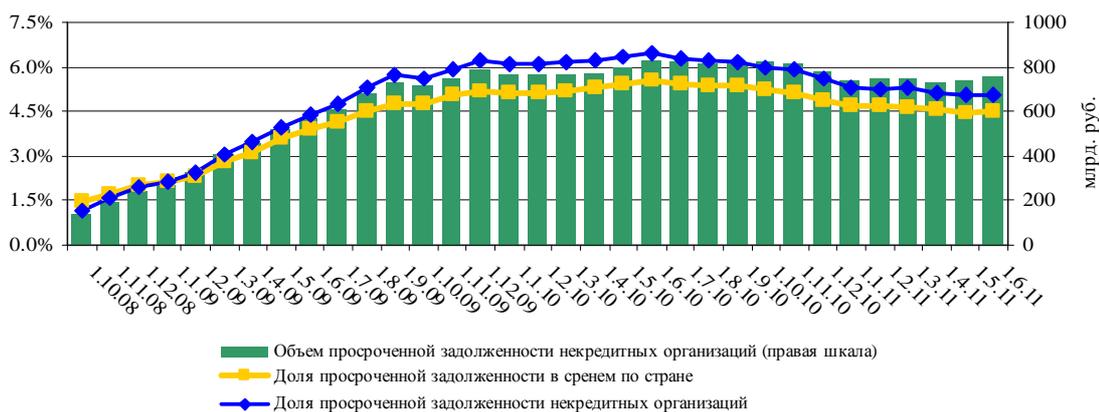
По оценкам «РИА-Аналитика», у Банка Москвы, в котором сейчас идет проверка ЦБ, абсолютный объем просрочки вырос на 12.5 млрд руб, у РСХБ – на 8.2 млрд руб. Доля просрочки в кредитном портфеле Банка Москвы выросла в мае до 5.6% с 4%. У РСХБ доля просрочки выросла до 6.6% с 5.9%. Россельхозбанк уже второй месяц подряд демонстрирует существенное увеличение доли просроченной задолженности.

На 1 июня 2011 года доля просроченной задолженности в целом по стране равнялась 4.49% против 4.47% на 1 мая 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в мае выросла до 5.1% на 1 июня 2011 года с 5.0% на 1

мая 2011 года. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц при этом на 1 июня 2011 года составляет 6.5% против 6.7% месяцем ранее. Это уже четвертый месяц подряд, когда наблюдается снижение доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц. Данное значение этого показателя является минимальным с октября 2009 года.

Рисунок 13

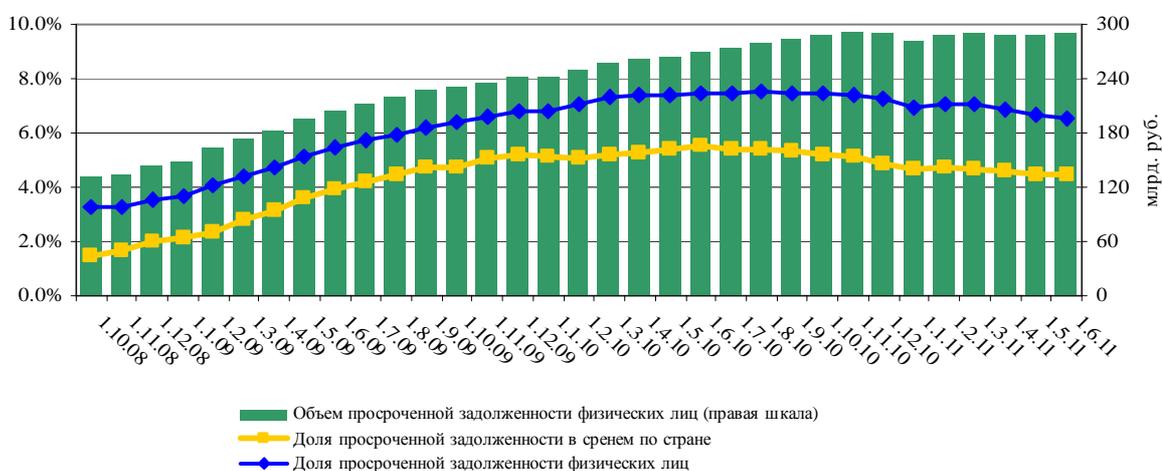
Просроченная задолженность некредитных организаций



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 по состоянию на 1 июня 2011 года⁹. Проводя анализ в разрезе заемщиков, можно отметить, что, несмотря на то, что основной вклад в увеличение просроченной задолженности внесли всего два крупных банка (Банк Москвы и РСХБ), другие банки также показали

⁹ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110621/391137803.html

негативную динамику просроченной задолженности. Рост абсолютного объема просроченной задолженности в мае наблюдался у 446 банков, что на 100 больше, чем месяцем ранее (341). Абсолютный объем просроченной задолженности в мае сократился всего у 314 банков, хотя еще месяцем ранее сократили просрочку 410 банков. Таким образом, в мае число банков с растущей просроченной задолженностью превысило число банков со снижающейся просроченной задолженностью на 134 единицы, хотя месяц назад ситуация была обратной.

Среди 25 крупнейших банков страны по размеру ссудного портфеля у 11 банков доля просроченной задолженности в мае снизилась. Наиболее существенное снижение доли просроченной задолженности в мае наблюдалось у ОАО Банк «Петрокоммерц», который сократил ее за один месяц на 1.2 процентного пункта – с 8.5% на 1 мая до 7.3% на 1 июня 2011 года.

Среди всех банков наибольший прогресс наблюдался у ООО "ЮРБ", который сократил долю просроченной задолженности до 0% с 11.6% на 1 мая 2011 года. Кроме того, увеличил качество своего кредитного портфеля ООО КБ "ИНВЕСТСОЦБАНК", что выразилось в сокращении доли просроченной задолженности на 10.8 процентного пункта. Тем не менее, у данного банка на 1 июня 2011 доля просроченной задолженности находится на высоком уровне – 44.7%. Еще одним лидером снижения просрочки в мае был АКБ "Лэнд-Банк" ЗАО, у которого доля просроченной задолженности снизилась в 15 раз или на 7.6 процентного пункта до 0.6% на 1 июня 2011 года.

Наихудшую динамику в мае при этом продемонстрировал АКБ "ЭНО" (ОАО), у которого доля просроченной задолженности выросла за месяц на 14.8 процентного пункта до 14.8% на 1 июня 2011 года.

По оценке экспертов «РИА-Аналитика», май оказался одним из самых худших месяцев за последнее время по динамике просроченной задолженности. Несколько банков увеличили абсолютный объем просроченной задолженности на значительную величину, кроме того, очень большое количество банков демонстрировало увеличение просроченной задолженности. При этом отрадным выглядит тот факт, что это происходило на фоне относительно быстрого роста ссудного портфеля банков, поэтому в относительном измерении доля просроченной задолженности росла не очень быстро.

Таблица 6

Рейтинг банков по доле просроченной задолженности на 1 июня 2011 года¹⁰

Название	Доля просроченной задолженности на 01.06.11	Место по доле просроченной задолженности	Объем ссуд на 01.06.11	Изменение доли просроченной задолженности за май, в п.п.	Доля просроченной задолженности по ссудам некредитных организаций на 01.06.11	Доля просроченной задолженности по ссудам физических лиц на 01.06.11
Крупнейшие банки без просроченной задолженности						
ООО "Дойче Банк"	0.000%	1	34.038	0.00	0.00%	–
Банк "ВестЛБ Восток" (ЗАО)	0.000%	1	33.983	0.00	0.00%	0.00%
ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	0.000%	1	33.278	0.00	0.00%	0.00%
Креди Агриколь КИБ ЗАО	0.000%	1	29.050	0.00	0.00%	–
"Натиксис Банк (ЗАО)"	0.000%	1	10.106	0.00	0.00%	–
ЗАО КБ "Свенска Хандельсбанкен"	0.000%	1	8.761	0.00	0.00%	0.00%
КБ "Нацинвестпромбанк" (ЗАО)	0.000%	1	7.331	0.00	0.00%	0.00%
АКБ "ЕВРОМЕТ" (ОАО)	0.000%	1	6.192	0.00	0.00%	0.00%
Крупнейшие банки в рейтинге						
ГПБ (ОАО)	0.676%	272	1250.326	-0.058	0.86%	0.62%
ОАО "Нордеа Банк"	0.919%	310	159.812	-0.092	0.60%	5.75%
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	1.188%	348	133.488	-0.065	1.91%	1.19%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1.470%	388	145.783	0.096	1.14%	4.04%
ОАО "АБ "РОССИЯ"	1.604%	408	133.864	0.122	2.37%	7.94%
ОАО "ТрансКредитБанк"	2.206%	475	308.177	-0.032	2.54%	3.42%
ЗАО КБ "Ситибанк"	2.211%	476	134.809	-0.219	0.00%	9.52%
ЗАО ЮниКредит Банк	2.688%	520	573.724	-0.085	2.74%	9.07%
ОАО Банк ЗЕНИТ	3.884%	631	130.323	-0.149	4.16%	7.79%
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	3.954%	634	221.207	-0.300	4.49%	3.19%
ЗАО "Райффайзенбанк"	4.117%	652	440.867	-0.338	5.26%	6.68%
ВТБ 24 (ЗАО)	4.220%	662	866.992	0.056	18.67%	5.36%
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	4.222%	664	687.078	-0.019	3.36%	14.54%
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	4.434%	680	260.079	0.085	4.57%	10.03%
ОАО "Сбербанк России"	4.511%	689	6649.334	-0.151	5.24%	3.35%
ОАО Банк ВТБ	4.886%	712	2203.332	0.120	7.40%	91.26%
ОАО "АК БАРС" БАНК	4.984%	721	157.556	-0.151	3.88%	14.36%
ОАО "Банк Москвы"	5.569%	751	738.912	1.617	5.43%	18.75%
Банк "Возрождение" (ОАО)	6.379%	788	135.260	-0.200	7.69%	3.62%
ОАО "Россельхозбанк"	6.576%	795	996.502	0.698	8.97%	1.48%
ОАО "Промсвязьбанк"	7.086%	811	357.130	0.107	5.98%	25.33%
ОАО Банк "Петрокоммерц"	7.293%	814	134.090	-1.204	10.35%	11.45%
ОАО "УРАЛСИБ"	8.539%	843	264.403	0.230	11.45%	7.80%
ОАО "МДМ Банк"	9.301%	859	252.624	-0.227	8.60%	16.87%
ОАО АКБ "РОСБАНК"	9.423%	864	293.499	-0.168	9.72%	11.22%
Банки с наибольшей долей просроченной задолженности						
"РУНЭТБАНК" (ЗАО)	18.230%	920	0.011	2.20	–	18.23%
ОАО "ПотенциалБанк"	18.590%	921	3.187	2.11	18.09%	24.64%
Ставропольпромстройбанк - ОАО	19.601%	922	4.084	0.79	47.14%	48.34%
ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ"	19.891%	923	4.947	-2.92	2.99%	37.82%
ОАО "Рускобанк"	20.133%	924	2.723	-1.64	24.93%	8.30%
КБ "Старый Кремль" (ООО)	20.444%	925	0.403	-0.88	25.37%	34.50%
ООО "АМТ БАНК"	23.726%	926	32.100	-1.59	24.83%	30.32%
ОАО "УРАЛЬСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК"	24.425%	927	0.757	-1.70	35.58%	23.29%
КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	27.851%	928	37.886	-0.51	0.00%	29.10%
АКБ "ИНТЕРКООПБАНК" (ОАО)	29.719%	929	0.044	-0.11	41.36%	1.74%
КБ "Информпрогресс" (ООО)	31.074%	930	0.052	-1.79	15.25%	52.23%
ЗАО АЖКБ	31.548%	931	0.018	3.69	18.72%	39.95%
КБ "Рента-Банк" ОАО	33.824%	932	0.115	0.38	34.68%	36.77%
ООО КБ "ИНВЕСТСОЦБАНК"	44.714%	933	0.117	-10.75	60.94%	0.00%
ОАО "Губернский банк "Тарханы"	56.279%	934	5.460	1.17	73.20%	6.07%
(Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО)	75.924%	935	2.925	-1.84	90.30%	8.81%
ЗАО КБ "ИС Банк"	79.088%	936	0.069	0.83	89.64%	0.88%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

¹⁰ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110621/391137803.html

3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В мае пассивы банков росли в основном за счет средств организаций на расчетных и прочих счетах. Объем средств организаций на расчетных и прочих счетах на 1 июня составил 4.86 трлн руб., что на 300 млрд руб. больше чем месяцем ранее, однако это всего лишь на 15 млрд руб. больше чем на начало года. Рост средств организаций на расчетных и прочих счетах может свидетельствовать о росте деловой активности в экономике России, что потребовало увеличение оборотного капитала. Однако делать достоверные выводы из месячной статистики было бы преждевременно.

Отрадно, что другие компоненты пассивов также демонстрируют рост, пусть и более слабый. В мае объем депозитов физических лиц прибавил 50 млрд руб., а объем депозитов организаций вырос на 127 млрд руб. На 1 июня 2011 года доля депозитов физических лиц в структуре пассивов российских банков составляла 29.6%, что на 0.3 процентного пункта меньше чем на 1 мая 2011 года.

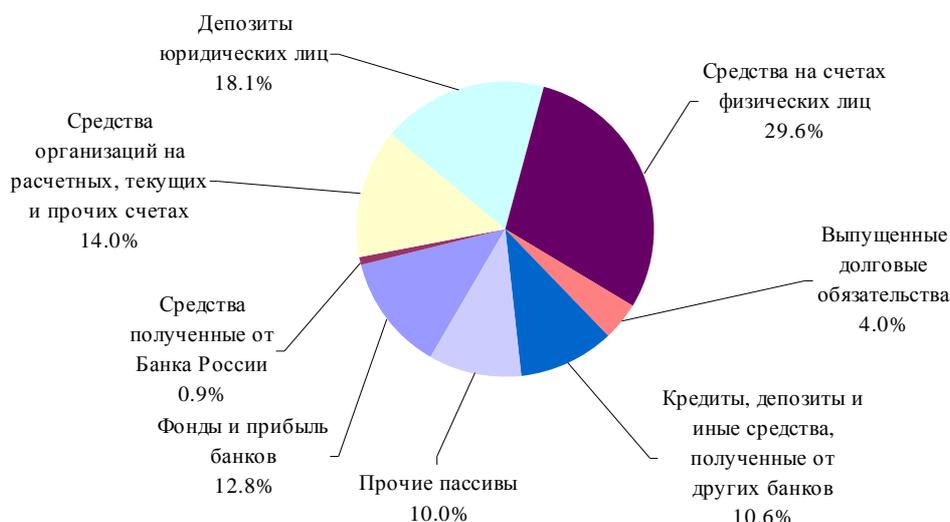
Таблица 7

Структура пассивов

Регионы	1 июня 2011 года	1 мая 2011 года	Изменение в мае 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 июня 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.8%	12.8%	0.0	12.8%	13.0%	12.8%
Средства, полученные от Банка России	0.9%	0.9%	0.0	1.0%	1.5%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	14.0%	13.3%	0.7	14.3%	13.7%	13.1%
Депозиты юридических лиц	18.1%	18.0%	0.1	17.9%	18.5%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29.6%	29.9%	-0.3	29.0%	27.5%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	4.0%	4.1%	-0.1	4.0%	4.1%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.6%	10.7%	-0.1	11.1%	10.4%	10.6%
Прочие пассивы	10.0%	10.3%	-0.3	9.9%	11.3%	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура пассивов на 1 июня 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

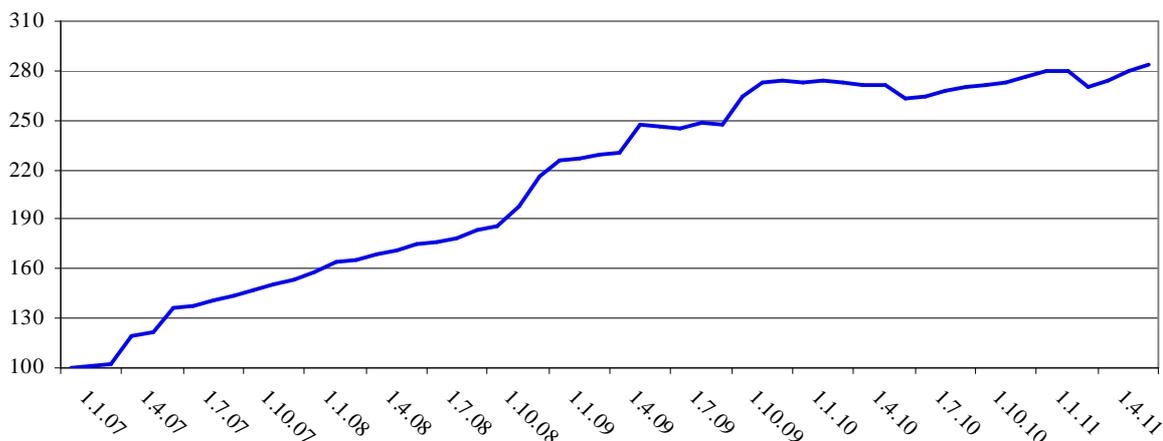
В июне произошло пять размещений рублевых облигаций российскими банками на 14.5 млрд руб. Напомним, что в мае было только одно размещение – на 5 млрд руб., то есть активность на первичном рынке явно возросла. Однако в апреле банки разместили 10 выпусков облигаций на сумму 28 млрд. руб. В июле активность еще немного увеличилась – за первую половину месяца состоялось 4 размещения на 19 млрд руб. Всего с 1 января по 15 июля 2011 года российские банки разместили 34 выпуска облигаций на 125 млрд. руб. В целом оперируя данными с начала года, можно констатировать, что в 2011 году объем размещений находится на довольно высоком уровне. Для сравнения, в 2010 году за аналогичный период было размещено 22 выпуска облигаций на сумму 87 млрд руб.

3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В мае 2011 года капитал банков заметно вырос, что продолжило тенденцию марта и апреля. Однако в целом с началом года темпы роста были невысокие, так как в феврале наблюдалось очень большое сокращение собственного капитала. Согласно отчетности ЦБ РФ, в мае 2011 года у российских банков собственный капитал вырос на 1.2% или на 56 млрд руб. Всего за первые пять месяцев 2011 года собственный капитал банков увеличился на 1.2% или на 56 млрд руб.

Рисунок 16

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 8

Динамика собственного капитала

Регионы	1 июня 2011 года	1 мая 2011 года	Прирост в мае 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4788	4732	1.2%	1.2%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1205	1202	0.2%	1.5%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	34752	34183	1.7%	2.8%	14.9%	5.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Число банков, у которых наблюдается дефицит собственного капитала, в мае вновь увеличилось. На фоне сокращения числа нарушителей норматива достаточности Н1 наблюдалось увеличение числа банков, у которых наблюдается дефицит собственного капитала. Число банков с умеренным дефицитом собственного капитала (норматив достаточности в диапазоне 11-12%) в мае значительно выросло и на 1 июня составило 60 банков против 49 на 1 мая. При этом на 1 июня 2011 года, согласно расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в России 18 банков имели значение норматива достаточности капитала меньше 11% (при минимальном уровне 10%). Для сравнения, на 1 мая 2011 года таких банков было 21. Таким образом, согласно рейтингу, на 1 июня 2011 года дефицит собственного капитала наблюдается у 8.8% банков против 7.9% на 1 мая и 6.5% на 1 апреля.

Таблица 9

Достаточность собственного капитала

	1 июня 2011 года	1 мая 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	17.2%	17.3%	18.1%

	1 июня 2011 года	1 мая 2011 года	1 января 2011 года
Медианная достаточность капитала по стране	23.2%	23.7%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	78	58	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	160	161	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В мае 2011 года 2 банка нарушили норматив достаточности капитала (для сравнения, в апреле – 5 банков).

Негативным выглядит тот факт, что в мае оба нарушителя допускали снижение норматива достаточности капитала ниже установленного ЦБ значения (10%) в течение многих дней. Например, ООО "УИК-БАНК" в мае 20 раз нарушал норматив достаточности капитала. При этом 3 мая значение норматива достаточности составляло всего 1.82% против необходимых 10%. В апреле 2011 года этот банк 26 раз нарушал норматив достаточности капитала, а в марте – в течение 3 дней. Кроме того, и на 1 июня банк не смог переломить ситуацию – значение норматива достаточности у ООО "УИК-БАНК" составляло 7.6%. Данный банк находится на последнем месте в рейтинге уже третий месяц подряд, а всего нарушение одного из самых важных нормативов у ООО "УИК-БАНК" наблюдается уже 4 месяца подряд. Столь негативный результат у этого банка является следствием убытков от увеличения резервов на возможные потери по ссудам более чем на 100 млн руб. 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 мае был АКБ "БРР" (ОАО), у которого достаточность капитала была ниже нормы в течение 18 дней. Впервые в этом году у данного банка нарушения норматива были зафиксированы в конце апреля в течение 2 дней, соответственно, и в мае данная негативная тенденция продолжилась. Однако в конце мая банку удалось выправить ситуацию, и на 1 июня норматив достаточности составил 10.8%. Удовлетворить требованию норматива банку удалось за счет субординированного кредита в объеме 62.7 млн руб. и небольшого снижения убытков.

Ситуация в крупнейших банках более благоприятная, чем в банковской системе в целом. Среди крупнейших банков в мае не было ни одного нарушителя норматива достаточности капитала.

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил очередной рейтинг банков России по достаточности капитала на 1 июня 2011 года по 886 банкам России¹¹.

¹¹ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110701/396092167.html

Наибольший рост собственного капитала и, соответственно, норматива достаточности в мае продемонстрировал ОАО АКБ "РОСБАНК", собственный капитал которого вырос на 4.9% (или на 2.4 млрд руб.), а норматив достаточности увеличился с 14.35% на 1 мая до 15.19% на 1 июня 2011 года. Рост капитала банка произошел из-за увеличения прибыли текущего года. В абсолютных величинах наибольший рост собственного капитала продемонстрировал ОАО "Сбербанк России" – на 23.9 млрд руб. до 1380 млрд руб. на 1 июня 2011 года. Однако даже это увеличение собственного капитала не позволило лидеру российского банковского рынка увеличить норматив достаточности, так как активы Сбербанка росли еще быстрее.

При этом ОАО "Банк Москвы" в мае 2011 года сократил собственный капитал почти на 10%, что привело к ощутимому сокращению достаточности капитала – с 17.4% на 1 мая до 16.4% на 1 июня 2011 года. Сокращение собственного капитала Банка Москвы было вызвано уменьшением нераспределенной прибыли предшествующих лет на 10 млрд. руб. Кроме того, в мае заметное снижение достаточности капитала продемонстрировали: ЗАО "Райффайзенбанк" с 16.1% на 1 мая до 15.0% на 1 июня, а также ОАО Банк "Петрокоммерц" с 15.1% на 1 мая до 13.9% на 1 июня.

Таблица 10

Выборка из рейтинга банков по нормативу достаточности капитала (Н1) на 1 июня 2011 год¹²

	Название банка	Норматив Н1 на 1 июня 2011 г.	Собственный капитал на 1 июня 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 мая 2011г.	Собственный капитал на 1 мая 2011г., млрд. руб.
Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала					
1	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	464.42	0.096	385.31	0.096
2	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	443.25	0.097	513.05	0.097
3	ООО "Фольксваген Банк РУС"	218.23	1.611	205.34	1.625
4	АКБ "ЭНО" (ОАО)	186.78	0.130	142.70	0.130
5	ЗАО "СМБСР Банк"	181.57	2.177	199.46	2.181
6	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	180.30	0.865	210.12	0.859
7	ОАО АКЗБ "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ"	161.50	0.095	143.89	0.095
Крупнейшие банки в выборке					
399	ЗАО КБ "Ситибанк"	25.37	40.616	26.19	40.247
428	ОАО АКБ "Связь-Банк"	24.29	34.819	25.80	34.816
493	ОАО "Нордеа Банк"	21.14	26.405	21.87	26.280
541	ОАО Банк ВТБ	19.35	486.671	18.64	479.288
577	ОАО "Сбербанк России"	18.26	1379.566	18.42	1355.717
617	ОАО "Россельхозбанк"	16.89	149.724	17.25	148.286
631	ОАО "АБ "РОССИЯ"	16.41	27.376	16.24	27.029
632	ОАО "Банк Москвы"	16.40	129.709	17.35	139.051
667	ЗАО ЮниКредит Банк	15.22	77.755	15.06	74.262
668	ОАО АКБ "РОСБАНК"	15.19	50.506	14.35	48.157
676	ЗАО "Райффайзенбанк"	14.96	66.327	16.08	69.608
718	ОАО Банк "Петрокоммерц"	13.93	21.271	15.12	21.336
726	ОАО "МДМ Банк"	13.79	44.490	13.81	43.930
740	ОАО Банк ЗЕНИТ	13.38	23.567	13.72	23.766
743	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	13.34	27.071	13.58	26.526
760	Банк "Возрождение" (ОАО)	12.98	19.626	13.21	19.445
812	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	11.92	34.379	12.03	34.181
821	ОАО "ТрансКредитБанк"	11.77	44.270	12.33	43.809

¹² С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110701/396092167.html

840	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.42	45.998	11.83	45.679
844	ОАО "БИНБАНК"	11.37	10.062	11.57	9.892
844	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	11.37	8.609	11.47	8.634
855	ОАО "МИНБ"	11.20	13.904	11.23	13.912
873	ОАО "Промсвязьбанк"	10.69	51.625	10.73	51.557
884	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.20	13.829	10.16	13.648
Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала					
873	ОАО "Промсвязьбанк"	10.69	51.625	10.73	51.557
874	ОАО "ПРБ"	10.61	1.803	11.00	1.878
875	Прио-Внешторгбанк (ОАО)	10.59	0.704	10.89	0.709
876	ОАО "АБ Финанс Банк"	10.57	1.037	10.61	1.060
877	ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	10.53	4.781	10.59	4.782
878	АКБ "ГОРОД" ЗАО	10.50	0.248	10.91	0.238
879	ООО "Витас Банк"	10.45	0.312	11.09	0.319
880	ООО "Промрегионбанк"	10.34	0.262	10.94	0.260
880	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.34	0.524	10.66	0.520
882	ОАО "Далькомбанк"	10.32	1.998	10.65	1.998
883	КБ "Холдинг-Кредит" ООО	10.26	0.513	10.17	0.440
884	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.20	13.829	10.16	13.648
885	ООО КБ "Алтайэнергобанк"	10.13	0.958	10.31	0.943
886	ООО "УИК-БАНК"	7.59	0.092	7.20	0.090

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

В мае 2011 года объем избыточной ликвидности в банковской системе России продолжил сокращаться, что выразилось в сокращении доли высоколиквидных средств в структуре активов. Однако при этом положительное сальдо операций банков с ЦБ росло. В среднем в мае нормативы ликвидности у банков снижались. Если на 1 мая 2011 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) был равен 68.4%, то на 1 июня – 6.6%. Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 июня 2011 года равнялся 90.0% против 95.4% на 1 мая. Таким образом, ликвидность постепенно приходит к норме.

Анализ распределения ликвидности по отдельным банкам был сделан в процессе составления рейтинга банков России по значению нормативов ликвидности (норматив мгновенной ликвидности – Н2, и норматив текущей ликвидности – Н3) на 1 июня 2011 года¹³, который был подготовлен Центром экономических исследований «РИА-Аналитика».

В мае 2011 года, после некоторого снижения, объем ликвидности в банковской системе стабилизировался, что, в частности, нашло отражение в увеличении положительного сальдо операций ЦБ РФ по предоставлению/абсорбированию ликвидности. Некоторая стабилизация в сфере ликвидности не замедлила сказаться на качестве выполнения банками нормативов. В мае 2011 года только один банк нарушил норматив текущей ликвидности, а еще один банк нарушил нормативы как мгновенной так и текущей ликвидности. Для сравнения,

¹³ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110630/395530552.html

в апреле 2011 года один банк нарушил норматив мгновенной ликвидности, и четыре банка нарушали нормативы текущей ликвидности. Согласно предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в июне ситуация с ликвидностью еще несколько улучшилась.

Главным нарушителем нормативов в мае, как и ранее, стал ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК" (ООО), у которого в течение 19 дней наблюдалось нарушение норматива мгновенной ликвидности и в течение 20 дней – нарушение норматива текущей ликвидности. В результате в июле у банка была отозвана лицензия.

Еще одним нарушителем нормативов в мае стал КБ «Кредитимпэкс Банк» (ООО), у которого 25 мая значение норматива текущей ликвидности составило 42.6% при норме 50%. До этого момента в 2011 году данный банк нормативы ликвидности не нарушал, поэтому пока больших опасений относительно устойчивости данной кредитной организации нет.

Как показывает анализ, распределение ликвидности по банковской системе в мае улучшилось. Если на 1 мая 2011 года 12 банков, а на 1 апреля 2011 года 13 банков имели очень низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности, то на 1 июня – 10. При этом 51 банк (61 банк месяцем ранее) продемонстрировал невысокое значение норматива мгновенной ликвидности – в диапазоне 20-30%. То есть относительно низкое значение норматива мгновенной ликвидности на 1 июня 2011 года демонстрировали 6.9% всех банков против 8.2% на 1 мая 7.9% на 1 апреля.

На 1 июня насчитывалось 87 банков с невысокими значениями нормативов текущей ликвидности (менее 60%), хотя еще месяц назад таких банков было больше – 92. Однако число банков с очень низкими значениями нормативов текущей ликвидности (меньше 55%) было больше, чем в прошлом месяце – 38 на 1 июня 2011 года против 36-ти на 1 мая 2011 года.

Число банков, у которых одновременно наблюдались низкие значения нормативов как мгновенной, так и текущей ликвидности, в мае сократилось на 3 – до 22-х на 1 июня 2011 года.

Как и прежде, только у НБ "ТРАСТ" (ОАО) среди крупнейших банков значение норматива текущей ликвидности на отчетную дату было ниже 60%. С результатом 50.24% НБ "ТРАСТ" (ОАО) занимает предпоследнее место в рейтинге по данному показателю. Значение норматива мгновенной ликвидности у всех крупнейших банков находится на приемлемом уровне.

Таблица 11

**Результаты рейтинга банков по нормативам
текущей (НЗ) и мгновенной (Н2) ликвидности на 1 июня 2011 год¹⁴**

Название	Норматив НЗ на 01.06.11	Место по НЗ	Норматив Н2 на 01.06.11	Место по Н2	Среднее значение норматива НЗ	Среднее значение норматива Н2
Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности						
ООО "КБ "Европейский Экспресс"	27382.16	1	2278.87	4	12566.65	1763.33
ЗАО "Восточный ипотечный банк"	8090.88	2	13054.28	1	5758.52	9216.63
ООО "Фольксваген Банк РУС"	3507.72	3	2904.58	2	2166.47	1233.27
"Коммерческий банк Индии" ООО	2860.26	4	982.75	8	2151.63	801.68
КАБ "Бежица-банк" ОАО	2692.55	5	281.79	25	1972.35	299.85
ОАО "Городской Ипотечный Банк"	2479.23	6	2617.24	3	1212.47	1712.63
КБ "МИА" (ОАО)	2149.02	7	1170.95	6	1361.37	852.84
Банк СКТ (ОАО)	1644.48	8	174.05	58	1457.08	219.18
ЗАО АКБ "Хлебобанк"	870.34	9	16.84	880	803.50	22.40
АКБ "Бенифит-банк" (ЗАО)	837.87	10	491.10	13	630.84	274.04
Крупнейшие банки в выборке						
ОАО Банк ЗЕНИТ	118.10	214	88.05	238	117.90	81.44
ЗАО КБ "Ситибанк"	116.11	222	122.60	110	117.88	124.89
ОАО "БИНБАНК"	113.00	234	95.11	204	123.62	108.64
ОАО "Россельхозбанк"	99.67	342	103.74	155	118.57	111.07
ОАО Банк "Петрокоммерц"	99.21	348	84.46	258	106.14	83.05
ОАО "Сбербанк России"	98.54	354	77.22	321	100.60	78.18
Банк "Возрождение" (ОАО)	96.96	373	71.37	378	100.58	78.67
ОАО "Промсвязьбанк"	95.66	384	56.13	558	92.26	55.06
ЗАО "Райффайзенбанк"	95.01	390	73.31	360	100.25	72.79
ОАО Банк ВТБ	92.13	412	53.99	580	114.69	60.95
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	91.95	414	65.36	445	107.46	68.08
ОАО АКБ "Связь-Банк"	90.27	433	47.50	655	96.03	42.41
ОАО "Банк Москвы"	89.63	440	60.71	492	91.96	63.38
ОАО "АБ "РОССИЯ"	88.14	458	75.36	336	85.99	72.00
ОАО "Нордеа Банк"	82.29	526	56.19	557	85.88	90.86
ОАО "ТрансКредитБанк"	80.48	547	80.19	301	75.33	86.41
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	76.78	592	22.30	868	80.61	25.55
ОАО "МДМ Банк"	69.57	677	58.40	524	74.27	62.51
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	64.55	749	48.54	641	65.30	52.99
ОАО АКБ "РОСБАНК"	63.16	765	48.34	644	62.31	52.78
ЗАО ЮниКредит Банк	62.50	774	58.12	530	63.66	71.96
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	62.24	776	46.56	668	64.58	51.08
ОАО "МинБ"	61.38	787	53.21	586	65.90	50.68
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	50.28	885	50.38	624	54.28	47.70
Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности						
ОАО КБ "ЕвроситиБанк"	52.44	867	30.41	822	55.19	28.00
КБ "МКБ" (ОАО)	52.31	868	47.16	659	55.03	51.23
ООО КБ "Донинвест"	52.28	869	37.31	763	53.00	35.42
Банк "Прайм Финанс" (ОАО)	52.24	870	32.39	808	55.41	30.49
ОАО "СТБ"	52.10	871	21.19	870	52.36	22.17
ООО КБ "НР Банк"	52.06	872	17.99	877	50.93	19.21
ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	51.92	873	32.86	801	53.27	31.48
ООО КБ "РАТИБОР-БАНК"	51.86	874	16.28	883	53.98	22.23
ЗАО "МОССТРОЙЭКОНОМБАНК"	51.82	875	61.38	483	53.87	54.12
КБ "Кредитимпэкс Банк" (ООО)	51.76	876	45.55	681	57.56	52.98
Банк "АББ" (ОАО)	51.51	877	51.40	609	52.79	52.78
ООО КБ "Смоленский Банк"	51.41	878	23.23	861	53.90	24.99
ООО КБ "Монолит"	51.13	879	29.82	826	52.61	24.95
ОАО "АБ Финанс Банк"	51.12	880	28.08	834	51.73	29.52
ОАО АКБ "Орскиндустриябанк"	50.95	881	50.52	622	52.02	44.05
АКБ "БТА-Казань" (ОАО)	50.81	882	31.31	815	54.71	34.39
"Миллениум Банк" (ЗАО)	50.74	883	36.20	773	57.63	38.19
ООО КБ "АСБ"	50.63	884	42.71	713	58.33	42.84
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	50.28	885	50.38	624	54.28	47.70
ОАО "РУСИЧ ЦЕНТР БАНК"	18.50	886	4.73	886	25.91	4.56

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

¹⁴ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://www.ria.ru/research_rating/20110630/395530552.html

3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Прибыль банков в мае 2011 года была на очень высоком уровне – банки заработали в этом месяце 74.8 млрд. руб., что в 2.2 раза больше, чем в аналогичном месяце прошлого года (34.3 млрд руб.). Всего за январь-май российские банки заработали 366 млрд руб., что почти в 1.8 раза больше результата за аналогичный период 2010 года. Для сравнения, по итогам всего 2009 года прибыль банковской системы составила лишь 205 млрд руб., то есть почти в 2 раза меньше, чем по итогам пяти месяцев 2011 года.

Прибыль по итогам 5 месяцев 2011 года больше, чем по итогам 9 месяцев вполне успешного 2010 года, поэтому можно предположить, что в 2011 году будет обеспечен рекорд прибыли в банковской системе, если не принимать во внимание возможные убытки Банка Москвы. По итогам проверки ЦБ и Счетной палаты, у Банка Москвы обнаружены ссуды низкого качества на сумму на 200-300 млрд руб. (по разным оценкам). Официальными лицами называются объемы дополнительных резервов на возможные потери в объеме 150-250 млрд руб., то есть убыток теоретически (если все эти резервы будут одновременно созданы) может составить астрономическую сумму – более 200 млрд руб. Для спасения банка уже принято решение о выделении ему 295 млрд руб. от АСВ (а фактически от ЦБ) в виде льготного кредита на 10 лет, а также предполагается увеличение уставного капитала на 100 млрд руб., которое профинансирует Банк ВТБ.

По предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в июне прибыль банков была на очень высоком уровне – 70-80 млрд руб., и очень вероятно, что это рекорд месячной прибыли. Всего за первое полугодие 2011 года российские банки заработали более 400 млрд руб.

Таблица 12

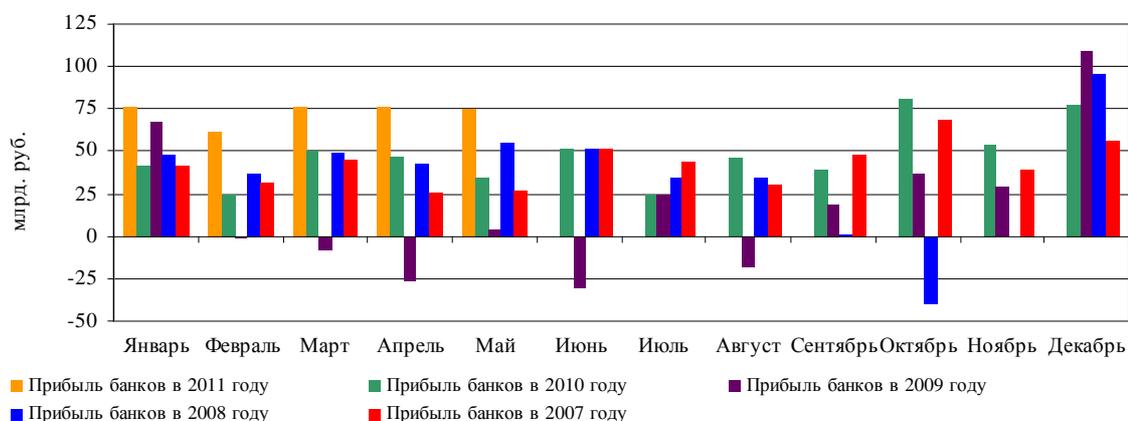
Прибыльность банков

	Январь-май 2011 года	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	16.0%	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.3%	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд. руб.	366	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	370	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 17

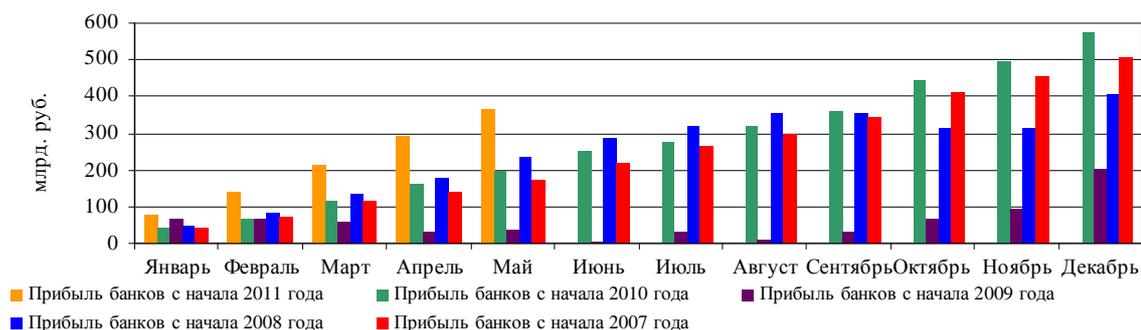
Месячная прибыль



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 18

Прибыль с начала года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По результатам января-мая 2011 года в России насчитывалось 153 убыточных банка, то есть 15.3% от их общего числа (по итогам января-апреля 2011 года было также 15.3%). Для сравнения, в аналогичный период 2010 года доля убыточных банков была на уровне 22.7%, в 2009 году доля убыточных банков по результатам первых пяти месяцев тоже была выше – 19.3%.

Рисунок 19



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика