

**«РИА-Аналитика»**

Центр экономических исследований

**Аналитический бюллетень**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:  
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 7**

**СЕНТЯБРЬ 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>10</b>
<b>3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика.....</b>	<b>10</b>
<b>3.2. Структура активов банковской системы .....</b>	<b>12</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>27</b>
<b>3.6. Ликвидность в банковской системе России .....</b>	<b>28</b>
<b>3.7. Прибыль и рентабельность .....</b>	<b>32</b>

## 1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Летние месяцы для российского банковского сектора в целом оказались достаточно удачными. Одним из важнейших позитивных итогов стал хороший уровень прибыли российских банков. Кроме того, кредитный портфель снова стал быстро расти.

В летние месяцы 2011 года ситуация в банковской системе развивалась по позитивному сценарию, что выражалось в росте прибыльности. В абсолютных величинах прибыль банков за восемь месяцев 2011 года составила порядка 575 млрд. руб., что больше, чем по итогам всего 2010 года (573 млрд. руб.). Таким образом, рекорд прибыли, можно сказать, достигнут. Но еще более позитивным выглядит тот факт, что прибыль в июле 2011 года оказалась максимальной в этом году – банки заработали за месяц 84.3 млрд. руб., что в 3.4 раза больше, чем в аналогичный месяц прошлого года (24.9 млрд. руб.). До абсолютного рекорда (прибыль в декабре 2009 года была 108.7 млрд. руб.) осталось совсем немного. Рентабельность банков находится на уровне вполне сопоставимом с докризисным уровне – рентабельность капитала по итогам семи месяцев составила 17.7%, а рентабельность активов – 2.5%.

Согласно оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в августе кредитный портфель российских банков вырос на 3.2% – это максимальный темп роста с января 2009 года. На 1 сентября 2011 года суммарный кредитный портфель российских банков достиг 25.3 трлн. руб. против 22.2 трлн. руб. на 1 января 2011 года. Кредитный портфель за август вырос на 0.75 трлн. руб. Две трети абсолютного прироста пришлось на увеличение объема кредитов нефинансовым организациям, а кредиты физическим лицам в августе прибавили 3.5% или 165 млрд. руб. в абсолютных величинах. Однако стоит отметить, что быстрый рост абсолютного объема кредитного портфеля в августе во многом был связан с валютной переоценкой (кредиты, выданные в валюте отличной от рубля, при росте курса растут в рублевом эквиваленте). По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», примерно половина прироста портфеля было вызвано снижением курса рубля.

В последнее время наблюдается некоторая смена тенденций в области фондирования. Если в 2010 и начале 2011 годов основными источниками фондирования для банков были физические лица, то в последние месяцы все больше влияние на фондирование оказывают депозиты юридических лиц. За май-август 2011 года депозиты физических лиц выросли почти на 500 млрд. руб., а за восемь месяцев – на 9.2% до 10.7 трлн. руб. на 1 сентября 2011 года. При этом депозиты юридических лиц за май-август выросли гораздо сильнее – на 830 млрд. руб. до 7.0 трлн. руб. на 1 сентября 2011 года. В относительных величинах рост за последние четыре месяца составил 13.8% против 4.9% у депозитов физических лиц. В конечном итоге рост депозитов

юрлиц для банковского сектора – благо, однако для экономики в целом это не столь хорошо, так как чрезмерный рост депозитов юрлиц (отвлечение большого объема средств из делового оборота и ограничение инвестиций) может привести к замедлению темпов роста экономики в будущем.

При этом необходимо отметить ухудшение ситуации с ликвидностью в сентябре 2011 года. Если в июле и августе объем свободной ликвидности в банковской системе был на высоком уровне, то второй половине сентября объем избыточной ликвидности в банковской системе стал быстро снижаться и уже на 19 сентября сальдо операций банков с ЦБ РФ стало отрицательным (-53 млрд. руб.). Сальдо ушло в отрицательную зону впервые с февраля 2010 года. Резкое и достаточно радикальное сокращение ликвидности предопределило рост процентных ставок на межбанковском кредитном рынке. В целом ситуация с ликвидностью развивалась по негативному сценарию, и это дает основание говорить о некотором кризисе ликвидности.

## 2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

### 2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

Лето 2011 года выдалось относительно жарким в смысле сокращения числа банков в российской банковской системе. В июне число банков сократилось на 3 единицы, за июль число действующих банков сократилось на 5 единиц, а в августе еще на один банк стало меньше. Таким образом, на 1 сентября 2011 года в стране было 935 действующих банков, что на 20 меньше, чем на начало года. Несмотря на небольшое ускорение процесса сокращения числа действующих банков в летние месяцы 2011 года по сравнению с 2010 и 2009 годами ситуация развивается по более благоприятному сценарию (в 2010 году 52 банка покинули рынок, а в 2009 году – 51).

В текущем году, как и годом ранее, на рынок практически не выходят новые игроки. Если в кризисном 2009 году было зарегистрировано девять новых игроков, то за весь 2010 год только один. По итогам восьми месяцев 2011 года на российском рынке также не появился ни один банк, а только две небанковские кредитные организации. Однако 2 сентября лицензию № 3503 получил Джаст-банк.

Стоит отметить, что в 2011 году ровно половина банков лишилось лицензий в связи с нарушениями, выявленными ЦБ РФ (у десяти банков была отозвана лицензия).

В 2010-2010 гг. нарушителей было намного больше – в 2010 году банков, лишившихся лицензий из-за нарушений, было 28, а в 2009 году – 44. Сокращение числа нарушителей можно рассматривать как важный позитивный сигнал.

При этом процесс консолидации отрасли так же немного замедлился. Если в 2010 году более 20 банков были присоединены, то за восемь месяцев 2011 года – только 10. При этом стоит отметить, что в 2011 году произошел ряд крупных объединений: Росбанк поглотил BSGV, а Банк ВТБ поглотил Банк ВТБ Северо-запад. То есть консолидация происходит не только по линии «крупный банк поглощает небольшой», но и «крупный банк поглощает другой крупный банк».

Таблица 1

**Число банков**

	На 01.09.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Действующие кредитные организации	993	1000	1012	1058	1108
Из них банки	935	941	955	1007	1058
И небанковские КО	58	58	57	51	50
Кредитные организаций с иностранным участием	226	219	220	226	221
Из них со 100%	77	78	80	82	76

	На 01.09.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
свыше 50%	32	31	31	26	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

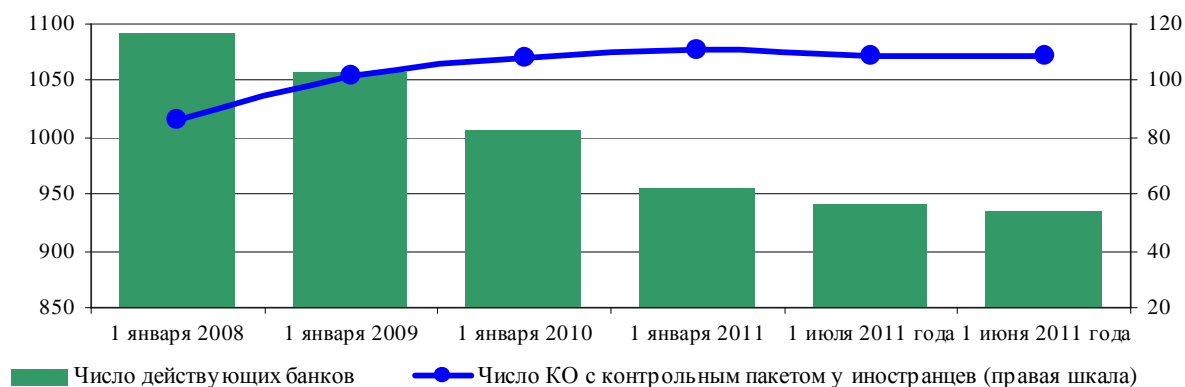
**Динамика числа банков**

	Изменения за август 2011 года	Изменения за июль 2011 года	Изменение за январь-май 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-1	-6	-19	-50
Из них банки	-1	-5	-20	-51
И банковские КО	0	-1	+1	+1
Число новых КО	0	0	0	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	0	+7	-1	+5
Из них со 100%	-1	0	-1	+6
И свыше 50%	0	+1	+1	0
Число присоединенных банков	0	+2	+10	+14

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 1

**Число действующих банков в РФ**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

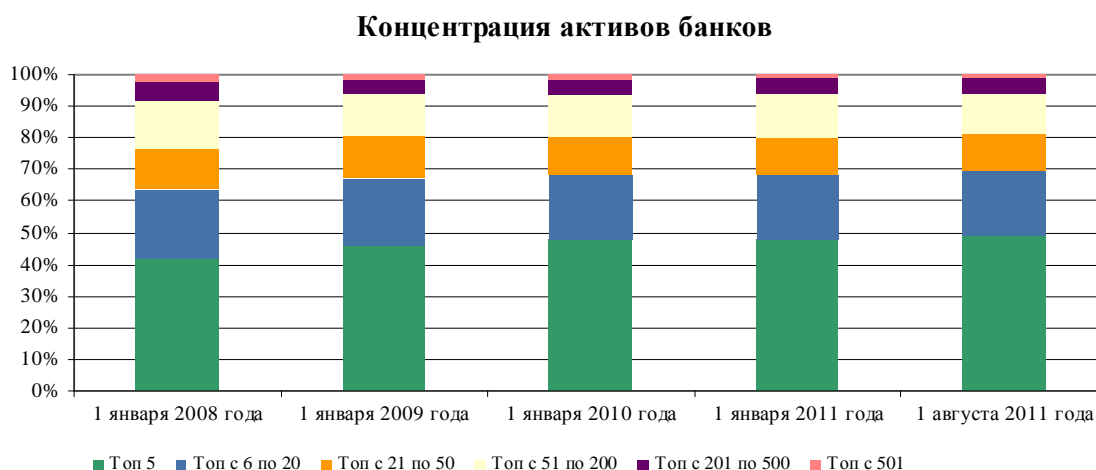
По прогнозам экспертов «РИА-Аналитика», в конце 2011 года следует ожидать активизации процессов консолидации отрасли из-за увеличения требования по минимальному размеру собственного капитала с 1 января 2012 года (требование вырастет с 90 млн. руб. до 180 млн. руб.). На 1 сентября 128 банков располагают собственным капиталом в объеме меньше 180 млн. руб. и еще у 45 банков объем превышает установленный порог незначительно. Таким образом, около 180 банков потенциально могут быть присоединены или лишиться лицензии. Конечно, существует вероятность того, что за оставшееся

время банк с низким значением капитала сможет заработать достаточную прибыль и тем самым увеличить собственный капитал, или собственники докапитализируют банк тем или иным способом. Однако всем проблемным в плане капитала банкам одновременно это сделать точно не удастся, поэтому присоединения неизбежны.

В ближайшие годы, скорее всего, продолжится тенденция по укрупнению российских банков, что будет связано как с действиями регулятора и монетарных властей, так и с естественным «выдавливанием» с рынка слабых игроков.

Обращает на себя внимание, что доля активов пяти крупнейших банков продолжает быстро увеличиваться. Если на 1 января 2011 года на 5 крупнейших банков приходилось 47.7% всех активов банковской системы, то на 1 августа 2011 года – уже 49.0% (для справки на 1 января 2008 года – 42.3%). Стоит отметить, что в развитых странах с сильными банковскими системами концентрация активов несколько ниже – как правило, на пять крупнейших банков приходится 30-40% всех активов, а не почти 50%, как в России.

Рисунок 2



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

## 2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

В последнее время наблюдается тенденция роста среднего числа отделений, что свидетельствует о развитии банковской сети в России. Число банковских отделений в августе выросло, и на 1 сентября их количество составило 43.4 тыс. офисов. Всего с начала года число банковских отделений возросло более чем на 650 единиц или на 1.6%.

Расширение банковской сети в основном происходит за счет новых форм банковских отделений, привлекательных по соотношению функциональность/стоимость, в то время как число относительно «дорогих» офисов (филиалы, операционные кассы вне кассового узла)

резко сокращаются. В реальности более дорогие отделения юридически переформируют в новые формы без смены дислокации.

Среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, в августе выросло и на 1 сентября составляло 43.7 против 43.2 на 1 июля и 42.2 на 1 января 2011 года.

Таблица 3

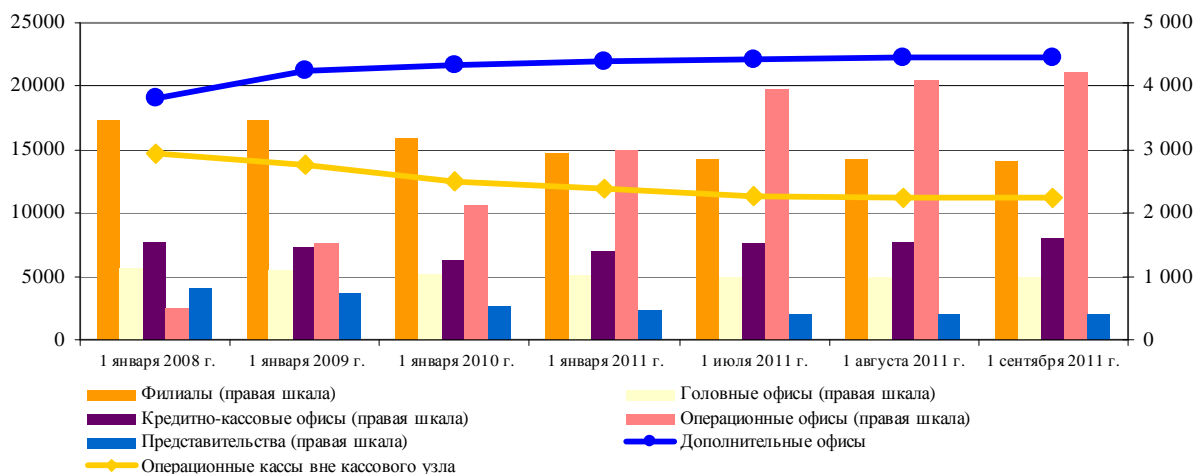
**Динамика банковских отделений**

	На 01.09.11	На 01.08.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22204	22176	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	11184	11259	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2824	2835	2855	2926	3183	3470
Головные офисы	993	994	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1592	1553	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	4218	4093	3956	2994	2109	1498
Представительства	395	395	396	460	517	721
Всего отделений	43410	43305	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

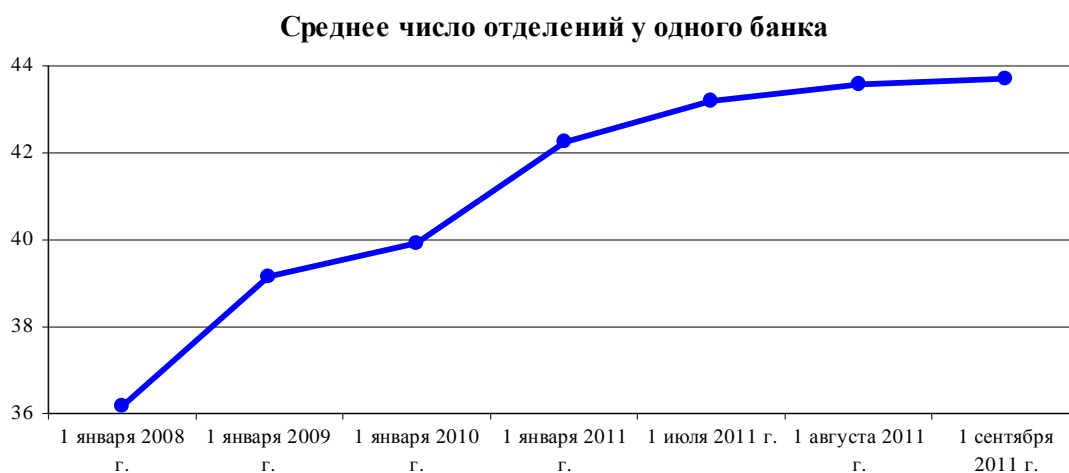
**Динамика банковских отделений**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика



Рисунок 4



*Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика*

### 3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

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

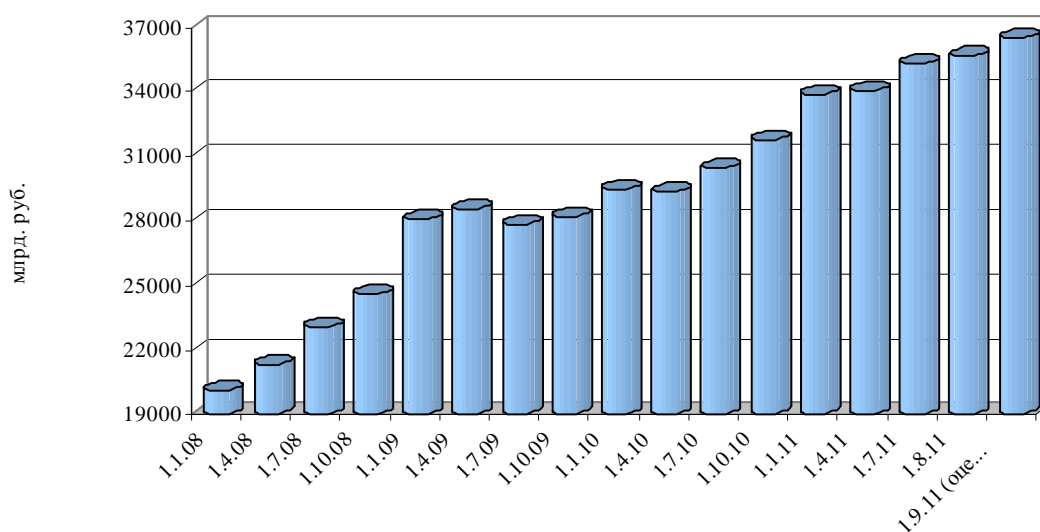
В августе темпы роста активов банковской системы заметно увеличились и уже вполне соответствовали докризисному уровню. Однако этому предшествовали не столь высокие результаты июля и июня. В июле темпы роста активов составили за месяц 1%, что меньше чем в июне (1.4%). Всего за первые семь месяцев 2011 года активы банковской системы выросли на 5.3%, для сравнения, в 2010 году за аналогичный период времени активы российских банков выросли на 4%. В августе 2011 года темпы роста активов, по оперативным данным, составили 2.4%, что является максимальным результатом в 2011 году. Таким образом, всего за восемь месяцев рост активов составил 7.8%. Необходимо отдельно отметить, что в августе 2011 года значительная часть роста объясняется ослаблением рубля (активы, которые номинированы в иностранной валюте, были переоценены в большую сторону), так как порядка четверти активов номинированы в иностранной валюте.

Суммарные активы российских банков на 1 августа 2011 года составили 35.6 трлн. руб., а на 1 сентября по предварительным оценкам экспертов «РИА-Аналитика» – 36.4 трлн. руб.

В оставшиеся месяцы 2011 года номинальный рост активов продолжится, но вряд ли он будет очень существенным. Вполне вероятно, что результат 2010 года не будет превзойден (напомним, в 2010 году активы выросли на 15%).

Рисунок 5

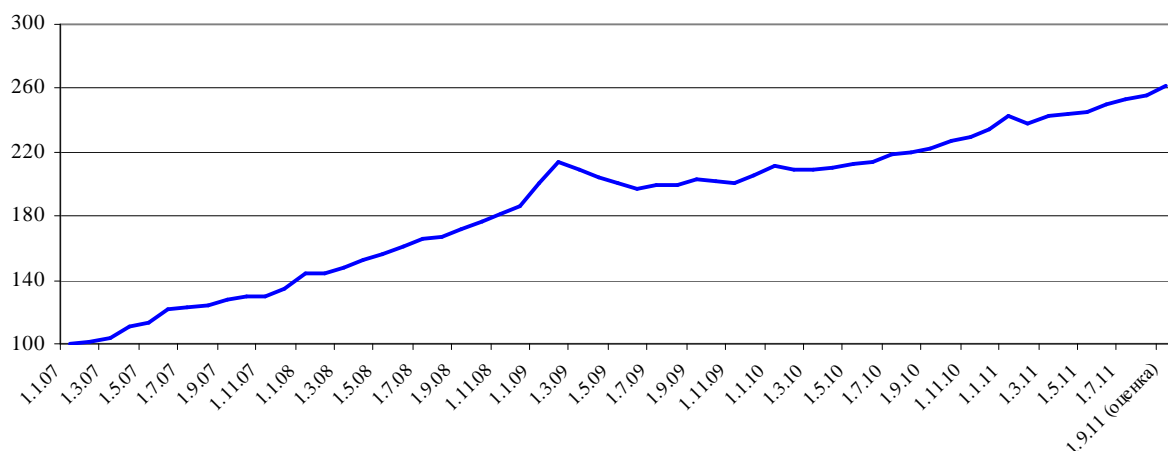
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 6

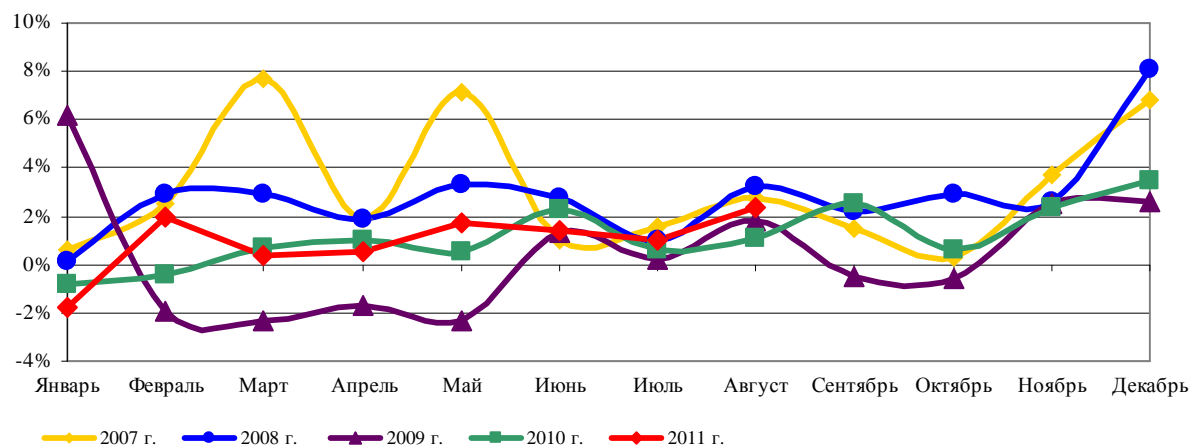
**Прирост активов (1 января 2007 года = 100)**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 7

**Темпы роста активов**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Если рассматривать динамику активов в региональном разрезе, то можно отметить существенный рост активов банков Дальневосточного федерального округа – за семь месяцев 2011 года активы местных банков выросли на 11.4%, что в два раза быстрее, чем в среднем по стране. При этом отрицательный результат продемонстрировали банки Северо-Западного ФО и Сибирского ФО. В случае с банками Северо-Западного ФО сокращение на 15.1% было связано с поглощением Банка ВТБ Северо-Запад, который был «прописан» в Санкт-Петербурге, Банком ВТБ (зарегистрирован в Москве). То есть активы Банка ВТБ Северо-Запад формально «переехали» из Северо-Западного ФО в Центральный ФО.

Таблица 4

**Динамика объема активов в региональном разрезе**

Регионы	Объем активов местных банков на 1 августа 2011 года, млрд. руб.	Объем активов местных банков на 1 января 2011 года, млрд. руб.	Прирост за семь месяцев 2011 года, %
Центральный ФО	31249	29404	6.3%
Северо-Западный ФО	1179	1389	-15.1%
Южный ФО	185	174	6.2%
Северо-Кавказский ФО	58	56	3.6%
Приволжский ФО	1192	1117	6.7%
Уральский ФО	812	760	6.8%
Сибирский ФО	571	596	-4.2%
Дальневосточный ФО	344	309	11.4%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

**3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

Характерной особенностью российской банковской системы является то, что почти четверть активов номинирована в иностранной валюте. Высокая доля валюты в активах продолжает оставаться фактором риска, в особенности в условиях высокой зависимости экономики и валютного курса от цен на энергоносители, так как не весь валютный риск захеджирован.

В последнее время происходит девальютизация российских банков – доля активов в иностранной валюте в 2010 году снизилась на 4 процентных пункта, а за семь месяцев 2011 года еще на 1.2 процентного пункта до 22.9% на 1 августа 2011 года.

Таблица 6

**Валютная структура активов в региональном разрезе**

Регионы	Объем активов местных банков на 1 января 2011 года в рублях, млрд. руб.	Объем активов местных банков на 1 января 2011 года в иностранной валюте, млрд. руб.	Доля валютных активов на 1 августа 2011	Доля валютных активов на 1 января 2011
Центральный ФО	23651	7598	24.3%	25.6%
Северо-Западный ФО	967	212	18.0%	18.6%
Южный ФО	172	13	7.1%	6.8%
Северо-Кавказский ФО	54	3	5.8%	2.7%
Приволжский ФО	1108	84	7.1%	8.6%
Уральский ФО	681	131	16.1%	14.4%
Сибирский ФО	478	93	16.3%	20.8%
Дальневосточный ФО	326	18	5.2%	7.4%
<b>Россия</b>	<b>27438</b>	<b>8152</b>	<b>22.9%</b>	<b>24.1%</b>

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура активов в последнее время претерпела достаточно сильные изменения. В первую очередь стоит отметить резкое сокращение доли ценных бумаг с 17.6% на 1 июня 2010 года до 16.7% на 1 августа (1 июля и вовсе было 16.5%, что является локальным минимумом с февраля 2010 года).

Тенденция сокращения доли ценных бумаг в активах началась фактически в конце 2010 года. Снижение увлеченности банков ценными бумагами объясняется тем, что кредитный рынок «разморозился», то есть закончилась кредитная пауза, которая началась в конце 2008 года на фоне острой фазы мирового кризиса. Сокращение доли ценных бумаг в активах сопровождалось ростом доли ссудного портфеля с 68.0% на 1 июня 2011 года до 68.9% на 1 августа 2011 года. В целом изменения в структуре активов свидетельствуют о том, что кредитование «оживает», и поэтому доля кредитного портфеля в активах снова растет.

Таблица 7

**Структура активов**

Активы	1 августа 2011 года	1 июля 2011 года	Изменение в июле 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 августа 2010 года	1 января 2010 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.3%	2.2%	0.1	2.7%	2.1%	2.7%
Счета в Банке России	3.3%	4.4%	-1.1	5.4%	3.7%	6.0%
Корреспондентские счета в банках	2.2%	2.2%	0.0	2.5%	2.4%	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	16.7%	16.5%	0.2	17.2%	17.9%	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	68.9%	68.2%	0.7	65.6%	67.2%	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.5%	2.5%	0.0	2.6%	2.7%	2.7%
Прочие активы	4.1%	4.0%	-0.1	4.0%	4.0%	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 8

**Структура активов на 1 августа 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Как уже указывалось выше, доля ценных бумаг в активах на 1 августа 2011 года составила 16.7%. В абсолютных величинах объем вложений в ценные бумаги на 1 августа 2011 года составил 5941 млрд. руб. (5829 на 1 января 2011 года и 4309 млрд. руб. на 1 января 2010 года). В абсолютных величинах объем портфеля ценных бумаг вырос за семь месяцев на 1.9%. При этом вложения в долговые ценные бумаги снизились с 4420 млрд. руб. на 1 января 2011 года до 4346 млрд. руб.

**3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

Всего по итогам восьми месяцев в 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 14% или более чем на 3 трлн. руб. в абсолютных величинах. Темпы роста кредитов

оказались выше темпов роста активов, что и предопределило рост доли этого компонента в структуре активов.

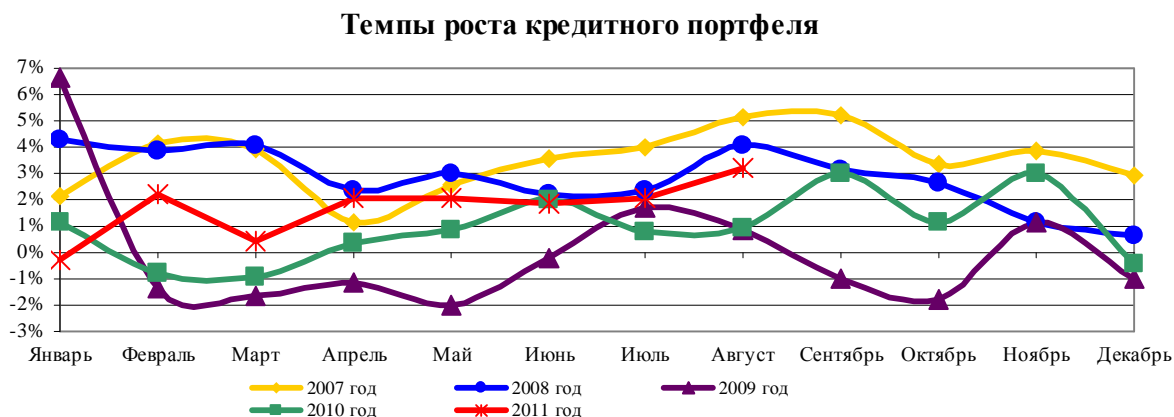
Динамика последних месяцев в целом свидетельствует об относительной стабильности темпов роста кредитного портфеля. За летние месяцы объем кредитного портфеля банков вырос на 7.3%. Это максимальные темпы роста за три месяца с третьего квартала 2008 года, то есть рост кредитного портфеля в июне-августе 2011 года вполне соответствовал результатам докризисных лет.

Согласно оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в августе кредитный портфель российских банков вырос на 3.2%, что является максимальным темпом роста с января 2009 года. Однако стоит отметить, что быстрый рост абсолютного объема кредитного портфеля в августе во многом был связан с валютной переоценкой (кредиты, выданные в валюте отличной от рубля, при росте курса растут в рублевом эквиваленте). По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», примерно половина прироста была вызвана снижением курса рубля.

На 1 сентября 2011 года суммарный кредитный портфель российских банков достиг 25.3 трлн. руб. Абсолютный прирост кредитного портфеля за август был больше 0.75 трлн. руб. Две трети абсолютного прироста пришлось на увеличение объема кредитов нефинансовым организациям (более 500 млрд. руб.). Кредиты физическим лицам в августе прибавили 3.5% или 165 млрд. руб. в абсолютных величинах.

За август объем кредитного портфеля нефинансовым организациям вырос на 3.4%. Для сравнения, в первые семь месяцев 2011 года месячные темпы роста не превышали 2.0%, а в среднем за январь-июль 2011 года кредиты нефинансовым организациям росли на 1.4% в месяц. При этом валютная переоценка влияет в большей степени на кредиты нефинансовым организациям, так как доля валютных кредитов у данного типа заемщиков составляет 30-35% против 9-10% среди кредитов физическим лицам.

Рисунок 9



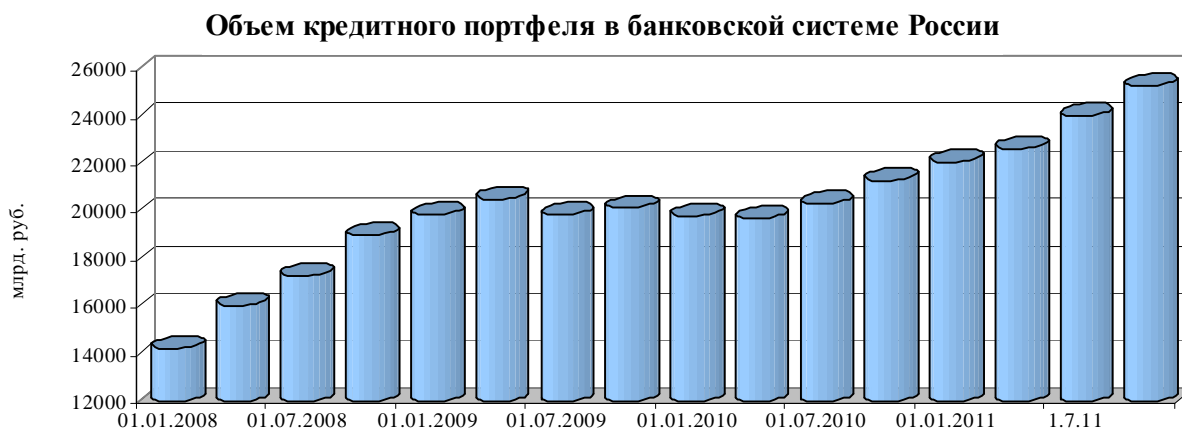
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 11

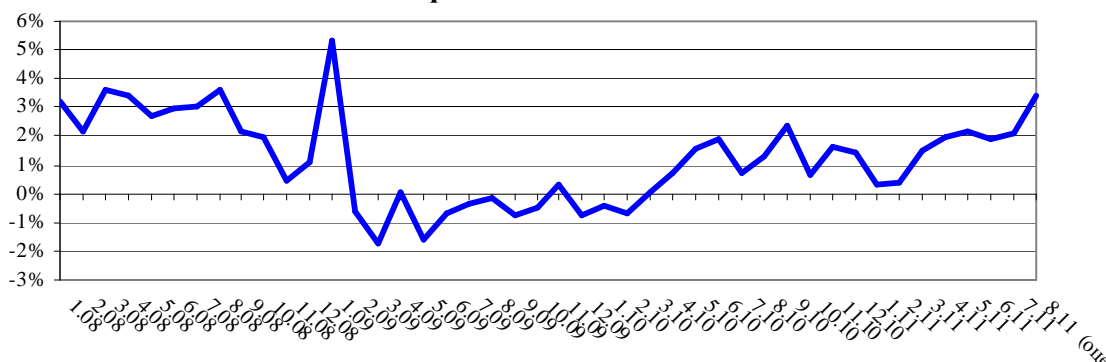


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика



Рисунок 12

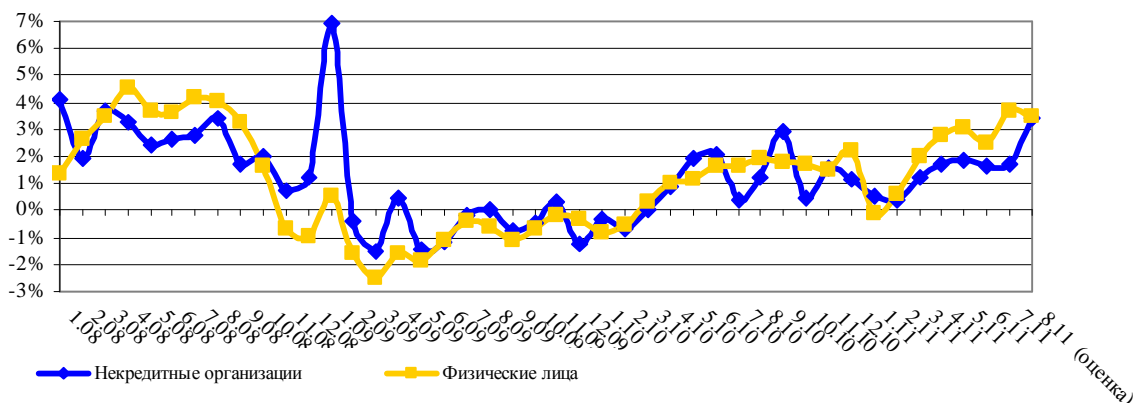
**Темпы роста кредитного портфеля некредитным организациям и физическим лицам**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 13

**Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему кредитного портфеля по состоянию на 1 сентября 2011 года<sup>1</sup>. В рейтинге представлены данные по 926 банкам России.

Из результатов рейтинга следует, что в августе рост объема кредитного портфеля продемонстрировали 577 банков из 926. Стоит отметить, что в июне и мае число банков, демонстрирующих рост, было больше – 635 и 598 соответственно. Среди 50 крупнейших банков, по объему кредитного портфеля, в августе рост демонстрировали 41, то есть 82%, что соответствует тенденциям последнего времени (в последние месяцы этот показатель находился в диапазоне 75-85%).

<sup>1</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://ria.ru/research\\_rating/20110921/440969177.html](http://ria.ru/research_rating/20110921/440969177.html)

Среди крупнейших банков в августе в абсолютных величинах наилучшую динамику продемонстрировал Сбербанк. Его портфель за месяц увеличился на 150 млрд. руб., в относительных величинах рост составил 2.2%.

Прирост объема кредитного портфеля «БНП ПАРИБА» ЗАО составил 22.4 млрд. руб., что заметно меньше чем у Сбербанка, но в относительных величинах кредитный портфель у БНП ПАРИБА увеличился почти на 35%. Этот результат является максимальным по итогам августа среди 50 крупнейших банков по размеру кредитного портфеля. Столь значительный прирост кредитного портфеля у «БНП ПАРИБА» ЗАО привел к тому, что банк заметно продвинулся в рейтинге. За месяц банк переместился на 7 мест и по итогам августа занял 39 место в стране по размеру кредитного портфеля с результатом 87.4 млрд. руб. Среди крупнейших банков заметный прогресс в рейтинге также продемонстрировали: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 4 позиции с 31 на 27 место из-за роста кредитного портфеля на 21.3%, ОАО Банк ЗЕНИТ – с 25 на 22 позицию (рост кредитного портфеля по итогам августа составил 5.7% или 7.7 млрд руб.), а также ОАО «ОТП Банк» – прогресс на 3 позиции.

В августе два банка сократили свой кредитный портфель более чем на 10 млрд руб. Наибольшее сокращение кредитного портфеля наблюдалось у ЗАО КБ «Ситибанк». Ситибанк в августе сократил свой кредитный портфель на 28.8 млрд. руб. или 18.3%, что привело к потере 5 мест в рейтинге. Напомним, что по итогам июля Ситибанк напротив был среди лидеров прироста объема кредитного портфеля, то есть тот июльский рост оказался краткосрочным. Вторым банком со значительным сокращением объема кредитного портфеля в августе стал АКБ «МБРР» (ОАО), у которого кредитный портфель сократился на 13.8 млрд. руб. до 91.4 млрд. руб. на 1 сентября 2011 года.

Обращаясь к рекордам месяца, можно отметить ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» который увеличил свой портфель в 39 раз, что привело к прогрессу сразу на 500 позиций в рейтинге. С другой стороны, ООО КБ «Ноябрьскнефтекомбанк» из-за сокращения кредитного портфеля в два раза по итогам августа переместился с 544 места на 1 августа на 722 место на 1 сентября.

Таблица 8

**Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 сентября 2011 года**

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 1 августа 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля финансовым организациям на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физическим лицам на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1 сентября 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1 августа 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1 сентября 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1 сентября 2011 г.
1	ОАО "Сбербанк России"	7082.7	6932.8	5049.0	1519.3	4.26%	4.32%	5.01%	3.14%
2	ОАО Банк ВТБ	2333.2	2263.3	1493.3	0.276	4.47%	4.56%	6.71%	93.26%
3	ГПБ (ОАО)	1355.0	1239.6	1052.2	88.34	0.64%	0.68%	0.77%	0.57%
4	ОАО "Россельхозбанк"	1060.3	1058.6	769.3	121.0	6.31%	6.03%	8.48%	1.32%
5	ВТБ 24 (ЗАО)	946.7	924.3	75.00	500.6	4.04%	4.07%	16.57%	5.16%
6	ЗАО ЮниКредит Банк	730.5	660.4	332.3	71.58	2.40%	2.60%	3.49%	8.33%
7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	700.1	664.7	522.3	86.69	4.48%	4.65%	3.48%	14.79%
8	ОАО "Банк Москвы"	681.8	690.3	516.3	66.13	17.59%	13.92%	19.02%	18.49%
9	ЗАО "Райффайзенбанк"	443.0	405.4	272.5	94.36	3.19%	3.90%	3.08%	6.11%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	437.1	430.0	198.6	181.9	7.73%	7.39%	7.73%	10.13%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	386.7	366.0	283.5	38.57	6.15%	6.98%	5.33%	22.36%
12	ОАО "ТрансКредитБанк"	350.3	330.6	211.7	83.21	2.37%	2.45%	2.76%	2.96%
13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	308.7	285.7	247.9	12.50	3.00%	3.61%	3.05%	9.61%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	274.3	271.2	165.4	72.68	6.97%	7.44%	8.23%	7.52%
15	ОАО "МДМ Банк"	252.0	249.5	158.4	59.13	8.41%	9.17%	7.39%	15.89%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	219.8	221.8	183.5	19.58	3.77%	3.70%	4.19%	2.99%
17	ОАО "Нордеа Банк"	197.7	182.4	153.4	13.83	1.52%	1.61%	1.50%	5.07%
18	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	170.4	165.9	128.0	26.79	0.98%	1.06%	0.53%	3.69%
19	ОАО "АК БАРС" БАНК	169.9	166.9	131.0	23.57	4.34%	4.58%	3.37%	12.47%
20	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	156.3	148.3	70.94	36.69	0.97%	1.15%	1.58%	1.06%
21	ОАО Банк "Петрокоммерц"	143.5	143.2	82.11	9.391	7.46%	7.40%	11.82%	10.43%
22	ОАО Банк ЗЕНИТ	141.9	134.2	115.6	8.535	3.59%	3.79%	3.95%	6.25%
23	Банк "Возрождение" (ОАО)	136.4	135.4	108.1	21.69	6.44%	6.43%	7.46%	3.29%
24	ОАО "АБ "РОССИЯ"	136.3	134.9	94.47	3.823	2.53%	1.46%	3.34%	7.61%
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	128.2	157.0	45.44	32.40	2.33%	1.91%	0.00%	9.23%
26	ОАО АКБ "Связь-Банк"	122.2	121.6	89.74	11.18	3.66%	3.69%	3.28%	12.28%
27	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	122.2	100.8	32.40	0.032	0.83%	0.96%	3.12%	0.00%
28	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	109.8	103.4	27.87	72.38	2.33%	2.22%	2.02%	2.75%
29	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	106.1	100.9	6.800	92.51	11.17%	11.67%	47.73%	9.31%
30	ООО "ХКФ Банк"	105.3	106.0	0.557	99.40	15.14%	14.63%	1.97%	16.03%

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 1 августа 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовым организациям на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физическим лицам на 1 сентября 2011 г., млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1 сентября 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1 августа 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1 сентября 2011 г.	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1 сентября 2011 г.
31	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	103.7	97.80	81.48	1.643	0.88%	0.98%	0.83%	14.20%
32	ОАО КБ "Восточный"	99.21	94.70	2.286	83.78	4.14%	4.34%	23.34%	4.27%
33	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	99.04	92.31	57.21	29.62	4.89%	3.07%	5.72%	4.69%
34	ОАО "МИНБ"	94.32	93.53	88.69	3.050	0.64%	0.63%	0.61%	1.91%
35	ОАО "ОТП Банк"	93.62	86.28	7.269	74.63	10.32%	10.72%	10.04%	11.97%
36	ООО "Русфинанс Банк"	92.46	89.89	0.052	91.67	10.00%	10.18%	32.44%	10.07%
37	АКБ "МБРР" (ОАО)	91.36	105.1	34.77	11.45	4.92%	4.16%	6.25%	18.46%
38	ОАО "МСП Банк"	90.16	89.77	6.448	0.000	1.04%	1.03%	10.47%	–
39	"БНП ПАРИБА" ЗАО	87.36	65.01	34.95	18.40	0.90%	1.13%	1.65%	1.15%
40	ЗАО "Банк Интеза"	84.36	83.08	67.42	6.893	7.77%	7.68%	6.77%	28.80%
41	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	82.63	79.82	19.93	50.02	3.59%	3.60%	1.43%	5.36%
42	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	80.90	80.42	36.36	36.52	10.07%	9.19%	19.63%	2.75%
43	"ТКБ" (ЗАО)	78.57	77.51	66.59	9.471	4.00%	4.13%	3.88%	5.91%
44	ОАО "БИНБАНК"	77.62	76.28	52.23	7.690	4.11%	4.32%	1.26%	32.93%
45	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	75.18	76.02	48.08	20.82	6.27%	6.02%	5.63%	9.48%
46	ОАО "СКБ-банк"	68.20	69.39	26.28	37.48	4.03%	3.93%	4.69%	3.93%
47	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	61.27	63.75	30.39	18.55	3.57%	3.37%	3.37%	5.19%
48	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	57.30	57.51	0.001	43.13	0.27%	0.28%	0.00%	0.36%
49	ООО "Дойче Банк"	56.53	55.37	4.809	0.000	0.00%	0.00%	0.00%	–
50	ОАО "УБРиР"	54.02	52.05	31.56	19.05	5.06%	5.10%	2.41%	10.35%

Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

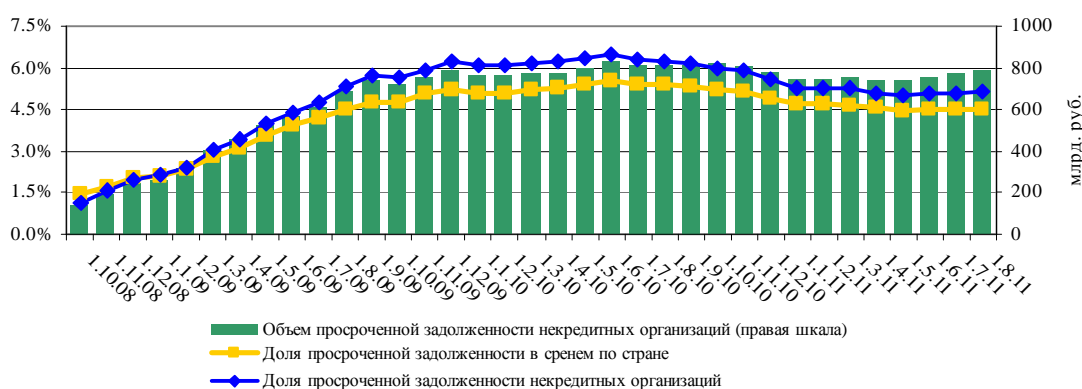
Четвертый месяц подряд наблюдается рост абсолютного объема просроченной задолженности по кредитам. В августе просроченная задолженность выросла на 33 млрд. руб. (или на 3.0%), и на 1 сентября 2011 года составила 1.13 трлн. руб. На 1 сентября 2011 года доля просроченной задолженности в целом по стране равнялась 4.50% против 4.49% на 1 августа 2011 года.

Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в августе немного выросла и на 1 сентября 2011 года составляла 5.1%. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась на 0.1 процентного пункта до 6.1%.

Все последние месяцы основной причиной роста просроченной задолженности в целом по стране является ОАО "Банк Москвы". И август не стал исключением – по итогам августа, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», у Банка Москвы объем просроченной задолженности увеличился на 24 млрд. руб. или на 25% (напомним в июне был рост на 36 млрд. руб. или почти в 2 раза, а в июле – на 19.3 млрд. руб. или на 25%). Таким образом, из общего прироста просроченной задолженности на Банк Москвы приходится более 70%. Всего с начала года объем просрочки у Банка Москвы вырос уже на 100 млрд. руб. или почти в 6 раз. При этом по итогам августа доля просроченной задолженности выросла на 3.7 процентного пункта до 17.6% на 1 сентября 2011 года. По доле просроченной задолженности Банк Москвы по итогам августа занимал одно из последних мест в стране – только у 16 банков из 926 ситуация с просрочкой выглядит хуже.

Рисунок 14

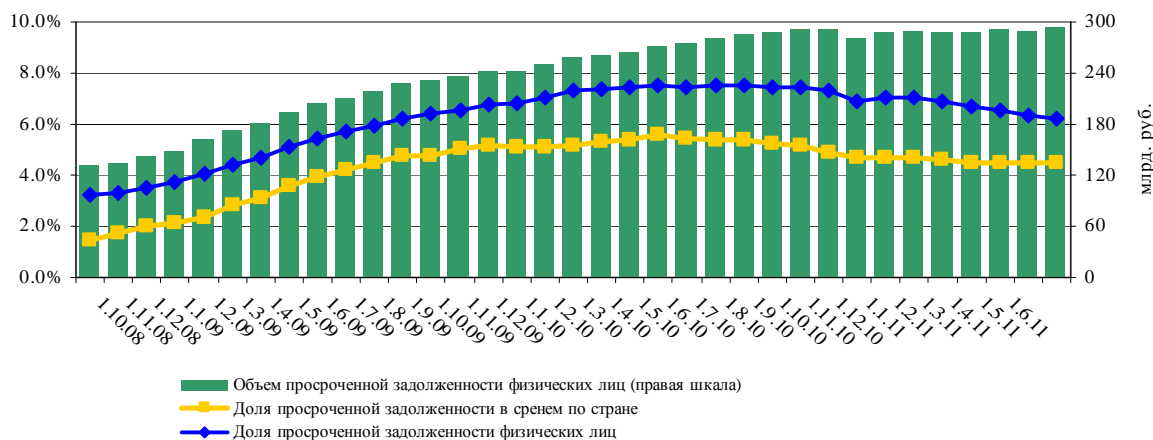
**Просроченная задолженность некредитных организаций**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 15

**Просроченная задолженность физических лиц**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

**3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

В июле и августе 2011 года все ярче стала проявляться новая тенденция в области фондирования. В последнее время все большее влияние на фондирование оказывают депозиты юридических лиц, хотя в 2010 году и начале 2011 года основной рост пассивов обеспечивался депозитами физических лиц.

Объем депозитов физических лиц в 2010 году вырос на 31%, что объясняется резким ростом склонности к сбережению на фоне роста реальных располагаемых доходов (в первую очередь социальных выплат), высоких процентных ставок по вкладам и замедления инфляции (соответственно реальные процентные ставки росли с удвоенной силой). В 2011 году снижение процентных ставок на фоне роста инфляции и падения реальных располагаемых доходов населения привело к замедлению темпов роста депозитов физических лиц, но все же, этот рост был по-прежнему большим. К 1 мая 2011 года объем депозитов физических лиц равнялся 10.23 трлн. руб., что на 412 млрд. руб. больше, чем на начало года. За последующие четыре месяца (май-август 2011 года) депозиты физических лиц прибавили еще почти 500 млрд. руб., а всего за восемь месяцев текущего года депозиты выросли на 9.2% до 10.7 трлн. руб. на 1 сентября 2011 года.

По оценке экспертов «РИА-Аналитика», по итогам 2011 года объем средств физических лиц в российских банках может вырасти на 17-24%.

За май-август депозиты юридических лиц выросли гораздо сильнее, чем депозиты физических лиц – в абсолютных величинах на 830 млрд. руб. (против роста на 500 млрд. руб. депозитов физических

лиц) до 7.0 трлн. руб. на 1 сентября 2011 года. В относительных величинах разница в темпах роста еще больше – 13.8% и 4.9% соответственно. Таким образом, в последние месяцы депозиты юрлиц в большей степени обеспечивают прирост пассивов. Быстрый рост депозитов юрлиц приводит к заметному увеличению их доли в структуре пассивов. Если на 1 марта 2011 года доля депозитов юрлиц в структуре пассивов российских банков составляла 16.3%, то на 1 августа уже 18.6%.

Примечательным выглядит тот факт, что депозиты юрлиц в своем объеме превышают средства юрлиц на расчетных и прочих текущих счетах. Таким образом, большая часть располагаемых денежных ресурсов компаний не задействована в деловом обороте. Кроме того, объем депозитов юрлиц сопоставим с объемом годовых инвестиций в стране, то есть очень многие богатые предприятия не инвестируют средства, хотя физически у них такая возможность есть. В конечном итоге, можно отметить, что чрезмерный рост депозитов юрлиц для банковского сектора – благо, однако в целом это может привести к замедлению темпов роста экономики в будущем.

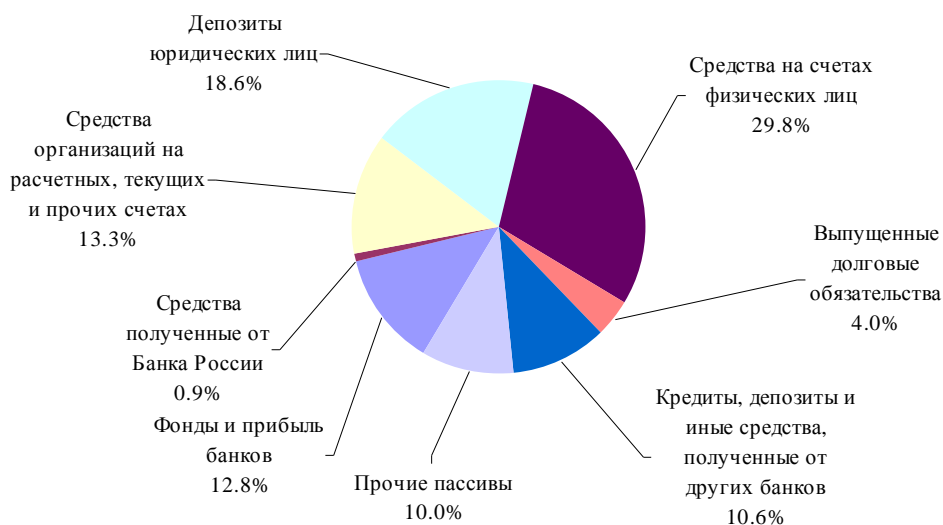
Таблица 9

**Структура пассивов**

Пассивы	1 августа 2011 года	1 июля 2011 года	Изменение в июле 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 августа 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.8%	12.6%	0.2	12.8%	13.0%	12.8%
Средства полученные от Банка России	0.9%	0.9%	0.0	1.0%	1.3%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	13.3%	14.0%	-0.7	14.3%	13.4%	13.1%
Депозиты юридических лиц	18.6%	18.5%	0.1	17.9%	17.8%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29.8%	29.8%	0.0	29.0%	28.2%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	4.0%	3.9%	0.1	4.0%	4.2%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.6%	10.0%	0.6	11.1%	10.8%	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 августа 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему депозитов физических лиц<sup>2</sup>. В рейтинге представлены данные на 1 июля 2011 года по 884 банкам России, которые на отчетную дату имели не нулевое значение объема привлеченных депозитов физических лиц.

Как показывает анализ, концентрация вкладов в российской банковской системе по-прежнему высока и продолжает увеличиваться. На долю Сбербанка приходится 47.1% всех депозитов физических лиц. На долю пяти крупнейших банков по объему вкладов физических лиц на 1 июля 2011 года приходится уже 59.8% всех вкладов. Для сравнения, на 1 апреля в пяти крупнейших банках было сконцентрировано 59.5% вкладов, то есть за квартал доля пятерки лидеров увеличилась на 0.3 процентного пункта.

Из десяти крупнейших банков по объему вкладов физических лиц восемь банков во втором квартале продемонстрировали рост объема вкладов, и только у двух наблюдалось снижение.

Наилучшую динамику среди крупнейших банков продемонстрировал ВТБ 24 (ЗАО), который занимает вторую строчку в рейтинге. У этого банка рост за второй квартал составил более 10%. Однако, несмотря на столь внушительный рост, разница между Банком ВТБ 24 и Сбербанком по-прежнему огромна. Объем привлеченных вкладов Сбербанком почти в 7 раз больше, чем объем вкладов физических лиц у ВТБ 24. Банки, занимающие 3 и 4 места в рейтинге (Газпромбанк и Альфа-Банк соответственно), также

<sup>2</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://ria.ru/research\\_rating/20110804/411961955.html](http://ria.ru/research_rating/20110804/411961955.html)



продemonстрировали более сильную динамику, чем в среднем по стране. У Газпромбанка объем депозитов физических лиц вырос на 7.9% или на 16.5 млрд руб. за квартал, а Альфа-Банк нарастил объем привлеченных средств у населения на 16.1 млрд руб. или 8.7%.

Также среди крупных банков можно отметить прогресс у Связной Банк (ЗАО). У этого банка за квартал депозиты физических лиц выросли в 1.8 раза до 10 млрд руб. Это позволило банку подняться в рейтинге на 49 позиций и занять 91 место по итогам первого полугодия 2011 года. Среди крупных банков (ТОП-100) это наилучшая динамика.

Рассматривая крупные банки, показавшие негативную динамику по вкладам, можно ОАО «Банк Москвы», у которого вклады физических лиц во втором квартале сократились на 3.2%. Это может объясняться негативным внешним информационным фоном вокруг этого банка на фоне смены собственника и проверок ЦБ и Счетной палаты. Также отрицательную динамику продемонстрировал ОАО «МДМ Банк», который в результате переместился в рейтинге с 8 места на 1 апреля 2011 года на 10 место на 1 июля. Сокращение средств физических лиц в МБМ Банке за второй квартал составило более 7%.

Всего из 884 банков, представленных в рейтинге, рост объема вкладов физических лиц во втором квартале наблюдался у 633 банков, и лишь 236 банков продемонстрировали отрицательную динамику.

Среди всех банков во втором квартале вклады физических лиц наиболее существенно выросли у ОАО «Банк БФА», которому удалось увеличить их объем в 2200 раз. Однако даже такой заметный рост не позволил банку заметно продвинуться в рейтинге. ОАО «Банк БФА» на 1 июля 2011 года занял всего лишь 735 место в текущем рейтинге. Более существенно улучшились позиции в рейтинге ЗАО КБ «Росинтербанк», у которого объем вкладов физических лиц вырос в 5.7 раза до 0.8 млрд руб., что позволило банку подняться в рейтинге на 240 позиций и на 1 июля занять 434 место. В целом у 13 банков объем вкладов физических лиц во втором квартале 2011 года вырос более чем в 2 раза, а еще у 10-ти – более чем в 3 раза.

Среди всех банков, сокративших объем вкладов выделяется ЗАО АКБ «Сибирьгазбанк» – сокращение за второй квартал почти в 14 раз, что привело к потере 368 мест в рейтинге – это самая слабая динамика среди всех банков, представленных в рейтинге. Кроме того, у еще 5 банков наблюдалось сокращение депозитов физических лиц более чем в 4 раза.

Таблица 10

**Первые 50 банков по объему вкладов физических лиц на 1 июля 2011 года**

Место на 1 июля 2011 года	Место на 1 апреля 2011 года	Название банка	Объем вкладов на 1 июля 2011 г., млн руб.	Прироста вкладов во втором квартале 2011 года	Объем вкладов на 1 апреля 2011 г., млн руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	4949873	4.57%	4733605
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	727939	10.64%	657945
3	3	ГПБ (ОАО)	225801	7.88%	209300
4	4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	201539	8.72%	185375
5	5	ЗАО "Райффайзенбанк"	172131	5.41%	163300
6	6	ОАО "Банк Москвы"	147283	-3.21%	152161
7	7	ОАО "Россельхозбанк"	131689	4.91%	125522
8	10	ОАО "УРАЛСИБ"	121703	6.62%	114146
9	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	117657	2.79%	114468
10	8	ОАО "МДМ Банк"	108872	-7.64%	117878
11	11	ОАО "Промсвязьбанк"	100021	5.84%	94501
12	12	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	95385	2.13%	93398
13	13	Банк "Возрождение" (ОАО)	83941	1.23%	82920
14	14	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	76544	6.15%	72107
15	17	ОАО "ТрансКредитБанк"	76183	14.12%	66758
16	15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	73478	4.44%	70352
17	16	ОАО КБ "Восточный"	70558	3.20%	68373
18	20	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	67968	17.41%	57891
19	18	ОАО "МИНБ"	65324	6.61%	61276
20	19	ОАО "БИНБАНК"	61214	1.55%	60277
21	21	ОАО Банк "Петрокоммерц"	60911	7.70%	56556
22	23	ОАО "Балтийский Банк"	57297	8.06%	53025
23	22	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	55799	1.94%	54736
24	24	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	53631	6.60%	50311
25	25	ОАО "АК БАРС" БАНК	52640	6.08%	49623
26	26	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	50319	7.13%	46970
27	27	ЗАО КБ "Ситибанк"	47831	4.57%	45740
28	28	ОАО "УБРиР"	43137	-2.82%	44389
29	30	ЗАО ЮниКредит Банк	42888	7.05%	40061
30	33	ОАО "СМП Банк"	40717	14.19%	35658
31	31	ОАО "СКБ-банк"	39776	5.16%	37823
32	32	ОАО "ОТП Банк"	38586	2.18%	37761
33	29	АКБ "МБРР" (ОАО)	38204	-9.79%	42351
34	35	"Мастер-Банк" (ОАО)	35163	9.26%	32184
35	34	ОАО Банк ЗЕНИТ	33676	1.31%	33239
36	36	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	32850	5.49%	31140
37	37	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	31642	5.09%	30110
38	38	ОАО "Русь-Банк"	30031	0.13%	29992
39	40	ОАО "АБ "РОССИЯ"	29138	8.86%	26766
40	41	ООО ИКБ "Совкомбанк"	26266	6.27%	24717
41	43	"Запсибкомбанк" ОАО	26116	6.43%	24539
42	42	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	25316	2.78%	24631
43	44	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	25054	5.63%	23719
44	45	ОАО КБ "Центр-инвест"	24744	5.14%	23535
45	50	ООО "ХКФ Банк"	24559	17.40%	20919
46	46	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	24358	5.21%	23153
47	49	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	23424	10.90%	21121
48	48	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	22414	3.30%	21699
49	47	ОАО "Собинбанк"	22098	-1.20%	22366
50	51	КБ "Кубань Кредит" ООО	19179	1.66%	18866

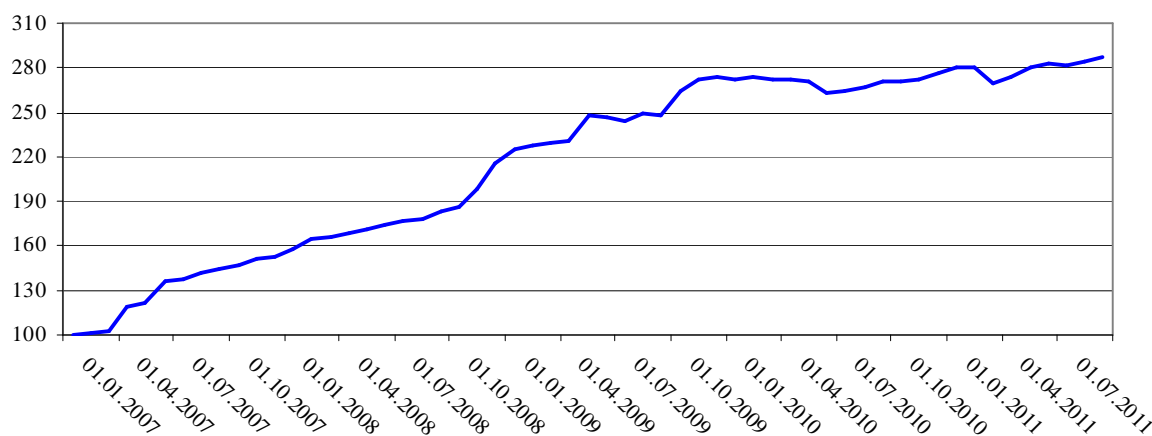
Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

### 3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

В последние месяцы темпы роста собственного капитала у банков заметно отставали от роста активов, поэтому достаточность капитала в банковской системе снижалась. В июне собственный капитал российских банков сократился на 0.4% против роста активов на 1.4%, в июле рост активов и собственного капитала был примерно одинаковым (на уровне 1% за месяц), а в августе, по расчетам экспертов «РИА-аналитика», собственный капитал вырос на 0.8% против роста активов на 2.4%. Всего с начала 2011 года активы выросли на 7.8%, а собственный капитал всего на 2.6%. Однако, по сравнению с 2010 годом ситуация улучшилась – за первые восемь месяцев 2010 года собственный капитал снизился.

Рисунок 17

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 11

Динамика собственного капитала

	1 сентября 2011 года	1 августа 2011 года	Прирост в июле 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4853 <sup>3</sup>	4816	0.8%	2.6%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1187	1183	0.4%	0.1%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	36444 <sup>4</sup>	35590	2.4%	7.8%	14.9%	5.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

<sup>3</sup> Оценка «РИА-Аналитика»

Низкие темпы роста роста собственного капитала при более быстром росте активов приводит к тому, что достаточность капитала в банковской системе снижается. За семь месяцев 2011 года средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18.1% до 17.2% на 1 августа 2011 года. В месте с тем, необходимо отметить, что в целом в 2011 году ситуация с достаточностью капитала в банковской системе России не вызывает опасений (в 2008 году средняя достаточность была ниже 15%). Среднее значение норматива по-прежнему находится на высоком уровне, и, несмотря на сокращение достаточности капитала, в целом в банковской системе наблюдается даже небольшой избыток капитала, который позволит хорошо капитализированным банкам быстро развиваться в ближайшее время. В то же время, распределение капитала не однородно, и в банковской системе насчитывается порядка 200 банков, которым необходима докапитализация.

В ближайшее время не ожидается существенного роста собственного капитала банков, так как достаточность находится на довольно высоком уровне.

Таблица 12

### Достаточность собственного капитала

	1 сентября 2011 года	1 августа 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	н/д	17.2%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	21.7%	21.8%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	104	100	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	128	148	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

## 3.6. Ликвидность в банковской системе России

В июле и августе объем свободной ликвидности в банковской системе был на высоком уровне. Положительное сальдо операций банков с ЦБ РФ по итогам июля в среднем составило 450 млрд. руб. (против 350 млрд. руб. в июне), а в августе – 260 млрд. руб. Однако во второй половине сентября объем избыточной ликвидности системе стал быстро снижаться, и уже на 19 сентября сальдо операций банков с ЦБ РФ стало отрицательным (-53 млрд. руб.). Сальдо ушло в отрицательную зону впервые с февраля 2010 года. Резкое сокращение ликвидности предопределило рост процентных ставок на межбанковском кредитном рынке.

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» составил рейтинг банков России по значению нормативов ликвидности (норматив мгновенной ликвидности – Н2, и норматив текущей ликвидности – Н3) на 1 августа 2011 года<sup>4</sup>. Согласно результатам исследования, в июле только один банк нарушил нормативы ликвидности, что можно считать хорошим результатом. Например, в июне было три банка – нарушителей нормативов ликвидности, в мае – два. На 1 августа значение норматива мгновенной ликвидности у КБ «Евросоюз» (ООО) составило всего 0.6% при необходимых 15%, таким образом, по своим краткосрочным обязательствам банк практически не мог расплатиться из-за недостаточности высоколиквидных средств. Примечательно при этом то, что норматив текущей ликвидности у этого банка был на очень высоком уровне (более 120%), что теоретически свидетельствовало о возможности банка расплатиться с кредиторами в среднесрочной перспективе. Однако, несмотря на хорошую (согласно опубликованной отчетности) ситуацию с текущей ликвидностью, банк Евросоюз 25 августа все же лишился лицензии.

Несмотря на сокращение числа нарушителей в июле, в целом ситуация с ликвидностью в банковской системе ухудшилась. На 1 августа более ста банков характеризовались достаточно низкими значениями нормативов текущей ликвидности (менее 60%), хотя еще месяцем ранее таких банков было на 15 единиц меньше. Кроме того, банков с очень низкими значениями нормативов текущей ликвидности (55% и менее) по итогам июля стало на 13 больше (на 1 июля – 38 банков, а на 1 августа 2011 года – уже 51).

Анализ распределения значений нормативов мгновенной ликвидности среди российских банков подтвердил, что в целом ситуация с ликвидностью ухудшилась. На 1 августа 2011 года 12 банков имели очень низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности против десяти банков на 1 июля. При этом на последнюю отчетную дату еще 55 банков продемонстрировали невысокое значения норматива мгновенной ликвидности – в диапазоне 20-30%. Для сравнения на 1 июля таких банков было 43 единицы, а на 1 июня – 51. В относительных величинах доля банков с невысоким значением норматива мгновенной ликвидности на 1 августа 2011 года резко выросла – до 7.6%, против 6.0% на 1 июля и 6.9% на 1 июня.

Банков, которые одновременно испытывают дефицит как мгновенной, так и текущей ликвидности, в июле также стало заметно больше. Сопоставив значения обоих нормативов у банков, можно отметить, что на 1 августа 2011 года 27 банков имели низкие значения обоих нормативов, для сравнения на 1 июля таких банков было 20, на 1 июня – 22, а на 1 мая – 25. То есть число банков с проблемами в

<sup>4</sup> С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - [http://ria.ru/research\\_rating/20110802/410802081.html](http://ria.ru/research_rating/20110802/410802081.html)

области ликвидности в июле заметно выросло после сокращения их числа в течение второго квартала 2011 года.

Стоит отметить, что среди крупнейших банков страны ситуация с ликвидностью в целом заметно лучше, что внушает оптимизм при оценке устойчивости российской банковской системы. Только у одного банка значение норматива текущей ликвидности по итогам июля было ниже 60%, при этом значение норматива мгновенной ликвидности у всех крупнейших банков находилось на нормальном уровне. Можно отметить крупнейшие банки, в которых ситуация намного лучше, чем в остальных. Наиболее высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности на 1 августа 2011 года демонстрировали ОАО «Россельхозбанк», ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «БИНБАНК» и ОАО Банк «Петрокоммерц». При этом по итогам июля среди крупнейших банков значение норматива текущей ликвидности на отчетную дату было ниже 60% только у ОАО АКБ «РОСБАНК» (58.2%). Минимальное значение среди крупнейших банков по нормативу мгновенной ликвидности на 1 августа наблюдалось у ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» (32.1%).

Таблица 14

**Выборка рейтинга банков по нормативам  
текущей (Н3) и мгновенной (Н2) ликвидности на 1 августа 2011 год**

Название	Норматив Н3 на 01.08.11	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.08.11	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
<b>Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
ЗАО "Восточный ипотечный банк"	3711.9	1	3890.2	2	6529.4	9903.4
ОАО "Городской Ипотечный Банк"	2930.7	2	2961.4	3	2163.7	2793.2
"Коммерческий банк Индии" ООО	2745.2	3	931.5	6	2810.1	979.3
ООО "КБ "Европейский Экспресс"	1380.7	4	232.5	38	10465.6	946.5
ООО КБ "Тайдон"	1321.7	5	849.8	9	609.9	405.7
"БМВ Банк" ООО	1174.5	6	866.5	8	954.3	750.1
КБ "МИА" (ОАО)	1046.2	7	447.7	14	1252.3	618.4
КАБ "Бежица-банк" ОАО	989.6	8	375.5	18	1863.8	343.9
ОАО АКБ "Капиталбанк"	956.9	9	1003.3	5	948.4	946.6
ООО "Фольксваген Банк РУС"	784.1	10	283.6	24	1888.8	1251.2
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>						
ОАО "Россельхозбанк"	120.5	204	114.3	139	106.0	100.0
ОАО Банк ЗЕНИТ	113.3	238	72.4	364	111.0	76.6
ЗАО КБ "Ситибанк"	108.5	274	156.4	76	112.6	134.8
ОАО "БИНБАНК"	105.9	296	112.0	144	110.8	98.5
ОАО Банк "Петрокоммерц"	102.8	322	144.9	84	99.4	108.9
ОАО Банк ВТБ	97.8	359	50.4	614	92.9	55.2
ОАО "Сбербанк России"	97.8	360	68.1	414	100.0	73.3
ОАО "Нордеа Банк"	93.4	393	165.3	66	90.3	122.4
ОАО "АБ "РОССИЯ"	90.9	417	98.2	192	89.1	80.3
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	88.2	450	66.9	425	89.4	62.2
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	86.5	469	32.1	804	82.6	26.4
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	85.8	479	72.3	365	73.9	57.0
Банк "Возрождение" (ОАО)	82.1	521	63.0	467	89.6	68.2
ЗАО "Райффайзенбанк"	76.1	590	61.9	482	87.6	71.0
ОАО "Банк Москвы"	74.2	615	53.5	569	79.2	55.7
ОАО "МДМ Банк"	71.7	649	69.9	389	68.5	61.8
ОАО "Промсвязьбанк"	71.6	651	48.1	644	85.7	56.3
НБ "ТРАСТ" (ОАО)	67.1	698	66.0	436	63.5	63.2
ВТБ 24 (ЗАО)	65.6	711	37.4	754	-	-
ОАО "ТрансКредитБанк"	65.6	712	74.3	346	72.0	73.2
ОАО "МИНБ"	65.2	720	56.8	533	64.6	56.9
ОАО АКБ "Связь-Банк"	64.0	735	51.1	608	72.9	39.1
ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	62.9	746	38.8	740	65.4	38.3
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	62.5	753	65.0	447	58.3	53.5
ЗАО ЮниКредит Банк	61.4	768	90.6	230	62.8	75.2
ОАО АКБ "РОСБАНК"	58.2	801	46.9	657	60.1	49.0
<b>Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
ЗАО "МОССТРОЙЭКОНОМБАНК"	52.1	869	41.0	724	57.9	48.3
ОАО АКБ "Орскиндустриябанк"	52.1	870	28.5	833	54.1	37.9
ОАО "Северинвестбанк"	52.0	871	29.3	826	60.4	40.3
АКБ "ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ" (ЗАО)	51.9	872	46.2	665	59.8	56.8
ОАО АКБ "ПРОМИНВЕСТБАНК"	51.8	873	26.2	851	57.9	35.4
АКБ "КОДЕКС" (ОАО)	51.7	874	27.3	844	53.5	29.5
КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО)	51.6	875	69.4	397	80.9	90.8
ЗАО АКБ "Туробанк"	51.6	876	30.2	818	64.4	53.9
ВЛБАНК (ОАО)	51.6	877	59.0	513	68.8	64.4
ОАО "СИБНЕФТЕБАНК"	51.5	878	40.0	732	56.7	35.3
ООО КБ "Металлург"	51.2	879	37.9	750	61.0	39.3
ООО КБ "Монолит"	51.1	880	19.6	878	51.6	23.3
КБ "РЭБ" (ЗАО)	51.0	881	22.1	870	76.7	28.3
АКБ "Акция" ОАО	50.9	882	37.2	755	57.5	42.3
ООО КБ "МНИБ"	50.8	883	45.0	684	62.3	47.3
КБ "НМБ" ООО	50.7	884	26.0	852	60.8	40.3
ОАО "Межтопэнергобанк"	50.1	885	31.7	809	63.5	42.3

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

### 3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Прибыль в июле 2011 года оказалась максимальной в этом году. Предыдущий локальный максимум (июнь 2011 года) был значительно превышен – на 6 млрд. руб. В июле банки заработали 84.3 млрд. руб., что в 3.4 раза больше, чем в аналогичный месяц прошлого года (24.9 млрд. руб.). Но абсолютный месячный рекорд по-прежнему не побит – в декабре 2008 и 2009 годов прибыль была еще выше – 95.2 и 108.7 млрд. руб. соответственно.

Позитивным выглядит тот факт, что прибыль в 2011 году зарабатывается очень равномерно. В первые семь месяцев она была в диапазоне 60-90 млрд. руб.

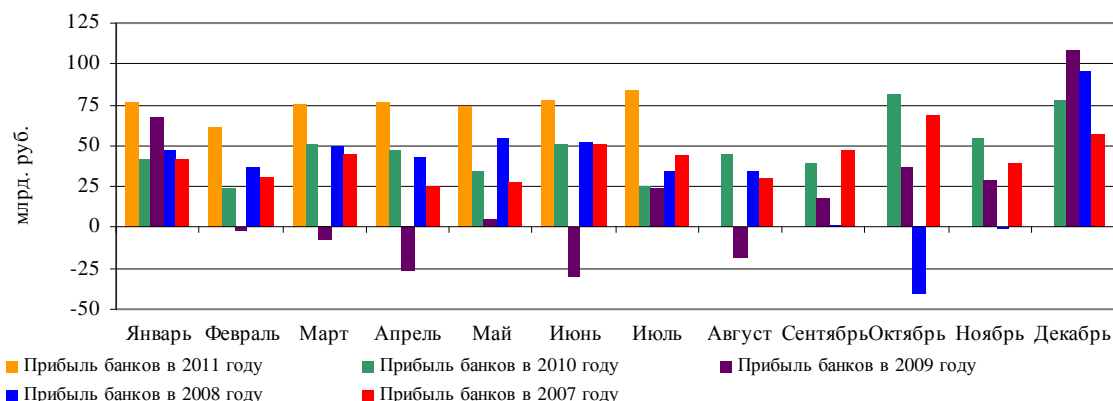
Всего за январь-июль российские банки заработали 529 млрд. руб., что почти в 1.9 раза больше результата в 2010 году. Для сравнения по итогам всего 2009 года прибыль банковской системы ровнялась только 205 млрд. руб., то есть в 2.5 раза меньше, чем по итогам семи месяцев 2011 года.

По предварительным данным в августе прибыль была несколько ниже, чем в предыдущем месяце – 45-50 млрд. руб., а всего за первые восемь месяцев 2011 года российские банки заработали порядка 575 млрд. руб.

Стоит отметить, что рентабельность банков растет месяц от месяца и уже находится на вполне приличном уровне. Рентабельность капитала по итогам семи месяцев составила 17.7% (для сравнения в 2009 году всего 4.9%), а рентабельность активов 2.5%.

Рисунок 18

**Месячная прибыль**

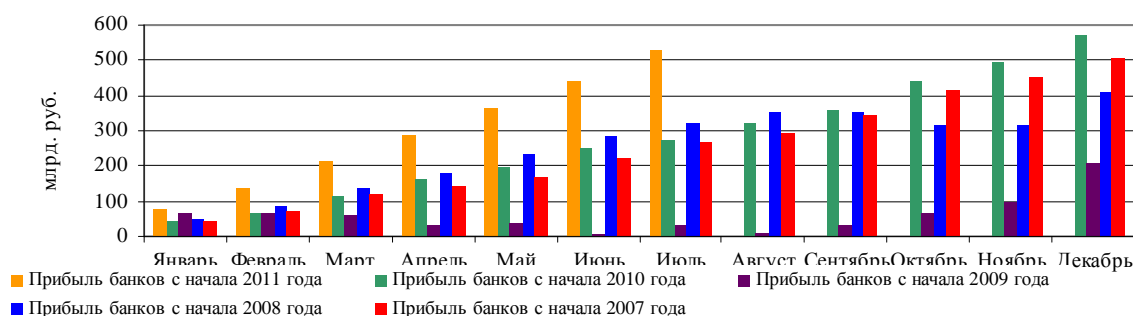


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика



Рисунок 19

**Прибыль с начала года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 15

**Прибыльность банков**

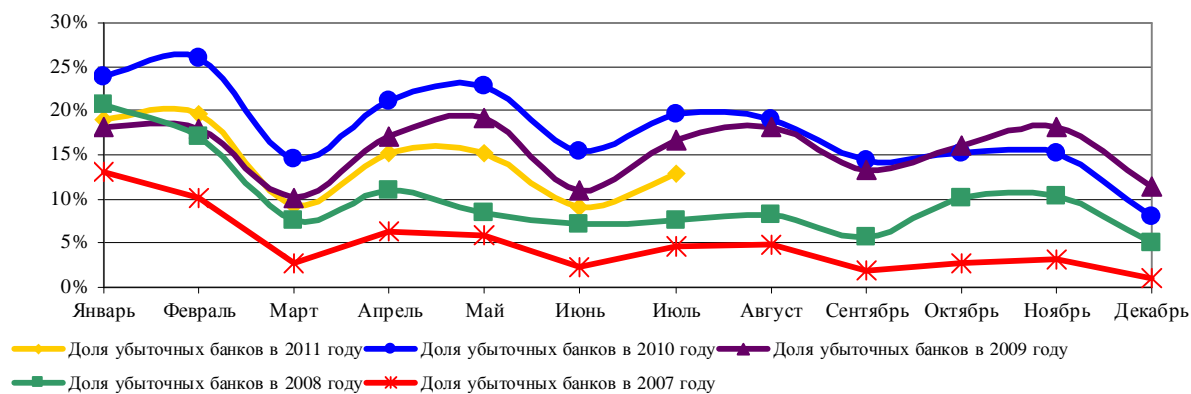
	Январь-июль 2011 года	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	17.7%	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.5%	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд. руб.	529	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	533	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По итогам семи месяцев 2011 года насчитывался 128 убыточных банков, то есть 12.9% от их общего числа. По сравнению с результатами на аналогичную дату в 2010 и 2009 годах – Ситуация заметно улучшилась. В 2009 году по итогам семи месяцев доля убыточных банков была на уровне 16.7%, а в 2010 году – 19.7%. Но до результата 2008 года, и тем более, 2007 года еще очень далеко (7.7% и 4.6% соответственно).

Рисунок 20

### Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика