

«РИА-Аналитика»

Центр экономических исследований

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

ВЫПУСК № 8

ОКТАБРЬ 2011 ГОДА



Москва 2011

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	3
2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	5
2.1. Число банков и их структура	5
2.2. Число банковских отделений.....	6
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	9
3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика.....	9
3.2. Структура активов банковской системы	13
3.3. Банковское кредитование.....	15
3.4. Пассивы банковской системы России.....	21
3.5. Капитал российских банков.....	23
3.6. Ликвидность в банковской системе России	27
3.7. Прибыль и рентабельность	30

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

В августе и в первые осенние месяцы 2011 года ситуация с ликвидностью в банковской системе развивалась по негативному сценарию. Заметное снижение ликвидности стало наблюдаться уже в последнем месяце лета. В сентябре ситуация с ликвидностью стала намного хуже – сальдо операций ЦБ с банками оказалось отрицательным впервые с февраля 2010 года, а объем операций прямого РЕПО 28 сентября превысил 200 млрд руб., хотя до этого в 2011 году объем операций за месяц в целом не превышал 50 млрд руб. Это в конечном итоге отразилось и на межбанковском кредитном рынке – процентные ставки выросли очень значительно. В октябре тенденции сентября многократно усилились. Объем сделок РЕПО в октябре уже в полтора раза превысил совокупный объем сделок за весь январь-сентябрь 2011 года и превысил рекордное значение октября 2008 года. Кроме того, о высоком спросе на ликвидность свидетельствует значение сальдо операций Банка России по предоставлению ликвидности. На 26 октября сальдосоставило минус 369 млрд руб. «в пользу» банков – заемщиков ЦБ РФ. Более высокие уровни наблюдались только в период острой фазы последнего финансового кризиса. Несмотря на остроту ситуации, пока рано бить «тревогу», так как во многом рост спроса на ликвидные ресурсы со стороны банков – это желание подстраховаться на случай возможного кризиса.

Согласно оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в сентябре кредитный портфель российских банков вырос на 3.3%, что является максимальным темпом роста с января 2009 года. В июле-сентябре общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 8.8% или 2.11 трлн руб. в абсолютных величинах. Всего по итогам девяти месяцев в 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 18% или почти на 4 трлн. руб. в денежном выражении. На конец третьего квартала 2011 года суммарный кредитный портфель российских банков достиг 26.2 трлн руб. Из них более 5 трлн руб. – это кредиты физическим лицам, кредиты нефинансовым организациям – более 16 трлн руб. Очень высокие темпы роста кредитного портфеля в августе и особенно в сентябре во многом можно объяснить валютной переоценкой. По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в третьем квартале снижением курса рубля было обусловлено более половины прироста кредитного портфеля.

Сентябрь подтвердил тенденцию, которая начала проявляться в июле и августе 2011 года. Основным источником фондирования для банков становятся депозиты юрлиц. За третий квартал 2011 года объем депозитов юрлиц вырос более чем на 20%, причем, только в сентябре рост составил 14%. Во многом это определяется переоценкой валютных депозитов и ростом склонности бизнеса сберегать в преддверии возможного кризиса. Стоит отметить, что депозиты юрлиц уже

достигли значительного объема (почти 8 трлн руб.), что, например в 1.5 раза больше годового объема прибыли всех предприятий российской экономики и соизмеримо с объемом инвестиций за год.

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В третьем квартале банки достаточно активно покидали рынок. Всего за третий квартал в России стало на восемь банков меньше. В июле число действующих банков сократилось на пять единиц, в августе еще на один банк, а в сентябре два банка лишились лицензий. Таким образом, на 1 октября 2011 года в стране было 933 действующих банков, что на 22 меньше, чем в начале года. Стоит отметить, что процесс сокращения числа банков в предыдущие годы был более сильным – 2010 году 52 банка покинули рынок, а в 2009 году – 51.

Таблица 1

Число банков

	На 01.10.11	На 01.09.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	991	993	1000	1012	1058
Из них банки	933	935	941	955	1007
И небанковские КО	58	58	58	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	225	226	219	220	226
Из них со 100%	78	77	78	80	82
И свыше 50%	32	32	31	31	26

Источник: ЦБ РФ

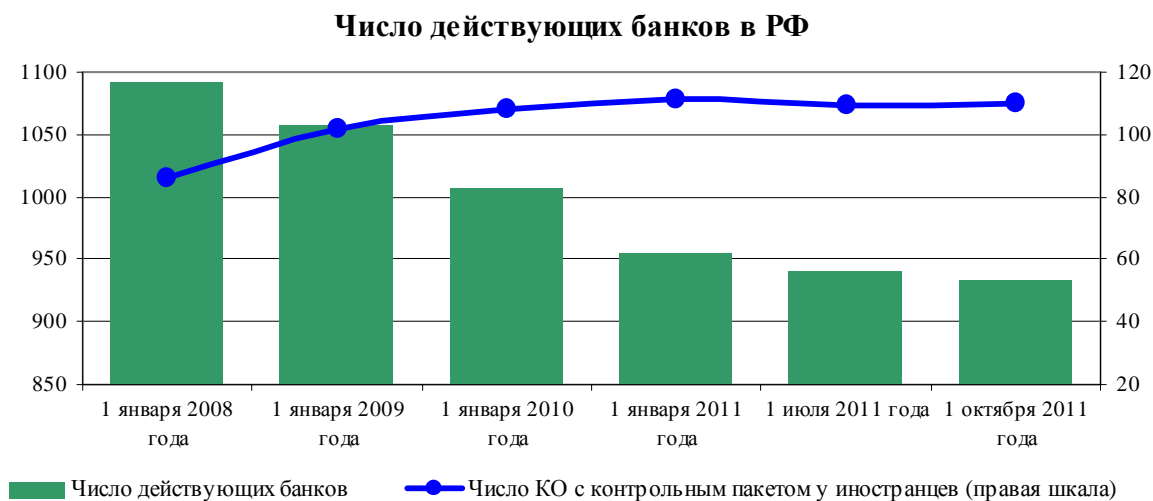
Таблица 2

Динамика числа банков

	Изменения за сентябрь 2011 года	Изменения за август 2011 года	Изменение за январь-сентябрь 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-2	-1	-20	-50
Из них банки	-2	-1	-21	-51
И банковские КО	0	0	+1	+1
Число новых КО	+1	0	+1	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	0	0	-1	+5
Из них со 100%	+1	-1	0	+6
И свыше 50%	0	0	+1	0
Число присоединенных банков	+2	0	+12	+14

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

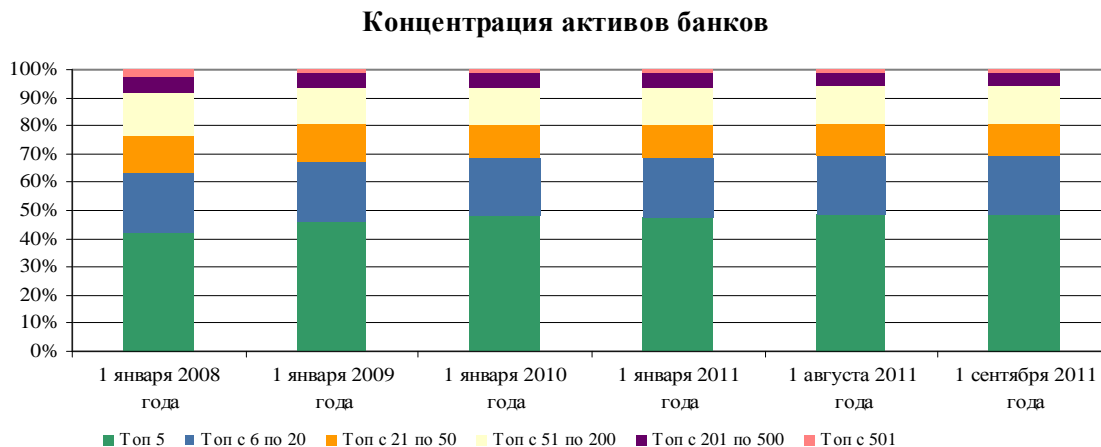
Рисунок 1



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Высокие темпы роста активов у крупнейших банков третий квартал (+11.2%) привели к росту концентрации в банковской системе. Если на 1 июля 2011 года на долю 10 крупнейших банков приходилось 59.4% всех активов, то на 1 октября – уже 60.3%. По мировым меркам это – относительно высокая концентрация. В развитых странах на десять крупнейших банков обычно приходится 30-50% активов.

Рисунок 2



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

Число банковских отделений в сентябре выросло незначительно. Количество всевозможных отделений банков в последний месяц третьего квартала увеличилось на 246 единиц, и на 1 октября составило 43.7 тыс. офисов. Всего с начала года число банковских отделений возросло более чем на 900 единиц или на 2.1%.

Среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, на 1 октября составляло 44.1 против 43.7 на 1 сентября и 42.2 на 1 января 2011 года. В целом роста среднего числа отделений свидетельствует о развитии сети банковских отделений.

Таблица 3

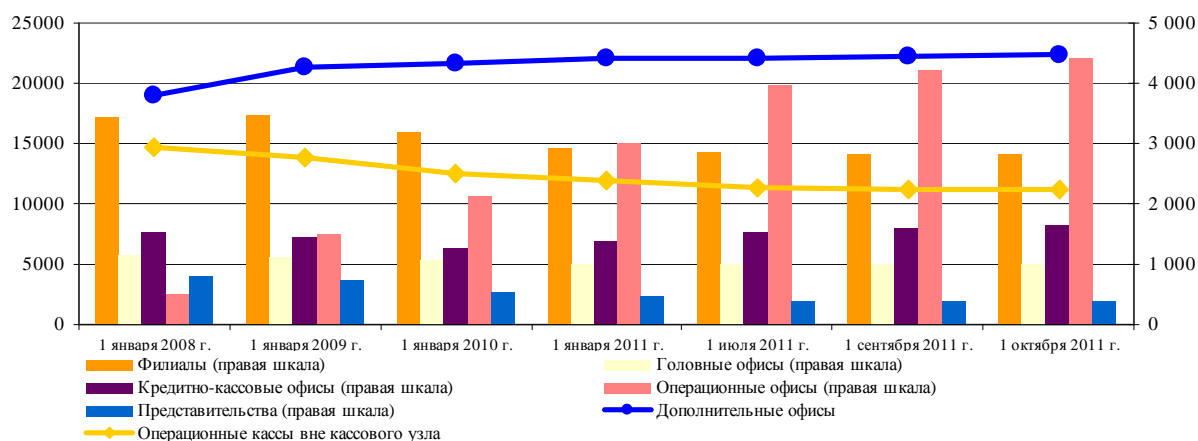
Динамика банковских отделений

	На 01.10.11	На 01.09.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22288	22204	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	11104	11184	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2825	2824	2855	2926	3183	3470
Головные офисы	991	993	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1656	1592	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	4406	4218	3956	2994	2109	1498
Представительства	386	395	396	460	517	721
Всего отделений	43656	43410	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 2

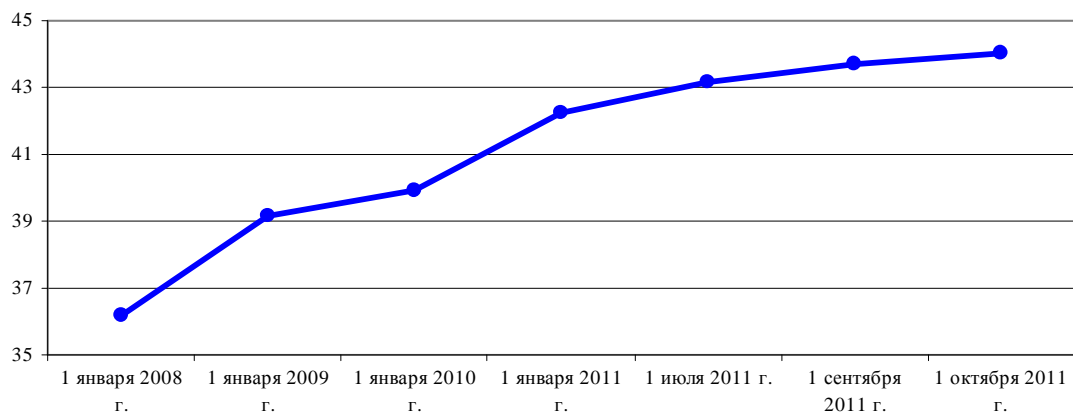
Динамика банковских отделений



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

Среднее число отделений у одного банка



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

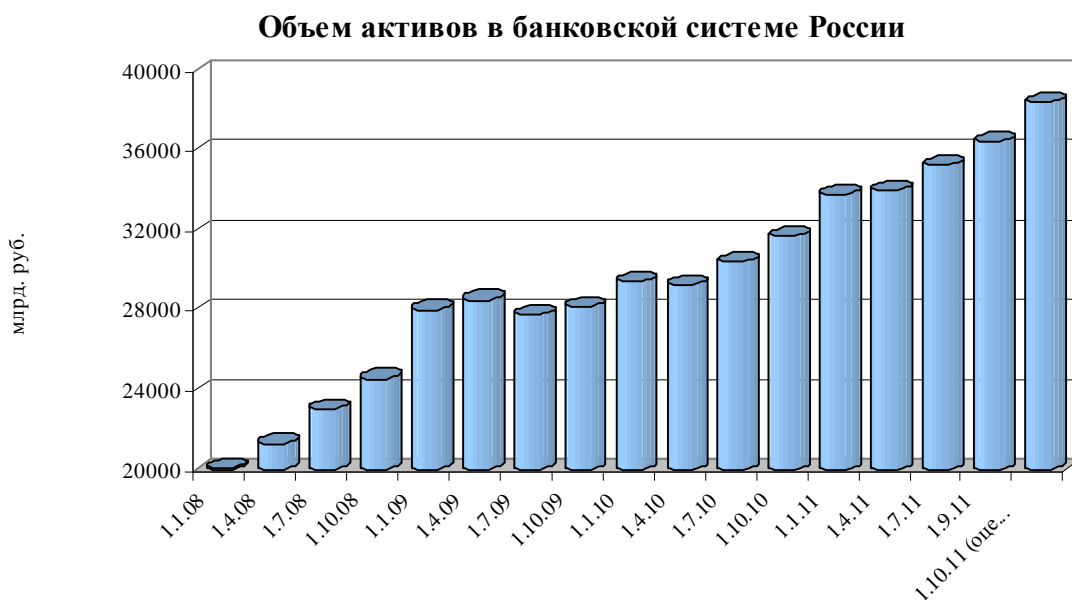
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

3.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

Как показывает анализ, в сентябре в банковской системе наблюдался рекордный прирост активов. Однако рост в сентябре и во многом в августе был вызван ослаблением рубля, то есть активы, которые номинированы в иностранной валюте, были переоценены в большую сторону.

Согласно расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в третьем квартале 2011 года общий объем активов кредитных организаций вырос на 9.2%, или на 3.25 трлн руб. в абсолютных величинах, и на 1 октября 2011 года составил 38.4 трлн руб. Столь высокие квартальные темпы роста были обеспечены, в первую очередь, результатами сентября, когда активы выросли на 5.5%. При этом в августе темпы роста также были на высоком уровне – 2.4%. Темпы роста, продемонстрированные в третьем квартале 2011 года, являются рекордными для последнего времени. Более быстрые темпы роста наблюдались в последний раз в четвертом квартале 2008 года. Ситуацию в динамике активов в третьем квартале 2011 года с четвертым кварталом 2008 года объединяет то, что в тот период также наблюдалось заметное ослабление рубля.

Рисунок 7



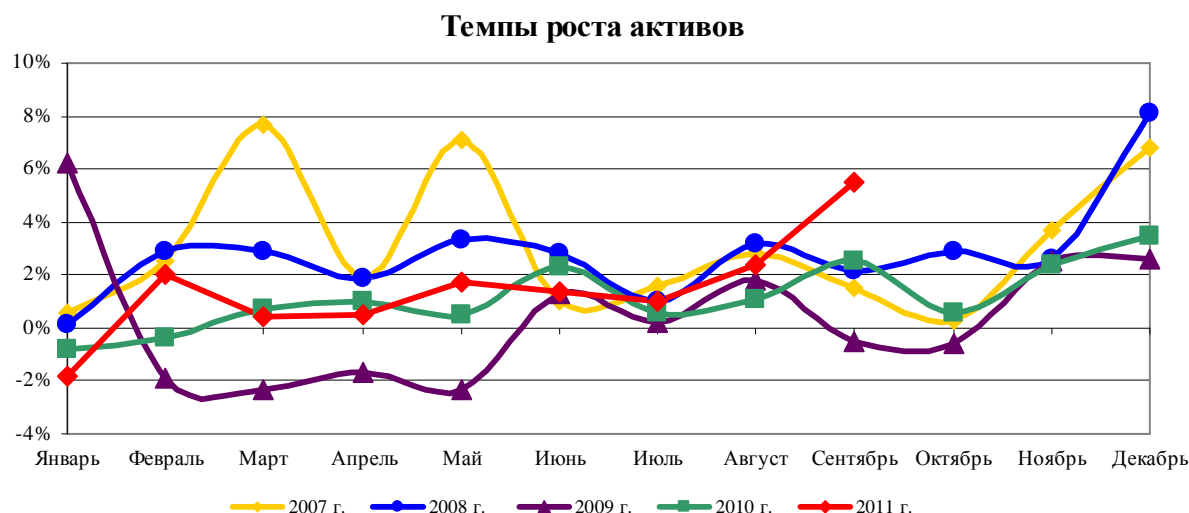
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 8



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг банков России по объему активов¹. В рейтинге представлены данные на 1 октября 2011 года по 979 банкам России.

Согласно результатам рейтинга, в первой десятке крупнейших банков по итогам третьего квартала произошли заметные изменения. Во-первых, в число наиболее крупных банков вошел ОАО АКБ "РОСБАНК", который на 1 июля занимал 11 место, а на 1 октября – уже 9 место в стране. Такой прогресс был обеспечен ростом активов на

¹ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://ria.ru/research_rating/20111020/465104309.html

44%. Активы у Росбанка заметно выросли во многом из-за присоединения к нему Банка БСЖВ. Во-вторых, из-за прогресса Росбанка в рейтинге ЗАО "Райффайзенбанк" и ОАО "Промсвязьбанк" опустились на одну строчку. Райффайзенбанк переместился с 9 на 10 место, а Промсвязьбанк по итогам сентября находится на 11 месте.

Стоит отметить, что все десять крупнейших банков в третьем квартале показали рост активов, хотя во втором квартале два банка демонстрировали отрицательную динамику. При этом в третьем квартале рост активов менее 10% показали только два банка: Сбербанк – рост на 4.3% и Газпромбанк – 5.3%, а все остальные банки продемонстрировали квартальный прирост на уровне 11-44%. Несмотря на относительно невысокий темп роста, у Сбербанка на 1 октября объем активов превысил 10 трлн руб., что сопоставимо с объемом годового бюджета России или объемом всех накоплений граждан, хранящихся в банках. По российским меркам это, конечно, очень внушительная величина. Занимающий второе место в рейтинге ОАО Банк ВТБ по объему активов меньше Сбербанка в 2.5 раза. Однако по мировым меркам даже российский лидер, Сбербанк, является средним по размеру банком. Так что потенциал роста Сбербанка далеко не исчерпан.

Всего, из 979 банков, представленных в рейтинге, рост активов наблюдался у 744-х. Для сравнения во втором квартале банков с положительной динамикой было 682 единицы, а в первом квартале – всего 523. Таким образом, число банков, демонстрирующих рост активов, от квартала к кварталу становится все больше, а число банков с отрицательной динамикой, напротив, сокращается.

Среди пятидесяти крупнейших банков страны наилучшую динамику продемонстрировал ОАО АКБ "РОСБАНК". Немного отстал от него по темпам роста ЗАО ЮниКредит Банк, активы которого выросли на 33.4%. Кроме того, более чем на 30% активы увеличились у ОАО "Банк Москвы", что связано с получением банком обещанной помощи от АСВ. Обращает на себя внимание тот факт, что среди лидеров по темпам роста активов достаточно много дочек иностранных банков. ОАО АКБ "РОСБАНК", "БНП ПАРИБА" ЗАО, ЗАО ЮниКредит Банк, "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО", ОАО "Нордеа Банк", ЗАО КБ "Ситибанк" и ООО "Дойче Банк" продемонстрировали рост активов в третьем квартале на уровне 20-45%, что намного больше, чем в среднем по стране. Столь значительный рост у иностранных банков объясняется как раз тем, что российский рубль значительно ослабел в августе и сентябре. Дочки иностранных банков, как правило, имеют большой объем активов, номинированных в иностранной валюте, то есть рост курсов доллара и евро к рублю привел к переоценке активов этих банков в большую сторону.

Отрицательную динамику темпов роста активов среди 50 крупнейших банков продемонстрировали ОАО "РГС Банк" и АКБ "МБРР" (ОАО), у которых наблюдалось сокращение активов (все остальные 48 банков из ТОП-50 продемонстрировали рост в третьем квартале). Сокращение активов у этих банков, на фоне роста у других кредитных организаций, привело к тому, что они потеряли несколько мест в рейтинге. ОАО "РГС Банк" переместился с 42 места на 1 июля на 43 на 1 октября, а АКБ "МБРР" (ОАО) потерял 3 места в рейтинге (на 1 октября банк занял 35 позицию).

Таблица 7

Крупнейшие банки по объему активов на 1 октября 2011 года*

Место на 1 октября 2011 года	Место на 1 июля 2011 года	Название банка	Объем активов на 1 октября 2011 г., млрд руб.	Прирост активов в третьем квартале 2011 года	Объем активов на 1 июля 2011 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	10047.7	4.34%	9630.2
2	2	ОАО Банк ВТБ	4045.4	18.66%	3409.1
3	3	ГПБ (ОАО)	2056.9	5.26%	1954.1
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1400.5	11.20%	1259.5
5	5	ВТБ 24 (ЗАО)	1227.3	15.83%	1059.6
6	6	ОАО "Банк Москвы"	1175.5	30.96%	897.6
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	976.4	10.46%	883.9
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	920.1	33.37%	689.9
9	11	ОАО АКБ "РОСБАНК"	654.5	44.12%	454.1
10	9	ЗАО "Райффайзенбанк"	622.7	11.96%	556.1
11	10	ОАО "Промсвязьбанк"	564.9	7.96%	523.3
12	14	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	467.5	13.76%	410.9
13	12	ОАО "УРАЛСИБ"	455.1	1.51%	448.4
14	13	ОАО "ТрансКредитБанк"	447.8	3.22%	433.8
15	15	ОАО "МДМ Банк"	391.9	0.72%	389.1
16	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	325.5	4.39%	311.9
17	17	ОАО "АК БАРС" БАНК	300.9	4.64%	287.6
18	19	ЗАО КБ "Ситибанк"	288.7	21.56%	237.5
19	18	ОАО "АБ "РОССИЯ"	280.8	4.51%	268.6
20	24	ОАО "Нордеа Банк"	250.3	23.81%	202.2
21	20	ОАО Банк "Петрокоммерц"	232.5	7.84%	215.6
22	21	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	231.5	9.94%	210.6
23	22	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	224.8	6.85%	210.4
24	23	ОАО Банк ЗЕНИТ	215.4	4.48%	206.2
25	26	ОАО АКБ "Связь-Банк"	192.5	8.92%	176.8
26	25	Банк "Возрождение" (ОАО)	190.8	1.81%	187.4
27	31	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	177.8	26.31%	140.8
28	29	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	177.8	19.06%	149.3
29	28	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	172.2	9.15%	157.8
30	30	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	169.9	16.53%	145.8
31	27	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	165.4	3.17%	160.3
32	35	НКО ЗАО НРД	145.4	16.59%	124.7
33	33	ООО "ХКФ Банк"	137.6	7.98%	127.4
34	39	ООО "Дойче Банк"	134.3	19.20%	112.7
35	32	АКБ "МБРР" (ОАО)	131.3	-6.11%	139.9
36	34	ОАО "МинБ"	130.8	3.44%	126.4
37	40	ОАО "БИНБАНК"	124.5	13.63%	109.6
38	37	ОАО КБ "Восточный"	123.9	8.24%	114.4
39	41	ОАО "ОТП Банк"	119.8	13.68%	105.4
40	42	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	113.0	7.26%	105.3
41	44	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	110.0	7.08%	102.7
42	45	ОАО "МСП Банк"	103.5	5.25%	98.38
43	47	"ТКБ" (ЗАО)	101.7	9.81%	92.62
44	43	ОАО "РГС Банк"	100.9	-2.74%	103.7
45	46	ООО "Русфинанс Банк"	99.92	3.33%	96.70
46	50	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	98.34	9.87%	89.51
47	59	"БНП ПАРИБА" ЗАО	98.28	29.48%	75.90

Место на 1 октября 2011 года	Место на 1 июля 2011 года	Название банка	Объем активов на 1 октября 2011 г., млрд руб.	Прирост активов в третьем квартале 2011 года	Объем активов на 1 июля 2011 г., млрд руб.
48	51	ОАО "СКБ-банк"	98.20	12.31%	87.43
49	49	ОАО "УБРиР"	98.03	7.28%	91.38
50	52	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	95.94	11.77%	85.84

* Полностью рейтинг можно посмотреть на сайте РИА-Новости:

http://ria.ru/research_rating/20111020/465104309.html

Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Доля валютных активов в российской банковской системе растет на фоне ослабления рубля. С одной стороны, банки сознательно увеличивают объем валютных активов, так как сейчас можно заработать на курсовой разнице. С другой стороны, текущие валютные активы увеличиваются в рублевом эквиваленте из-за роста курса доллара и евро.

На 1 октября на долю валютных активов в российской банковской системе приходилось более 24% всех активов. Для сравнения на 1 сентября было 23.5%, а на 1 августа – 22.9%.

Таблица 8

Валютная структура активов в региональном разрезе

Регионы	Объем активов местных банков на 1 сентября 2011 года в рублях, млрд. руб.	Объем активов местных банков на 1 сентября 2011 года в иностранной валюте, млрд. руб.	Доля валютных активов на 1 сентября 2011	Доля валютных активов на 1 августа 2011
Центральный ФО	24061	7972	24.9%	24.3%
Северо-Западный ФО	966	227	19.0%	18.0%
Южный ФО	175	12	6.5%	7.1%
Северо-Кавказский ФО	56	3	5.7%	5.8%
Приволжский ФО	1111	89	7.4%	7.1%
Уральский ФО	682	133	16.4%	16.1%
Сибирский ФО	489	97	16.5%	16.3%
Дальневосточный ФО	336	18	5.1%	5.2%
Россия	27876	8552	23.5%	22.9%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура активов по их типу в последнее время заметно меняется, что обусловлено нарастанием нестабильности на мировых финансовых рынках. Проблемой последних месяцев стал рост напряженности с ликвидностью у российских банков. Это в том числе выражается и в сокращении доли высоколиквидных активов. Если на 1 июля 2011 года суммарная доля высоколиквидных активов (денежных средств, счета в ЦБ РФ, корреспондентские счета в банках) равнялась 8.8%, то на 1 сентября – всего 7.5% (это минимальное значение за год).

При этом стоит отметить, что остатки на корсчетах и вовсе составляли 1.9% от общего объема активов на 1 сентября, что является минимальным значением с августа 2008 года. Резкое сокращение остатков на корсчетах может свидетельствовать о замедлении деловой активности, но для окончательного вывода следует подождать дополнительных статданных. Кроме того, в последнее время наблюдается резкое сокращение доли ценных бумаг в активах. На 1 июля доля ценных бумаг равнялась 17.6%, а на 1 сентября уже всего 16.4%. Этот результат также является локальным минимумом с марта 2010 года. Таким образом, динамика структуры активов свидетельствует о сокращении ликвидности у банков.

Вместе с сокращением доли ликвидных активов растет доля кредитов в структуре активов. Если на 1 июля 2011 года кредиты в структуре активов занимали 68.2%, то на 1 сентября – уже 69.5%. Результат, продемонстрированный по итогам августа 2011 года, является максимальным значением с декабря 2009 года, но до рекордного результата (77.6% на 1 октября 2008 года), еще достаточно далеко. В целом изменения в структуре активов свидетельствуют о том, что кредитование оживает, и поэтому доля кредитного портфеля в активах снова быстро растет. Однако, по всей видимости, свободных ресурсов у банков мало, поэтому наращивать портфель приходится за счет сокращения других активов.

Таблица 8

Структура активов

Активы	1 августа 2011 года	1 июля 2011 года	Изменение в августе 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 августа 2010 года	1 января 2010 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.4%	2.3%	0.1	2.7%	2.2%	2.7%
Счета в Банке России	3.2%	3.3%	-0.1	5.4%	4.0%	6.0%
Корреспондентские счета в банках	1.9%	2.2%	-0.3	2.5%	2.1%	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	16.4%	16.7%	-0.3	17.2%	18.0%	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	69.5%	68.9%	0.6	65.6%	67.0%	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.4%	2.5%	-0.1	2.6%	2.6%	2.7%
Прочие активы	4.2%	4.1%	0.1	4.0%	4.1%	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура активов на 1 сентября 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

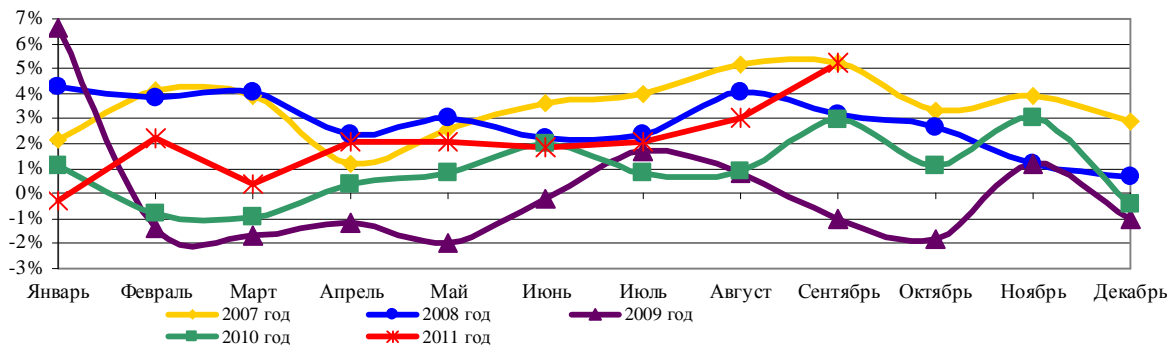
В июле-сентябре общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 10.8% или 2.6 трлн руб. в абсолютных величинах. Всего по итогам девяти месяцев 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств вырос на 20% или почти на 4.5 трлн. руб. в денежном выражении. Темпы роста кредитов оказались выше темпов роста активов, что и предопределило рост этой компоненты в структуре активов.

Согласно оценкам экспертов «РИА-Аналитика», в сентябре кредитный портфель российских банков вырос на 5.2%, что является максимальным темпом роста с января 2009 года. Однако стоит отметить, что быстрый рост абсолютного объема кредитного портфеля в сентябре 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», более половины прироста было вызвано снижением курса рубля.

На конец третьего квартал 2011 года суммарный кредитный портфель российских банков достиг 26.6 трлн руб. Из них более 5 трлн руб. это кредиты физическим лицам, а кредитов нефинансовым организациям предоставлено на сумму порядка 16.6 трлн руб. Примерно 4 трлн руб. в кредитном портфеле – это задолженность других банков и финансовых организаций.

Рисунок 12

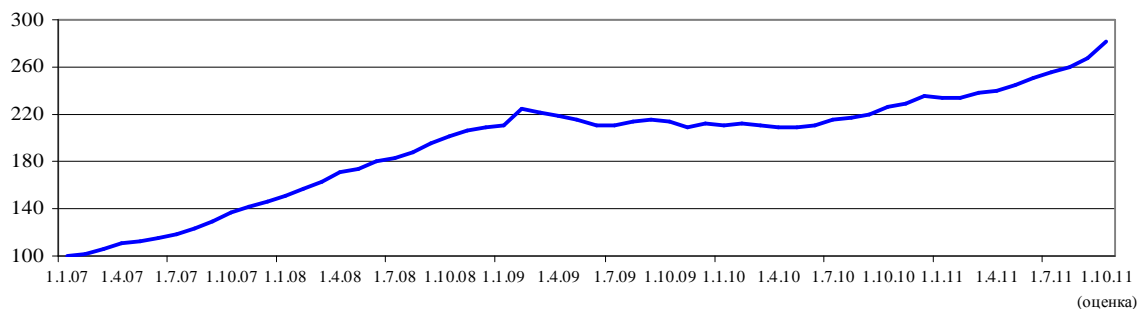
Темпы роста кредитного портфеля



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 13

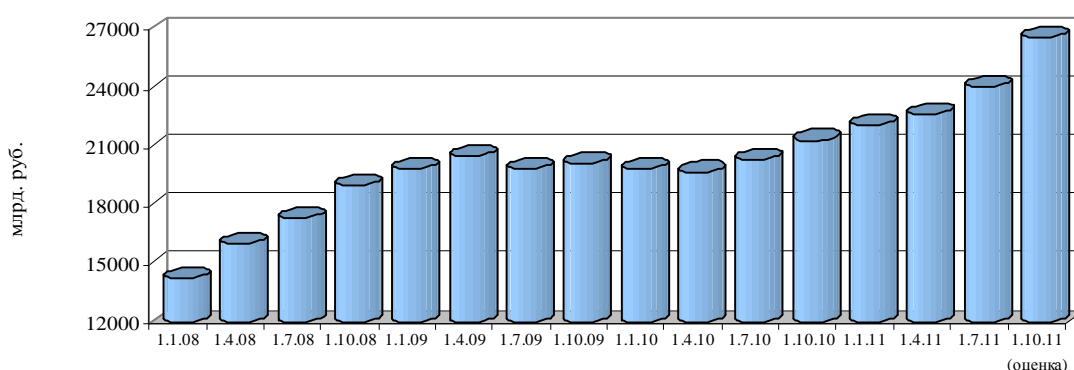
Прирост кредитного портфеля (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 14

Объем кредитного портфеля в банковской системе России



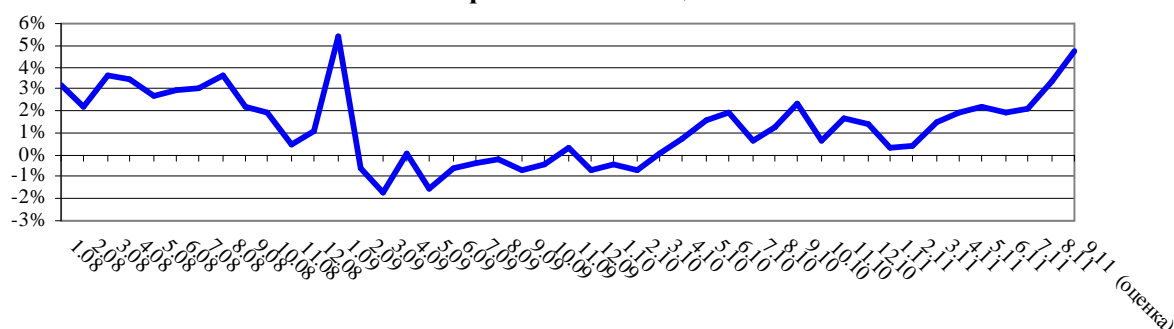
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

В сентябре, по предварительным данным, заметнее всего выросли кредиты нефинансовым организациям. Стоит отметить, что впервые с января 2011 года кредиты реальному сектору росли быстрее потребительских кредитов. За месяц кредиты нефинансовым организациям прибавили более 5%, что во многом связано с валютной переоценкой. Так как кредиты этим заемщикам достаточно часто

выдаются в иностранной валюте, поэтому заметное ослабление рубля (курс доллара вырос более чем на 10%) так сильно сказалось на объеме кредитов именно нефинансовым организациям. С другой стороны, среди физических лиц валютные кредиты не столь популярны – только порядка 10% задолженности физических лиц номинирована в валюте, отличной от рубля. Поэтому валютная переоценка в данном случае влияет заметно слабее. Всего по итогам сентября кредиты физическим лицам прибавили 3.6%.

Рисунок 15

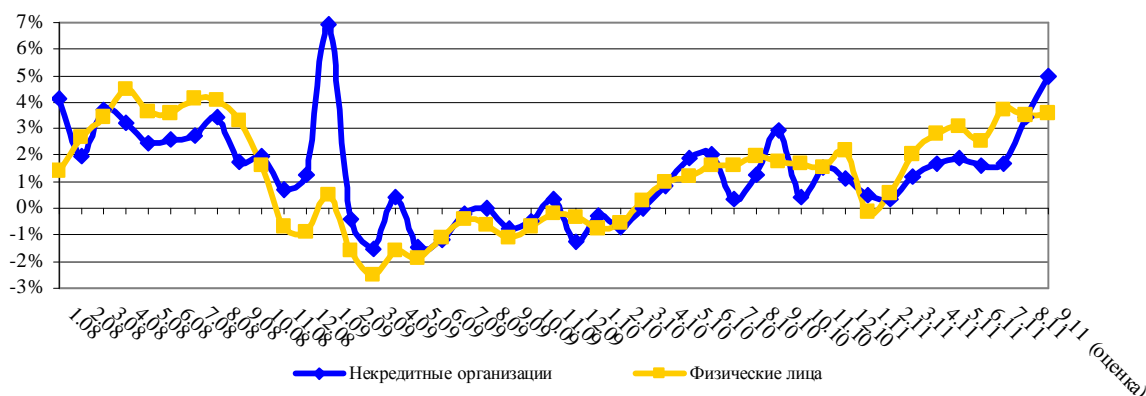
Темпы роста кредитного портфеля некредитным организациям и физическим лицам



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 16

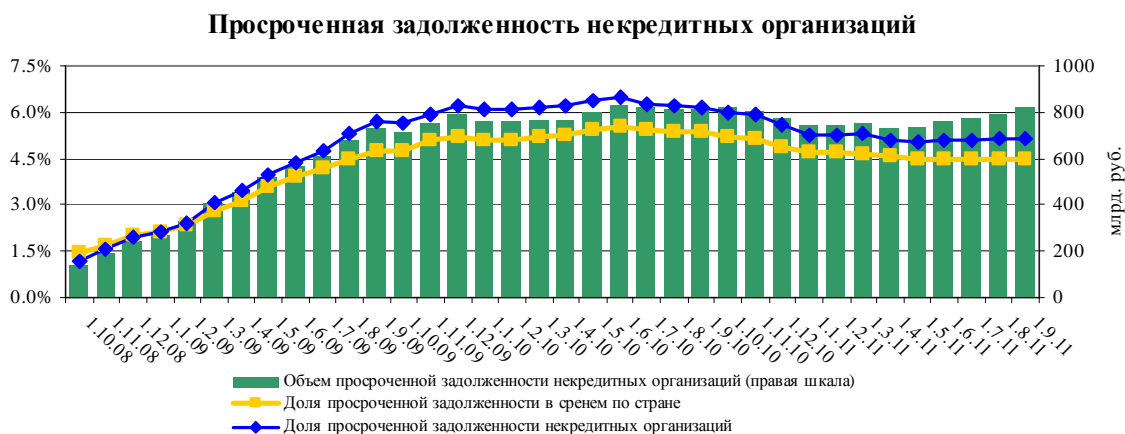
Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

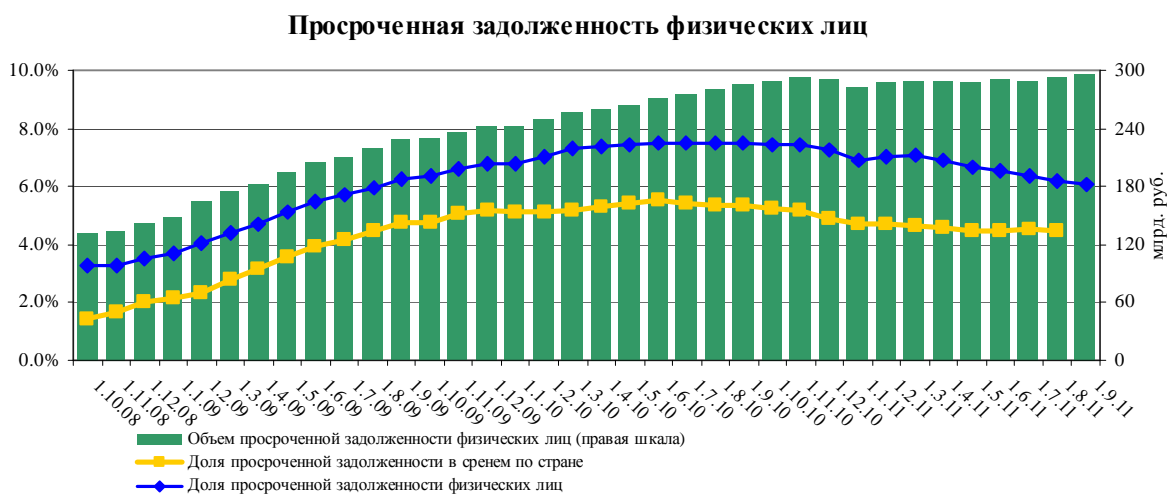
Пятый месяц подряд наблюдается рост абсолютного объема просроченной задолженности по кредитам, что, однако, полностью нивелируется ростом кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в сентябре снизилась и на 1 октября 2011 года составляла 5.0%. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась в сентябре на 0.2 процентного пункта до 5.9%.

Рисунок 13



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 14



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Все большую роль в экономике страны и для банков приобретает ипотечное кредитование, где одним из ключевых вопросов является уровень процентной ставки. Центр экономических исследований «РИА-Аналитика» подготовил рейтинг регионов по средневзвешенной процентной ставке по ипотечным кредитам за январь-август 2011 года.

Процентная ставка по ипотеке в последние годы в России имела тенденцию к снижению, однако во время кризиса наблюдался ее временный рост, что вполне объяснимо было связано с возросшими рисками для банков. По итогам 2006 года в среднем по стране средневзвешенная ставка по рублевым ипотечным кредитам была на уровне 13.7% годовых, в 2008 году – 12.9%, в 2010 году – 13.1%, а по итогам января-августа 2011 года уже 12.1%.

В отдельных регионах ставки значительно отличаются от средневзвешенной по стране. Это отличие во многом определяется

соотношением активности банков в том или ином регионе, работающих по стандартам АИЖК, где ипотечная ставка относительно низка, и банков, работающих по своим стандартам (как правило, с государственным участием), и предлагающих ипотечные кредиты на более дорогих условиях.

Немаловажную роль в распределении процентных ставок в региональном разрезе играет конкуренция между банками. Во многом именно рост конкуренции позволил сузить разброс ставок по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2011 году разница между минимальной и максимальной ставкой по ипотеке в различных регионах России составляет 4 процентных пункта. Так, по итогам восьми месяцев текущего года в Курганской области было выдано 1665 ипотечных кредитов в рублях, и средневзвешенная ставка (взвешивается как на объем кредитов, так и на срок, на который выдан кредит) по ним составила всего 9.7%. При этом максимальная ставка наблюдалась в Республике Хакасия, где за восемь месяцев было выдано 1265 кредитов по средневзвешенной ставке 13.7%.

Не считая нескольких регионов – лидеров и аутсайдеров, процентные ставки остальных регионов находятся в довольно узком диапазоне – 11.5-12.7% годовых. Так, например, в регионе – лидере по объему выдаваемых кредитов – Москве, средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам составляет 12.0%. За восемь месяцев 2011 года в Москве выдано 12 тыс. кредитов на сумму 44 млрд. руб. В Москве выдается наибольший объем кредитов в денежном выражении, что объясняется более высокой стоимостью квадратного метра жилья, однако наибольшее количество ипотечных кредитов было выдано в Тюменской области (17.7 тыс. кредитов). Немного отстает от Тюменской области Республика Татарстан, где за январь-август было выдано 15.5 тыс. ипотечных кредитов.

Рост конкуренции на рынке ипотеки привел к сужению разброса ставок в региональном разрезе. В то же время, к настоящему времени возможности по снижению ставок банками практически исчерпаны, и в ближайшем будущем существенных изменений в распределении ставок по регионам не произойдет. В качестве одного из основных механизмов привлечения заемщиков выступает снижение первоначального взноса, что повышает доступность ипотеки. В то же время, такой подход чреват потенциальным ростом рисков. В настоящее время доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам в общем объеме ипотечной задолженности составляет 3.3%, но в ближайшие годы, при активном снижении требований к первоначальному взносу, может заметно вырасти.

В ближайшем будущем на заметное снижение процентных ставок вряд ли стоит рассчитывать, но в течение 3-5 лет процентные ставки по ипотечным кредитам в среднем по стране могут опуститься ниже 10% годовых, а в ряде регионов, с учетом государственной поддержки, будет вполне реально взять кредит под 7-9% годовых. Это приведет к тому, что круг потенциальных ипотечных заемщиков вырастет в 2-3 раза.

Таблица 9

Рейтинг регионов по средневзвешенной процентной ставке по ипотеке

	Название банка	Средняя процентная ставка по ипотеке в руб. за 8 месяцев 2011 г.	Объем выданных ипотечных кредитов за 8 месяцев 2011 года, млн. руб.	Количество выданных ипотечных кредитов за 8 месяцев 2011 года	Средний размер кредита в 2011 году, млн. руб.	Задолженность населения перед банками по ипотечным кредитам на 1 сентября 2011 года, млн. руб.
1	Курганская область	9.7%	1782	1665	1.07	6395
2	Удмуртская Республика	10.7%	3923	3992	0.98	11928
3	Республика Дагестан	11.5%	662	422	1.57	1573
3	Республика Карелия	11.5%	1756	1428	1.23	6512
5	Мурманская область	11.6%	1846	1374	1.34	5127
5	Республика Саха	11.6%	4463	3190	1.40	10511
7	Пензенская область	11.7%	2004	1876	1.07	5382
8	Астраханская область	11.8%	1693	1449	1.17	4493
8	Чувашская Республика	11.8%	3214	3486	0.92	10726
10	Белгородская область	11.9%	2351	2208	1.06	6404
10	Ямало-Ненецкий автономный округ	11.9%	5986	3192	1.88	17062
10	Кемеровская область	11.9%	4854	5023	0.97	19517
10	Нижегородская область	11.9%	7451	6351	1.17	24389
10	Псковская область	11.9%	789	575	1.37	1814
10	Самарская область	11.9%	9918	9085	1.09	29970
10	Томская область	11.9%	3812	3239	1.18	14076
17	Ненецкий автономный округ	12.0%	269	151	1.78	1766
17	Волгоградская область	12.0%	4741	4066	1.17	14544
17	г. Москва	12.0%	43907	11865	3.70	106148
17	г. Санкт-Петербург	12.0%	19301	8511	2.27	60418
17	Калининградская область	12.0%	1504	1053	1.43	4718
17	Омская область	12.0%	4484	4220	1.06	16908
17	Республика Коми	12.0%	2884	2882	1.00	9146
17	Саратовская область	12.0%	4850	4533	1.07	13327
17	Свердловская область	12.0%	13227	9673	1.37	44717
17	Ульяновская область	12.0%	3488	3746	0.93	8119
27	Архангельская область	12.1%	3882	3346	1.16	12224
27	Оренбургская область	12.1%	5275	5252	1.00	14179
29	Алтайский край	12.2%	4758	5334	0.89	15989
29	Вологодская область	12.2%	3220	3254	0.99	9939
29	Иркутская область	12.2%	8965	7870	1.14	30227
29	Калужская область	12.2%	2780	1846	1.51	6955
29	Красноярский край	12.2%	11299	8562	1.32	39600
29	Курская область	12.2%	2269	2247	1.01	5447
29	Ленинградская область	12.2%	4414	2375	1.86	12218
29	Московская область	12.2%	27156	11114	2.44	75485
29	Орловская область	12.2%	1042	908	1.15	2701
29	Республика Марий Эл	12.2%	1362	1369	0.99	4194
29	Ростовская область	12.2%	7795	5968	1.31	23837
29	Ставропольский край	12.2%	4383	4098	1.07	13611
29	Тюменская область	12.2%	31250	17666	1.77	105692
29	Челябинская область	12.2%	10193	10948	0.93	35162
29	Ярославская область	12.2%	2689	2639	1.02	7904
44	Ханты-Мансийский автономный округ	12.3%	17105	9029	1.89	61166
44	Воронежская область	12.3%	4402	3961	1.11	11911
44	Ивановская область	12.3%	1666	1565	1.06	3878
44	Кировская область	12.3%	3040	3566	0.85	5992

44	Костромская область	12.3%	1094	1171	0.93	2783
44	Новгородская область	12.3%	1310	1291	1.01	3641
44	Пермский край	12.3%	6599	7345	0.90	25683
44	Приморский край	12.3%	4736	3101	1.53	11249
44	Республика Башкортостан	12.3%	8118	9099	0.89	23437
44	Республика Ингушетия	12.3%	30	16	1.88	53
44	Республика Северная Осетия	12.3%	397	316	1.26	1375
44	Республика Татарстан	12.3%	11504	15533	0.74	24145
44	Чукотский автономный округ	12.3%	87	56	1.55	274
57	Брянская область	12.4%	2023	2060	0.98	5198
57	Камчатский край	12.4%	1001	650	1.54	2438
57	Карачаево-Черкесская Республика	12.4%	278	220	1.26	474
57	Республика Мордовия	12.4%	1473	1190	1.24	3951
57	Рязанская область	12.4%	2952	2399	1.23	8173
57	Тамбовская область	12.4%	1556	1399	1.11	3339
57	Тверская область	12.4%	3838	2965	1.29	10331
64	Еврейская автономная область	12.5%	399	366	1.09	1174
64	Кабардино-Балкарская Республика	12.5%	735	548	1.34	1984
64	Краснодарский край	12.5%	9749	7204	1.35	27300
64	Липецкая область	12.5%	2084	1984	1.05	5597
64	Новосибирская область	12.5%	8976	6893	1.30	36242
64	Республика Бурятия	12.5%	2003	1856	1.08	6312
64	Республика Калмыкия	12.5%	636	545	1.17	1166
64	Смоленская область	12.5%	2323	2283	1.02	7607
64	Тульская область	12.5%	3224	2502	1.29	9424
64	Хабаровский край	12.5%	4742	3344	1.42	15046
74	Забайкальский край	12.6%	2919	2327	1.25	8587
74	Магаданская область	12.6%	513	388	1.32	1567
74	Республика Алтай	12.6%	164	173	0.95	653
74	Чеченская Республика	12.6%	29	17	1.71	89
78	Владимирская область	12.7%	2609	2300	1.13	7303
78	Сахалинская область	12.7%	1689	921	1.83	5043
80	Амурская область	12.8%	2552	1937	1.32	6377
81	Республика Адыгея	12.9%	506	414	1.22	1456
82	Республика Тыва	13.0%	495	350	1.41	2153
83	Республика Хакасия	13.7%	1387	1265	1.10	4963

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Сентябрь подтвердил тенденцию, которая начала проявляться в июле и августе 2011 года. Основным источником фондирования для банков становятся депозиты юрлиц, хотя в 2010 году и начале 2011 года основной рост пассивов обеспечивался депозитами физических лиц.

За третий квартал 2011 года объем депозитов юрлиц вырос более чем на 20%, причем только в сентябре рост составил 14%. Столь внушительный рост вызван несколькими причинами. Во-первых, в последнее время, как уже отмечалось ранее, наблюдалось ослабление рубля. Предприятия и организации значительный объем сбережений держат именно на валютных депозитах, поэтому рост курса доллара и евро в сентябре в значительной мере повлиял на рост депозитов в рублевом эквиваленте. Второй причиной роста является подготовка бизнеса к кризису. Предприятия, ожидая неблагоприятного развития

событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств размещают на депозитах.

За третий квартал депозиты физических лиц выросли всего на 3.8%, что значительно меньше, чем у юрлиц. В сентябре рост был на уровне 1.8%, что совсем немного на фоне сильного ослабления рубля и соответственно переоценки объемов валютных вкладов (по расчетам экспертов «РИА-Аналитика», на 1 октября доля валютных вкладов в общем объеме была равна 19.2%). На конец сентября 2011 года объем депозитов достиг почти 11 трлн руб. Всего за девять месяцев депозиты выросли на 11.2% или на 1.1 трлн руб. Для сравнения объем депозитов физических лиц в 2010 году вырос на 31%.

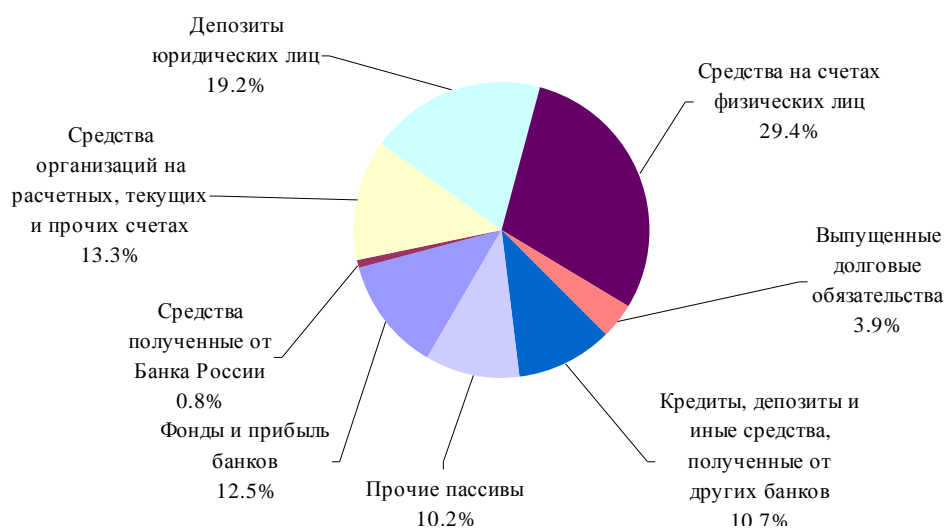
Быстрый рост депозитов юрлиц приводит к тому, что их доля в структуре пассивов заметно увеличивается. Если на 1 марта 2011 года доля депозитов юрлиц в структуре пассивов российских банков составляла 16.3%, на 1 сентября – 19.2%, а на 1 октября будет еще больше – порядка 20.7%. То есть за полгода доля данной компоненты в пассивах увеличилась более чем на четверть.

Таблица 9

Структура пассивов

Пассивы	1 сентября 2011 года	1 августа 2011 года	Изменение в августе 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 сентября 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.5%	12.8%	-0.3	12.8%	13.0%	12.8%
Средства полученные от Банка России	0.8%	0.9%	0.0	1.0%	1.2%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	13.3%	13.3%	-0.7	14.3%	13.6%	13.1%
Депозиты юридических лиц	19.2%	18.6%	0.1	17.9%	17.9%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29.4%	29.8%	0.0	29.0%	28.2%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	3.9%	4.0%	0.1	4.0%	4.1%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.7%	10.6%	0.6	11.1%	10.5%	10.6%
Прочие пассивы	10.2%	10.0%	-0.3	9.9%	11.5%	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Структура пассивов на 1 сентября 2011 года

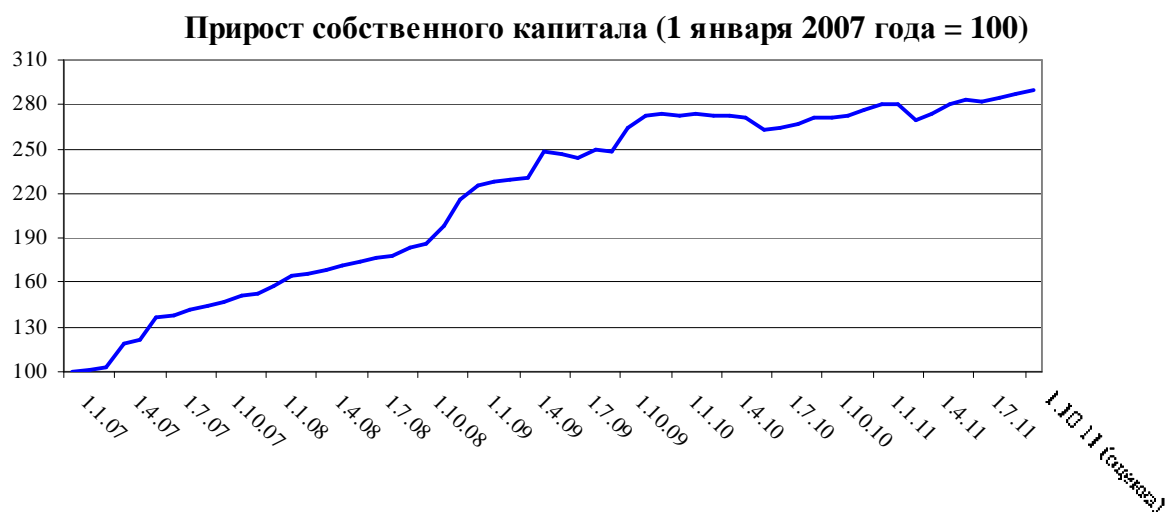
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

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. В августе собственный капитал российских банков вырос на 0.7% против роста активов на 2.0%, в июле рост активов и собственного капитала был примерно одинаковым (на уровне 1% за месяц). При этом в сентябре, по предварительным оценкам, разница оказалась очень большой – темп роста активов составил 5.5%, а рост собственного капитала – всего порядка 1%. В третьем квартале активы росли быстрее собственного капитала в 3 раза.

Всего с начала 2011 года собственный капитал вырос на 3.5%, что немного по меркам докризисных лет. Однако в 2010 году динамика была еще более слабой – за первые восемь месяцев 2010 года собственный капитал и вовсе показывал отрицательную динамику.

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 10

Динамика собственного капитала

	1 сентября 2011 года	1 августа 2011 года	Прирост в сентябре 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4894*	4850	0.9%	3.5%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1204	1187	1.4%	1.5%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	38431*	36428	5.5%	13.7%	14.9%	5.0%

*Оценка экспертов «РИА-Аналитика»

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Слабый рост собственного капитала при более быстром росте активов обусловил снижение достаточности капитала в банковской системе снижается. За восемь месяцев 2011 года средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18.1% до 15.2% на 1 октября 2011 года. Тем самым средняя достаточность уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году средняя достаточность была на уровне 14-15%.

Важно, что распределение капитала неоднородно, и в банковской системе насчитывается порядка 200 банков, которым необходима докапитализация.

С приближением 1 января 2012 года, когда произойдет увеличение требования по минимальному допустимому объему собственного капитала, рост собственного капитала будет немного увеличиваться. Это будет происходить за счет тех банков, которые сейчас не удовлетворяют данному требованию, но найдут способ нарастить капитал.

Таблица 11

Достаточность собственного капитала

	1 октября 2011 года	1 сентября 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	15.2%	15.7%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	21.4%	21.7%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	102	104	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	114	128	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Как показали результаты рейтинга банков по достаточности капитала на 1 сентября 2011 года, подготовленного, Центром экономических исследований «РИА-Аналитика»², второй месяц подряд наблюдается рост числа банков, испытывающих дефицит капитала.

Таблица 14

Результаты рейтинга банков по нормативу достаточности капитала (Н1) на 1 сентября 2011 год*

	Название банка	Норматив Н1 на 1 сентября 2011 г.	Собственный капитал на 1 сентября 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 августа 2011г.	Собственный капитал на 1 августа 2011г., млрд. руб.
Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала					
1	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	829.8	0.21	804.1	0.21
2	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	377.8	0.10	338.9	0.10
3	ООО "ТРАНСЭНЕРГОБАНК"	343.1	0.33	95.8	0.11
4	ЗАО "СМБСР Банк"	255.1	9.18	339.6	9.17
5	АКБ "Онлайн Банк" (ЗАО)	243.9	0.20	105.5	0.11
6	КБ "МГБ" ООО	220.8	0.11	195.2	0.11
7	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	194.2	0.88	168.7	0.87
Крупнейшие банки в выборке					
409	ЗАО КБ "Ситибанк"	23.3	43.05	22.5	42.37
518	ОАО АКБ "Связь-Банк"	18.6	35.05	19.6	34.77
544	ОАО "Нордеа Банк"	17.9	26.21	19.0	26.76
567	ОАО "Сбербанк России"	17.2	1444.45	17.4	1420.80
609	ОАО Банк ВТБ	16.0	468.94	17.0	474.30
638	ОАО "Россельхозбанк"	14.9	150.81	16.8	162.18
662	ОАО "АБ "РОССИЯ"	14.4	27.96	14.9	27.65
663	ЗАО ЮниКредит Банк	14.4	80.71	14.7	78.45
690	ЗАО "Райффайзенбанк"	13.8	70.66	13.7	67.88
697	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	13.7	20.19	13.1	20.29
714	ОАО Банк "Петрокоммерц"	13.2	21.34	13.2	21.40
722	ОАО "МДМ Банк"	13.0	44.21	13.0	43.40
744	ОАО АКБ "РОСБАНК"	12.4	62.43	12.4	61.27
763	ОАО Банк ЗЕНИТ	12.1	24.02	12.7	24.62
793	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	11.8	9.64	11.9	9.63
801	Банк "Возрождение" (ОАО)	11.7	19.09	12.1	19.52
808	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	11.6	36.03	11.5	35.20
817	ОАО "БИНБАНК"	11.5	10.61	11.8	10.39
821	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	11.5	26.06	12.8	26.57
828	ОАО "ТрансКредитБанк"	11.4	50.12	11.3	46.64
838	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.2	50.64	11.5	50.04
841	ВТБ 24 (ЗАО)	11.2	108.93	11.2	н.д.
844	ОАО "МИНБ"	11.2	14.90	10.7	14.32
860	ОАО "Банк Москвы"	10.8	80.95	10.6	79.94
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.5	55.84	10.5	52.60

² С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://ria.ru/research_rating/20111004/449096440.html

Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала					
870	ОАО "СМП Банк"	10.6	5.87	12.6	5.90
871	КБ "Международный строительный банк" (ООО)	10.5	0.26	12.3	0.28
872	ЗАО "Гринфилдбанк"	10.5	0.21	10.9	0.22
873	АКБ "ГОРОД" ЗАО	10.5	0.29	10.1	0.27
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.5	55.84	10.5	52.60
875	КБ "БТФ" ООО	10.5	0.42	10.8	0.41
876	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.4	0.59	10.6	0.58
877	ЗАО "ФИА-БАНК"	10.3	1.93	10.5	1.93
878	ООО КБ "ОПМ-Банк"	10.3	0.54	10.2	0.52
879	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	10.3	2.56	10.4	2.52
879	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.3	14.53	10.6	14.33
881	ЗАО Банк "Советский"	10.3	1.09	10.2	1.05
882	ООО "Витас Банк"	10.2	0.34	10.4	0.33

* С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://ria.ru/research_rating/20111004/449096440.html

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Как следует из результатов анализа, в августе только один банк нарушал норматив достаточности капитала Н1. Единственный нарушитель в августе – это НКБ "Нерюнгрибанк" (ООО), у которого 10 августа 2011 года норматив достаточности равнялся 10.6% (для данного банка минимальный уровень 11% из-за небольшого размера банка). К 1 сентября ситуация у Нерюнгрибанк полностью выправилась, и норматив достаточности равнялся 12.1%.

Среди всех банков, представленных в рейтинге, у 611-ти в августе наблюдался рост собственного капитала. Снижение капитала было отмечено у 256 банков. Таким образом, число банков с растущим собственным капиталом более чем в два раза превышает, число банков со снижающимся собственным капиталом, что в целом является следствием высоких показателей прибыльности в банковской системе в последнее время. Вместе с тем, увеличение значения норматива достаточности капитала наблюдался у гораздо меньшего числа банков – всего 360 банков показали рост норматива Н1. При этом число банков со снизившимся значением норматива достаточности капитала по итогам августа составило 516 единиц. Значительное расхождение в числе банков по динамике норматива Н1 и капитала объясняется быстрым ростом активов (в августе по предварительным данным они выросли на 2.4%).

Согласно расчетам экспертов «РИА-Аналитика», на 1 сентября дефицит собственного капитала наблюдается у 11.8% банков из числа попавших в рейтинг. Для сравнения на 1 августа 2011 года таких банков было 11.3%, а на 1 июля – 8.5%. Таким образом, уже второй месяц подряд наблюдается рост числа банков испытывающих дефицит капитала. По сравнению с началом года ситуация существенно ухудшилась – на 1 апреля, согласно предыдущим рейтингам, всего 6.5% банков испытывали дефицит капитала.

На 1 сентября в России 30 банков имели очень низкое значение норматива достаточности капитала – меньше 11%, а еще 74 банков

демонстрировали умеренный дефицит собственного капитала. Норматив достаточности у таких банков был в диапазоне 11-12%. Для сравнения на 1 июля банков со значительным дефицитом собственного капитала было 20, а с умеренным дефицитом – 55.

Среди крупнейших банков страны также наблюдалась неблагоприятная динамика достаточности капитала. Только у семи банков наблюдался рост норматива достаточности, и при этом у 17-ти банков наблюдалось его снижение. Наибольшее снижение норматива достаточности капитала в августе среди крупнейших банков наблюдалось у ОАО "Россельхозбанк" – Н1 снизился с 16.8% на 1 августа до 14.9% на 1 сентября. Такое снижение связано с сокращением собственного капитала банка на 11.4 млрд. руб. или на 7%. Собственный капитал Россельхозбанка уменьшился из-за снижения объема субординированных кредитов на 11.8 млрд. руб.

3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Если в августе ликвидность лишь немного снизилась, то в сентябре ситуация с ликвидностью стала намного хуже: процентные ставки по межбанковским кредитам выросли очень значительно, сальдо операций ЦБ с банками оказалось отрицательным впервые с февраля 2010 года, а объем операций прямого РЕПО 28 сентября превысил 200 млрд. руб. Для сравнения последний раз дневной объем операция прямого РЕПО превышал 100 млрд. руб. в январе 2010 года. При этом в 2011 году объем операций за месяц в целом не превышал 50 млрд. руб., а в сентябре 2011 года он составил 1800 млрд. руб.

В октябре тенденции сентября усилились многократно. Объем сделок РЕПО в октябре уже в полтора раза превысил совокупный объем сделок за весь январь-сентябрь 2011 года и превысил рекордное значение октября 2008 года. Кроме того, о спросе на ликвидность свидетельствует сальдо операций Банка России по предоставлению ликвидности. На 26 октября оно составило минус 369 млрд руб. «в пользу» банков – заемщиков ЦБ РФ. Более высокие уровни наблюдались только в период острой фазы последнего финансового кризиса.

Резкое и достаточно радикальное 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 – НЗ) на 1 сентября 2011 года³. Согласно результатам исследования, АКБ "КОДЕКС" (ОАО) оказался единственным банком, который нарушал норматив мгновенной ликвидности в августе. При этом четыре банка нарушали нормативы текущей ликвидности, что превышает их число в июле (в июле только один банк нарушал нормативы ликвидности).

АКБ "КОДЕКС" (ОАО) в августе в течение 7 дней нарушал норматив мгновенной ликвидности, и в течение 11 дней у него наблюдалось нарушение норматива текущей ликвидности. В рейтинге этот банк расположился на последнем месте. Эти нарушения привели к тому, что у банка 30 сентября была отозвана лицензия.

Нарушителем норматива в августе стал ОАО КБ "СЕВЕРГАЗБАНК", у которого в последний год нормативы ликвидности были на невысоком уровне, однако нарушений этот банк в 2011 году не допускал. В середине августа у СЕВЕРГАЗБАНКа три дня наблюдалось нарушение норматива текущей ликвидности. Но к концу месяца ситуация с ликвидностью стабилизировалась и на 1 сентября значение норматива текущей ликвидности составило 57.5%.

Нарушение норматива текущей ликвидности в течение двух дней в августе наблюдалось у АКБ "ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ" (ЗАО) и ОАО АБ Народный банк РТ".

Анализ распределения ликвидности по банковской системе, несмотря на рост числа нарушителей, свидетельствует об улучшении ситуации. На 1 сентября 81 банк характеризовался достаточно низкими значениями нормативов текущей ликвидности (менее 60%), хотя еще месяцем ранее таких банков было больше ста. Кроме того, банков с очень низкими значениями нормативов текущей ликвидности (55% и менее) по итогам августа стало почти в два раза меньше – 28 на 1 сентября против 51 на 1 августа.

Ситуация с распределением значений нормативов мгновенной ликвидности среди российских банков очень похожая, и так же свидетельствует, что в целом ситуация с ликвидностью улучшилась. На 1 сентября 2011 года 11 банков имели очень низкие (менее 20%) значения норматива мгновенной ликвидности против 12 банков на 1 августа. Банков со значением норматива мгновенной ликвидности в диапазоне 20-30% на 1 сентября было 40 единиц (на 1 августа 55 банков). В относительных величинах доля банков с невысоким значением норматива мгновенной ликвидности на 1 сентября 2011 года резко снизилась до 5.8%, против 7.6% на 1 августа.

³ С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://ria.ru/research_rating/20111004/449096440.html

Банков, которые одновременно испытывают дефицит как мгновенной, так и текущей ликвидности, в августе также стало заметно меньше. Сопоставив значения обоих нормативов у банков, можно отметить, что на 1 сентября 2011 года всего 16 банков имели низкие значения обоих нормативов, для сравнения на 1 августа их было 27, 1 июля – 20, на 1 июня – 22, а на 1 мая было 25 банков. Интересным выглядит тот факт, что число банков с низкими значениями обоих показателей ликвидности в августе оказалось на самом низком уровне в 2011 году. То есть это может косвенно говорить о том, что распределение ликвидности по банковской системе улучшилось.

Среди крупнейших банков ситуация с ликвидностью в августе развивалась по более негативному сценарию, чем в среднем по стране. На 1 сентября пять банков среди первых 30-ти по активам имели значение норматива текущей ликвидности ниже 60%, против одного банка месяцем ранее. Кроме того, у одного банка значение норматива мгновенной ликвидности было ниже 30%, хотя еще месяцем ранее у всех крупнейших банков значения нормативов мгновенной ликвидности находились на приемлемом уровне.

Наиболее высокие показатели мгновенной и текущей ликвидности на 1 сентября 2011 года демонстрировали ЗАО КБ "Ситибанк", ОАО "БИНБАНК" и ОАО Банк "Петрокоммерц".

Таблица 15

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

	Название банка	Норматив Н1 на 1 сентября 2011 г.	Собственный капитал на 1 сентября 2011г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 августа 2011г.	Собственный капитал на 1 августа 2011г., млрд. руб.
Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала					
1	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	829.8	0.21	804.1	0.21
2	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	377.8	0.10	338.9	0.10
3	ООО "ТРАНСЭНЕРГОБАНК"	343.1	0.33	95.8	0.11
4	ЗАО "СМБСР Банк"	255.1	9.18	339.6	9.17
5	АКБ "Онлайн Банк" (ЗАО)	243.9	0.20	105.5	0.11
6	КБ "МГБ" ООО	220.8	0.11	195.2	0.11
7	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	194.2	0.88	168.7	0.87
Крупнейшие банки в выборке					
409	ЗАО КБ "Ситибанк"	23.3	43.05	22.5	42.37
518	ОАО АКБ "Связь-Банк"	18.6	35.05	19.6	34.77
544	ОАО "Нордеа Банк"	17.9	26.21	19.0	26.76
567	ОАО "Сбербанк России"	17.2	1444.45	17.4	1420.80
609	ОАО Банк ВТБ	16.0	468.94	17.0	474.30
638	ОАО "Россельхозбанк"	14.9	150.81	16.8	162.18
662	ОАО "АБ "РОССИЯ"	14.4	27.96	14.9	27.65
663	ЗАО ЮниКредит Банк	14.4	80.71	14.7	78.45
690	ЗАО "Райффайзенбанк"	13.8	70.66	13.7	67.88
697	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	13.7	20.19	13.1	20.29
714	ОАО Банк "Петрокоммерц"	13.2	21.34	13.2	21.40
722	ОАО "МДМ Банк"	13.0	44.21	13.0	43.40
744	ОАО АКБ "РОСБАНК"	12.4	62.43	12.4	61.27
763	ОАО Банк ЗЕНИТ	12.1	24.02	12.7	24.62
793	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	11.8	9.64	11.9	9.63
801	Банк "Возрождение" (ОАО)	11.7	19.09	12.1	19.52
808	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	11.6	36.03	11.5	35.20
817	ОАО "БИНБАНК"	11.5	10.61	11.8	10.39

821	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	11.5	26.06	12.8	26.57
828	ОАО "ТрансКредитБанк"	11.4	50.12	11.3	46.64
838	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.2	50.64	11.5	50.04
841	ВТБ 24 (ЗАО)	11.2	108.93	11.2	н.д.
844	ОАО "МИНБ"	11.2	14.90	10.7	14.32
860	ОАО "Банк Москвы"	10.8	80.95	10.6	79.94
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.5	55.84	10.5	52.60
Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала					
870	ОАО "СМП Банк"	10.6	5.87	12.6	5.90
871	КБ "Международный строительный банк" (ООО)	10.5	0.26	12.3	0.28
872	ЗАО "Гринфилдбанк"	10.5	0.21	10.9	0.22
873	АКБ "ГОРОД" ЗАО	10.5	0.29	10.1	0.27
874	ОАО "Промсвязьбанк"	10.5	55.84	10.5	52.60
875	КБ "БТФ" ООО	10.5	0.42	10.8	0.41
876	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.4	0.59	10.6	0.58
877	ЗАО "ФИА-БАНК"	10.3	1.93	10.5	1.93
878	ООО КБ "ОПМ-Банк"	10.3	0.54	10.2	0.52
879	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	10.3	2.56	10.4	2.52
879	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.3	14.53	10.6	14.33
881	ЗАО Банк "Советский"	10.3	1.09	10.2	1.05
882	ООО "Витас Банк"	10.2	0.34	10.4	0.33

*С полной версией рейтинга можно ознакомиться на сайте РИА Новости - http://ria.ru/research_rating/20111004/449096440.html

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Прибыль банков в третьем квартале 2011 оказалась несколько ниже, чем в предыдущие периоды текущего года. В августе месячная прибыль российских банков впервые в 2011 году была меньше 60 млрд руб. – всего 47.4 млрд руб. В сентябре, по предварительным данным, прибыль оказалась примерно на уровне августа – 48.3 млрд руб. Результат августа был на уровне аналогичного месяца 2010 года, а прибыль в сентябре 2011 года на 21% больше, чем в сентябре 2010 года. За третий квартал банки заработали 180 млрд руб., что на 50 млрд руб. меньше, чем во втором квартале.

Всего за январь-сентябрь российские банки заработали 624 млрд руб., что почти в 1.7 раза больше результата в 2010 году. В сентябре был превышен абсолютный рекорд по заработанной прибыли российскими банками. Предыдущий рекорд был поставлен в 2010 году, когда банки по итогам 12 месяцев заработали 573 млрд руб.

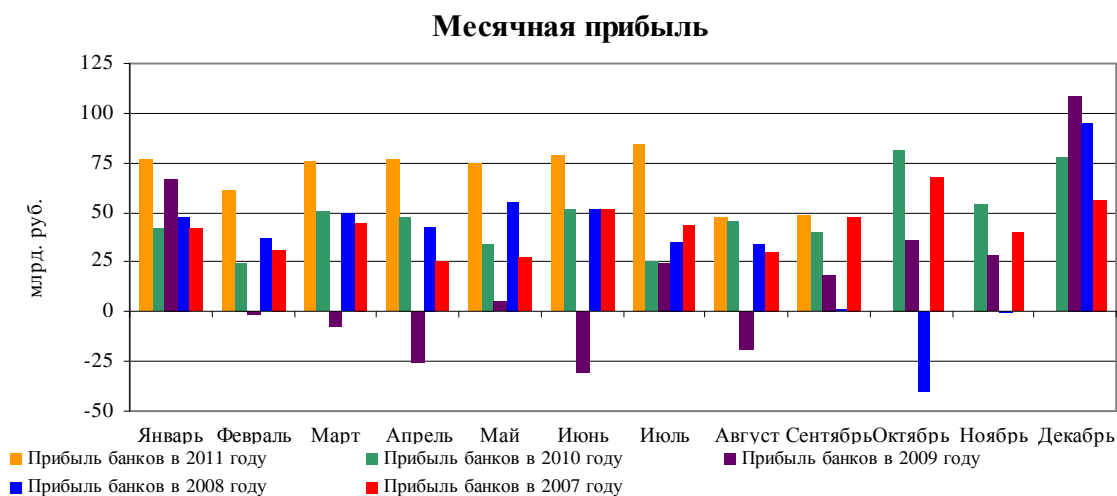
Таблица 13

Прибыльность банков

	Январь-август 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.	576	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	581	595	285	447	509

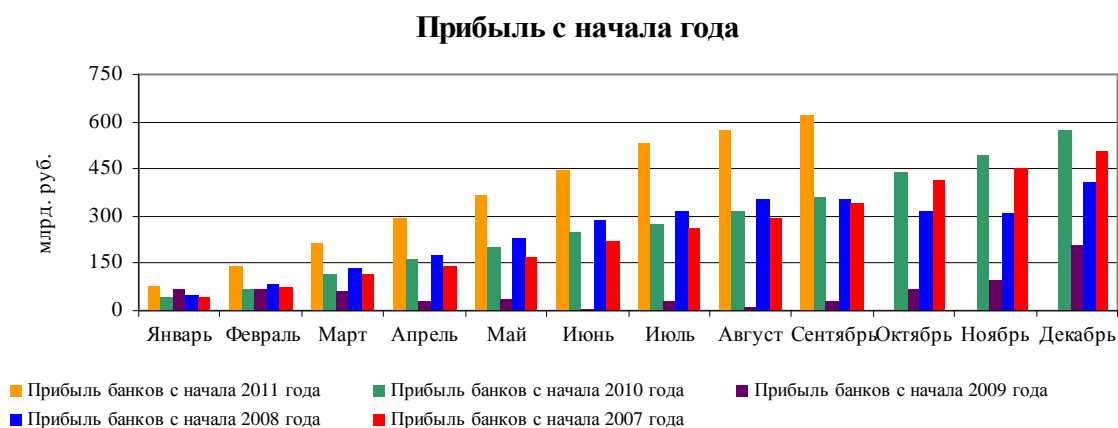
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 21



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 22

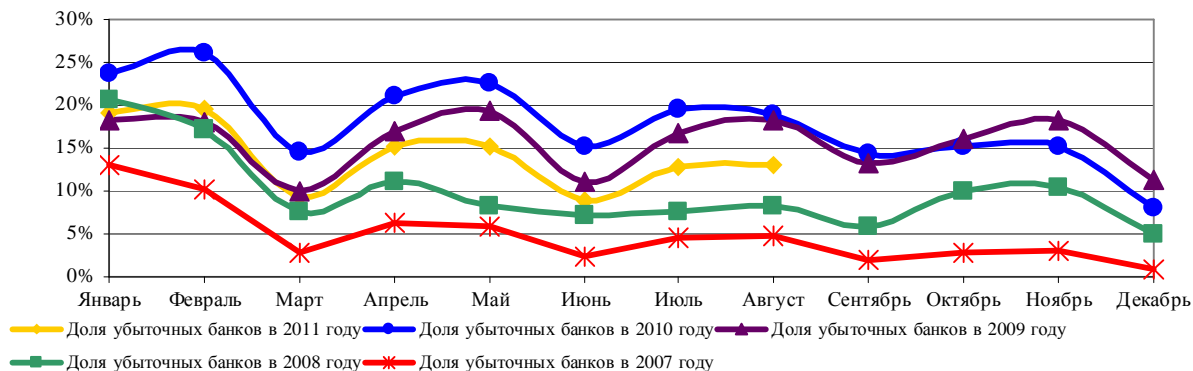


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По итогам восьми месяцев 2011 года насчитывалось 130 убыточных банков, то есть 13.1% от их общего числа. По сравнению с результатами на аналогичную дату в 2010 и 2009 годах – это явный прогресс, так как в 2009 году по итогам семи месяцев доля убыточных банков была на уровне 18.2%, а в 2010 году на 1 сентября доля убыточных банков составляла 19.0%. Но в 2007 и 2008 годах процент убыточных банков был заметно меньше – 4.8% и 8.2% соответственно.

Рисунок 23

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика