

«РИА-Аналитика»

Центр экономических исследований

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ВЫПУСК № 9
НОЯБРЬ 2011 ГОДА**



Москва 2011

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ	3
2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	4
2.1. Число банков и их структура	4
2.2. Число банковских отделений.....	5
3. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	7
3.1. Активы банковской системы России, объем и динамика.....	7
3.2. Структура активов банковской системы	8
3.3. Банковское кредитование.....	10
3.4. Пассивы банковской системы России.....	18
3.5. Капитал российских банков.....	20
3.6. Ликвидность в банковской системе России	22
3.7. Прибыль и рентабельность	22

1. ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Темпы роста банковского сектора России в октябре заметно снизились по сравнению с рекордными результатами сентября и августа. Низкие темпы роста в октябре были обусловлены отрицательной валютной переоценкой, из-за тенденции укрепления рубля, в то время как в августе и сентябре, напротив, наблюдалось ослабление рубля, и рост активов банковской системы во многом был обеспечен положительной валютной переоценкой. При этом заметных институциональных изменений в банковской системе в последние месяцы не произошло.

Суммарные активы банков в октябре 2011 года увеличились всего на 0.1%, что на фоне результатов последних месяцев (рост в сентябре на 5.2%, а в августе на 2.4%) выглядит очень слабо. Однако, без учета отрицательной валютной переоценки рост был более 1.5%. На 1 ноября 2011 года объем суммарных активов банков составил 38.5 трлн руб. Всего с начала года объем активов российской банковской системы вырос на 4.66 трлн руб. или на 13.8%.

Даже, несмотря на негативное влияние укрепления рубля на показатели номинального роста, кредитование в октябре демонстрировало достаточно неплохие темпы. В октябре наибольший темп прироста продемонстрировали кредиты физическим лицам. По итогам месяца их объем вырос на 2.2%. Кредиты реальному сектору росли с меньшим темпом – на 1.2%. В целом кредитный портфель (с учетом МБК) в октябре вырос на 0.8% до 26.8 трлн руб. (на 1 ноября 2011 года).

Октябрь и сентябрь заложили новую тенденцию в области фондирования – банки резко нарастили задолженность перед ЦБ. За последние два месяца доля кредитов, полученных от ЦБ в структуре пассивов российских банков, утроилась, и на 1 ноября 2011 года составляла 2.5% против 0.8% на 1 сентября. За октябрь объем задолженности банков перед ЦБ увеличился более чем на 460 млрд руб. до 970 млрд руб. Текущее значение является локальным максимумом с первого квартала 2010 года. До этого на протяжении более двух лет наблюдалась обратная ситуация – снижение доли средств ЦБ в структуре пассивов. Рост задолженности перед ЦБ является следствием острой нехватки ликвидности в банковской системе.

2. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В октябре число действующих банков сократилось на две единицы, и еще одна небанковская организация также лишилась лицензии. Всего по итогам десяти месяцев 2011 года число кредитных организаций сократилось на 23 единицы, причем 13 из них были реорганизованы в форме присоединения. Для сравнения в 2010 году 52 банка покинули рынок, а в 2009 году – 51.

В октябре в стране появился еще один новый банк (СМБ-БАНК), и таким образом, по итогам десяти месяцев 2011 года было зарегистрировано 4 новые кредитные организации. То есть процесс выхода новых игроков на рынок снова активизировался после заметно спада 2010 года (за весь 2010 год на рынке появился только один новый банк). Рост числа новых банков говорит о сохранении высокой привлекательности банковского сектора.

Таблица 1

Число банков

	На 01.11.11	На 01.10.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	988	991	1000	1012	1058
Из них банки	931	933	941	955	1007
И небанковские КО	57	58	58	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	227	225	219	220	226
Из них со 100%	78	78	78	80	82
И свыше 50%	34	32	31	31	26

Источник: ЦБ РФ

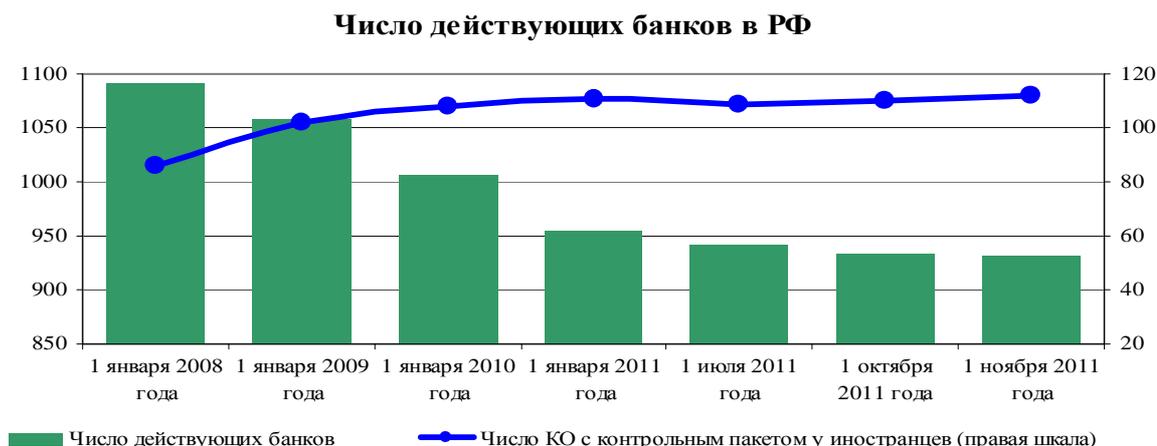
Таблица 2

Динамика числа банков

	Изменение за октябрь 2011 года	Изменение за сентябрь 2011 года	Изменение за январь-октябрь 2011 года	Изменение за 2010 год
Действующие кредитные организации	-3	-2	-23	-50
Из них банки	-2	-2	-23	-51
И банковские КО	-1	0	0	+1
Число новых КО	+1	+1	+4	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	+2	0	+1	+5
Из них со 100%	0	+1	0	+6
И свыше 50%	+2	0	+3	0
Число присоединенных банков	+1	+2	+13	+14

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

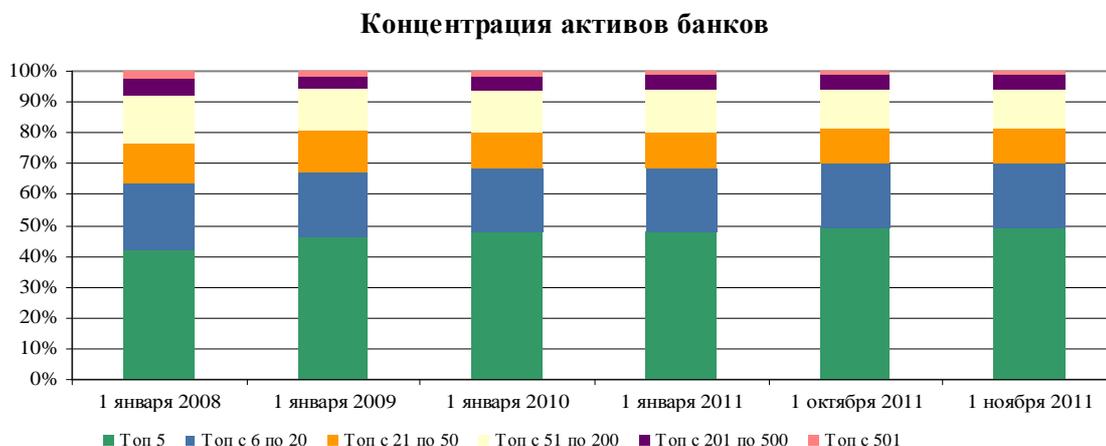
Рисунок 1



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Концентрация активов в российской банковской системе продолжает расти. На 20 крупнейших банков уже приходится более 70% всех активов страны. Для сравнения на ТОП 20 банков на 1 января 2011 года приходилось 68.6% всех активов, а на 1 января 2008 года – 63.7%. Рост концентрации происходит как за счет более быстрого органического роста крупнейших банков, которые имеют доступ к более дешевому фондированию, так и за счет поглощений.

Рисунок 2



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

2.2. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

Число банковских отделений в октябре увеличилось более чем на 200 единиц, что больше, чем в среднем в последнее время. Для сравнения, количество банковских отделений в третьем квартале увеличилось на 246 единиц, то есть рост в октябре был сопоставим с ростом за весь третий квартал. На 1 ноября число банковских отделений равнялось 43.9 тыс. офисов. Всего с начала года число банковских отделений возросло на 1130 единиц или на 2.6%.

Среднее число отделений, приходящихся на 1 банк, на 1 ноября составляло 44.4 против 44.1 на 1 октября и 42.2 на 1 января 2011 года.

Таблица 3

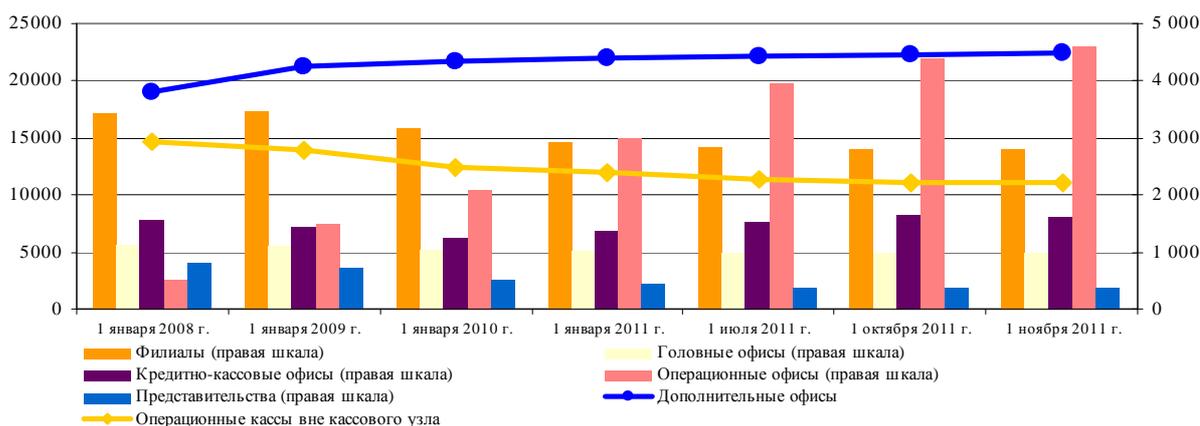
Динамика банковских отделений

	На 01.11.11	На 01.10.11	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22402	22288	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	11038	11104	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2818	2825	2855	2926	3183	3470
Головные офисы	988	991	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1626	1656	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	4617	4406	3956	2994	2109	1498
Представительства	383	386	396	460	517	721
Всего отделений	43872	43656	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 3

Динамика банковских отделений



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 4

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

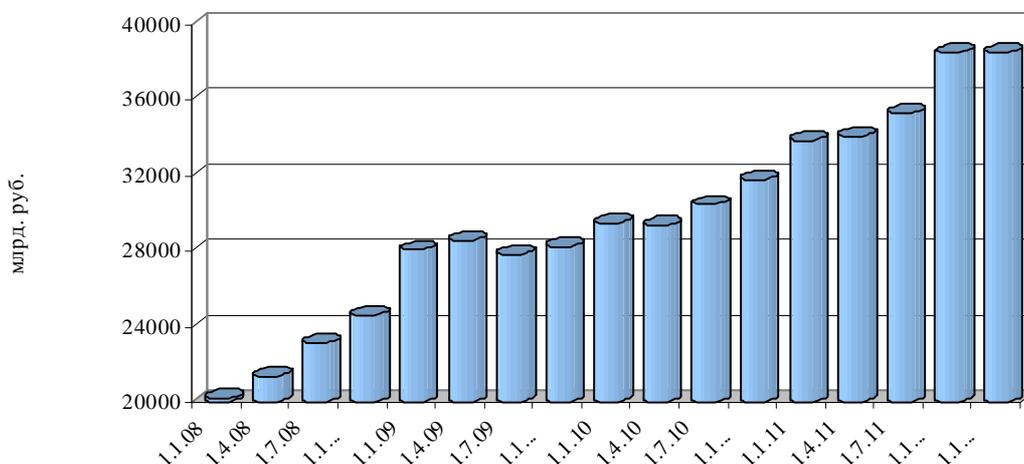
Укрепление рубля, наблюдавшееся в октябре, заметно ухудшило динамику показателей банковской системы. Суммарные активы банков в октябре 2011 года увеличились всего на 0.1%, что существенно ниже результатов последних месяцев (рост в сентябре на 5.2%, а в августе на 2.4%). Однако, как уже было сказано выше, во многом слабый рост был результатом отрицательной переоценки активов из-за укрепления рубля. Таким образом, активы, которые номинированы в иностранной валюте, были переоценены в меньшую сторону, так как курсы доллара и евро снизились.

На 1 ноября 2011 года объем суммарных активов банков составил 38.5 трлн руб. Всего с начала года объем активов российской банковской системы вырос на 4.66 трлн руб. или 13.8%. Для сравнения прирост за 10 месяцев 2010 года был на уровне 2.47 трлн руб. или 8.4%.

Темпы роста активов в 2010 году были меньше, чем в текущем из-за того, что в 2010 году действовал фактор сокращения поддержки банковского сектора со стороны ЦБ. Если на 1 января 2010 года объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, составлял 1423 млрд руб., то на 1 января 2011 года – уже всего 326 млрд руб., то есть государство в лице ЦБ РФ в 2010 году забрало из банковской системы порядка 1.1 трлн руб., что было трудно скомпенсировать ростом других типов обязательств. В второй половине 2011 года. Напротив, банки наращивают задолженность перед ЦБ РФ, которая уже превысила 900 млрд руб.

Рисунок 5

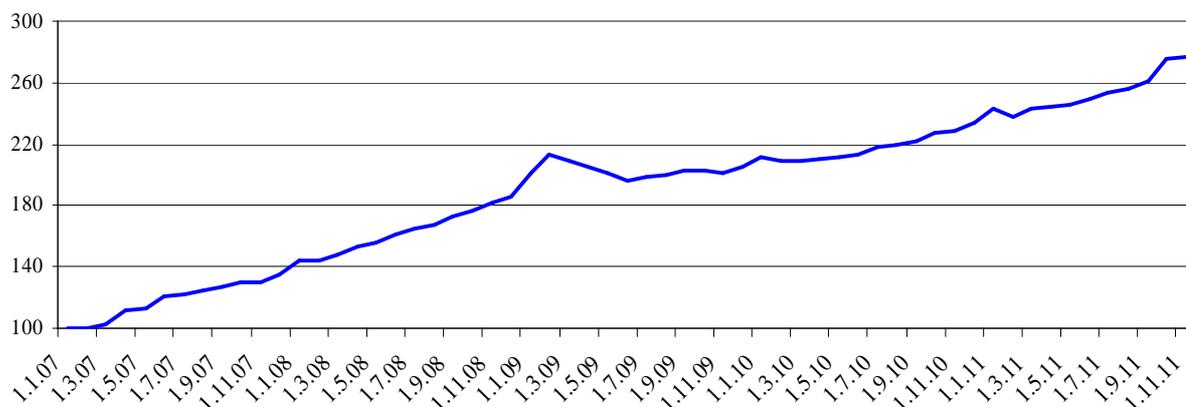
Объем активов в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 6

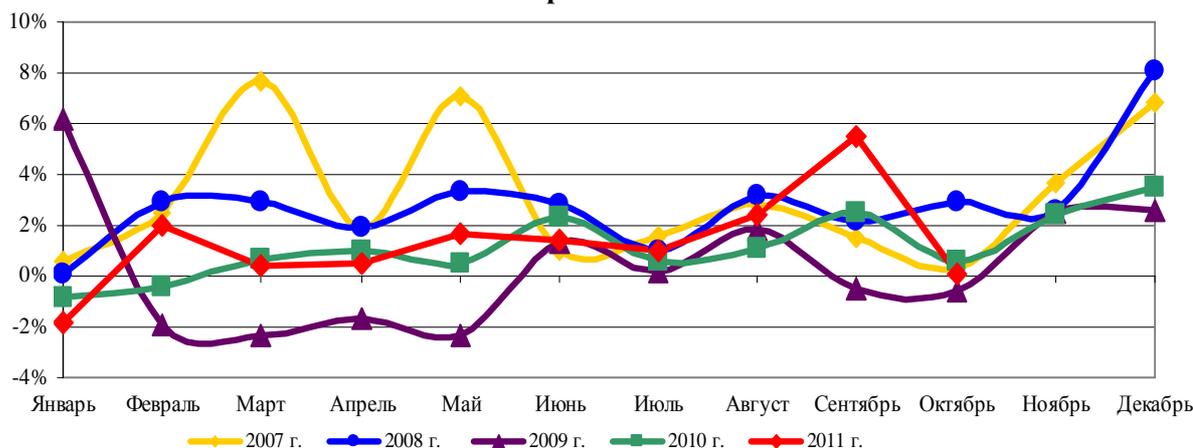
Прирост активов (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 7

Темпы роста активов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В октябре из-за укрепления рубля доля валютных активов в российской банковской системе немного снизилась. На 1 ноября на долю валютных активов в российской банковской системе приходилось 23.7% всех активов. Для сравнения на 1 октября – 24.5%.

Таблица 4

Валютная структура активов в региональном разрезе на 1 ноября 2011 года

Регионы	Объем активов местных банков на 1 ноября 2011 года в рублях, млрд. руб.	Объем активов местных банков на 1 ноября 2011 года в иностранной валюте, млрд. руб.	Доля валютных активов на 1 ноября 2011	Доля валютных активов на 1 сентября 2011
Центральный ФО	25504	8521	25.0%	24.9%
Северо-Западный ФО	950	226	19.2%	19.0%
Южный ФО	180	14	7.1%	6.5%
Северо-Кавказский ФО	58	4	6.0%	5.7%
Приволжский ФО	1137	99	8.0%	7.4%
Уральский ФО	699	126	15.3%	16.4%
Сибирский ФО	470	112	19.2%	16.5%
Дальневосточный ФО	345	21	5.8%	5.1%
Россия	29343	9121	23.7%	23.5%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Весьма парадоксальным выглядит тот факт, что на фоне нарастания нестабильности на мировых финансовых рынках и проблем с ликвидностью у российских банков кредитование растет достаточно быстро, и доля кредитов в структуре активов продолжает увеличиваться. По итогам октября был продемонстрирован очередной локальный максимум – доля кредитов в структуре активов на 1 ноября 2011 года равнялась 69.8%. Это является максимальным значением с ноября 2009 года. Всего за десять месяцев 2011 года доля кредитов в суммарных активах выросла на 4.2 процентного пункта.

Несмотря на столь внушительный прирост доли в этом году, до рекордных уровней еще достаточно далеко – кредиты в структуре активов на 1 октября 2008 года занимали 77.6%. Быстрый рост кредитования является позитивным сигналом для ближайших перспектив экономики. При этом, как уже говорилось выше, на фоне проблем с ликвидностью свободных ресурсов у банков не так много, поэтому наращивать портфель приходится за счет сокращения других активов.

В последнее время доля ценных бумаг в активах показывает фактически обратную динамику относительно кредитного портфеля. Если на 1 июля доля ценных бумаг равнялась 17.6%, то на 1 ноября – всего 15.7%. Этот результат также является локальным минимумом с января 2010 года.

Таблица 5

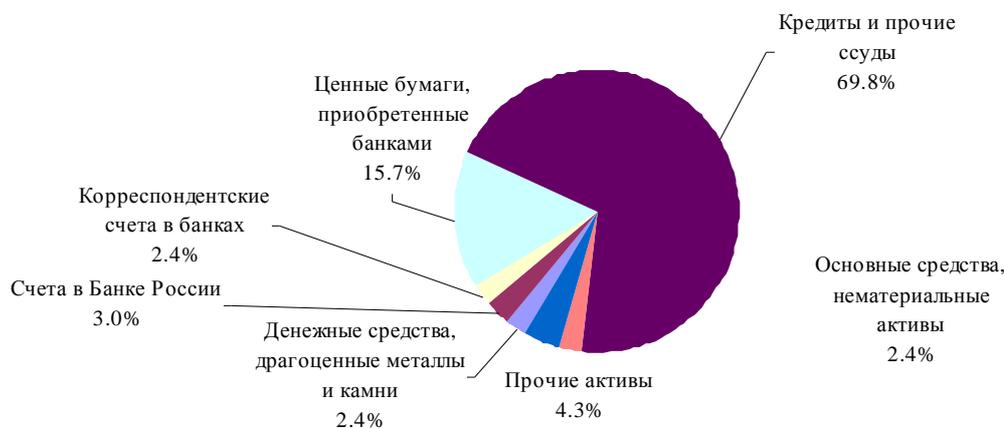
Структура активов

Активы	1 ноября 2011 года	1 октября 2011 года	Изменение в октябре 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 ноября 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	3.0%	3.5%	-0.5	5.4%	3.1%	6.0%
Корреспондентские счета в банках	2.4%	2.3%	0.1	2.5%	2.1%	2.9%
Ценные бумаги, приобретенные банками	15.7%	16.0%	-0.3	17.2%	18.3%	14.6%
Кредиты и прочие ссуды	69.8%	69.3%	0.5	65.6%	67.7%	67.5%
Основные средства, нематериальные активы	2.4%	2.4%	0.0	2.6%	2.6%	2.7%
Прочие активы	4.3%	4.2%	0.1	4.0%	4.0%	3.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 8

Структура активов на 1 ноября 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

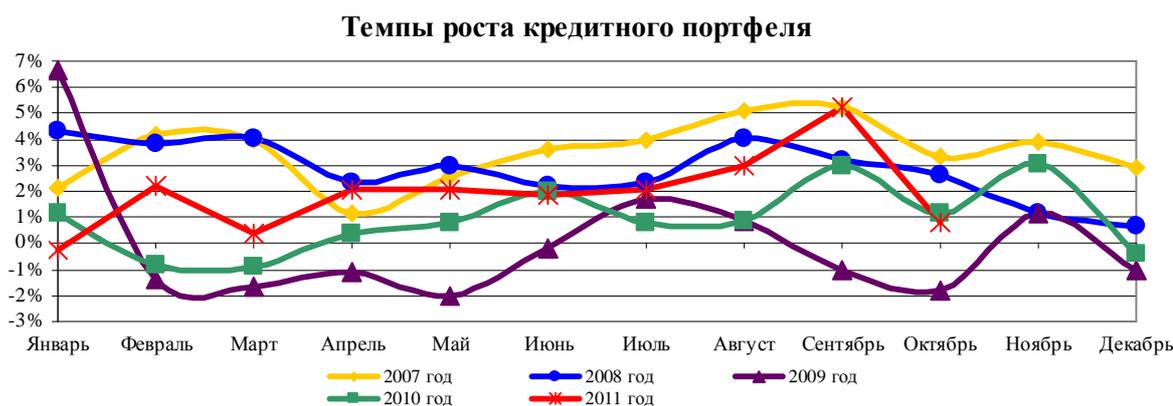
3.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

По итогам десяти месяцев 2011 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств у российских банков вырос на 21.1% или 4.66 трлн руб. в абсолютных величинах. При этом в последние месяцы темпы роста кредитного портфеля заметно увеличились. В августе объем кредитов у банков вырос на 3.0%, в сентябре кредитный портфель российских банков вырос на 5.2%, что является максимальным темпом роста с января 2009 года, а в октябре рост составил 0.8%. Темпы роста кредитов оказались выше темпов роста

активов, что и предопределило рост этой компоненты в структуре активов. Однако стоит отметить, что в последние месяцы значительное влияние на темпы роста кредитного портфеля оказывала валютная переоценка вследствие значительного ослабления и укрепления рубля. Так, например, в августе и сентябре быстрый рост кредитного портфеля во многом был связан с положительной валютной переоценкой (кредиты, выданные в валюте отличной от рубля, при росте курса растут в рублевом эквиваленте). По расчетам экспертов «РИА-Аналитика», в эти два месяца порядка половины прироста было вызвано снижением курса рубля. С другой стороны в октябре напротив наблюдалось заметное укрепление рубля, что предопределило относительно невысокие темпы прироста в этот месяц.

На 1 ноября 2011 года суммарный кредитный портфель российских банков достиг 26.8 трлн руб. Из них более 5.18 трлн руб. это кредиты физическим лицам, а кредитов нефинансовым организациям предоставлено на сумму порядка 16.88 трлн руб. Еще 4.17 трлн руб. в кредитном портфеле – это задолженность других банков и финансовых организаций.

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

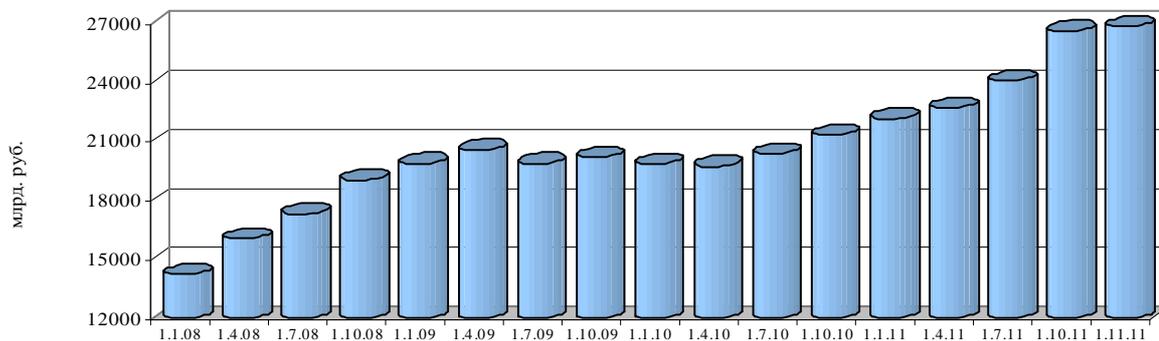
Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 11

Объем кредитного портфеля в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

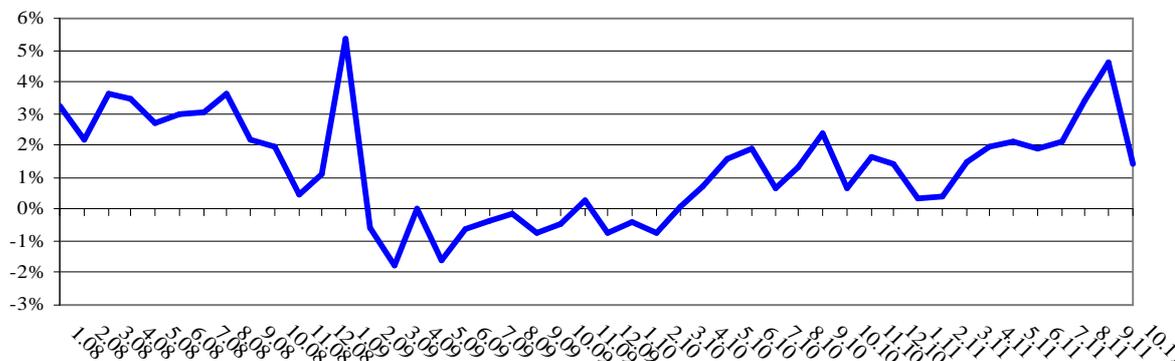
В октябре наибольший темп прироста продемонстрировали кредиты физическим лицам. По итогам месяца их объем вырос на 2.2% (в октябре 2010 года на 1.7%), при этом кредиты реальному сектору росли с меньшим темпом – на 1.2%, что, однако, все же больше чем прирост в аналогичном месяце 2010 года (0.4%). Всего за последние два года кредиты физическим лицам росли быстрее кредитов нефинансовым предприятиям в 16-ти месяцах из 24-х. Таким образом, опять наблюдается тенденция к более быстрому росту кредитования физических лиц по сравнению с кредитованием реального сектора.

Более быстрая динамика кредитов физических лиц в октябре отчасти объясняется тем, что кредиты этим заемщикам реже выдаются в иностранной валюте по сравнению с кредитами юрлицам. Поэтому заметное укрепление рубля в меньшей степени сказалось в негативном ключе на динамику объема кредитов физическим лицам.

Отрицательную динамику в октябре продемонстрировали межбанковские кредиты, которые по итогам месяца сократились на 2.3%, что опять же во многом связано с изменением курса рубля и соответственно с валютной переоценкой.

Рисунок 12

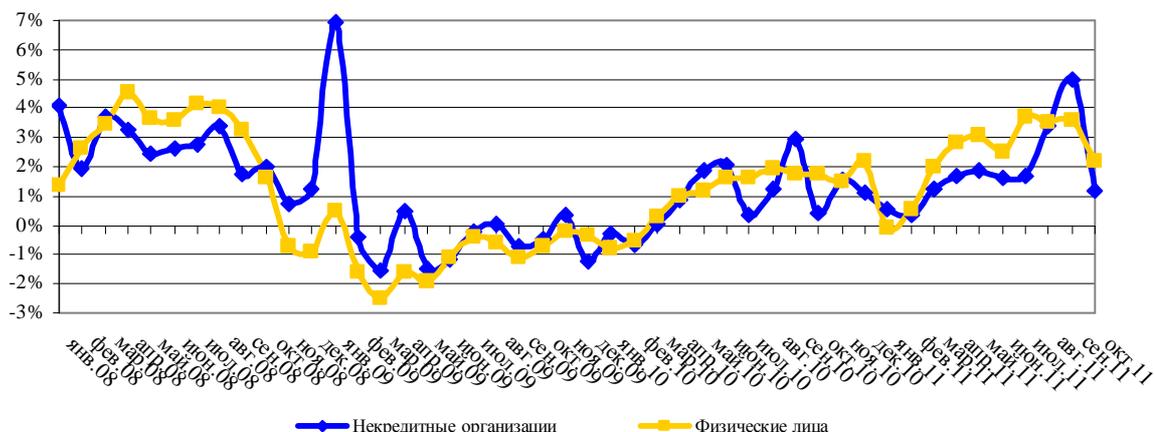
Темпы роста кредитного портфеля не кредитным организациям и физическим лицам



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 13

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По итогам октября эксперты «РИА-Аналитика» составили рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 ноября 2011 года¹. Согласно рейтингу число банков, демонстрирующих рост объема кредитного портфеля, в октябре 2011 года составило 559 единиц. Таким образом, несмотря на высокие темпы роста кредитного портфеля, в целом продолжилась тенденция сокращения числа кредитных организаций, у которых наблюдается позитивная динамика. Для справки, в сентябре рост демонстрировали 567 банков, в июле и августе – 577 банков, а в июне 635.

У крупнейших банков ситуация несколько иная, чем в целом по банковской системе. Среди 50 крупнейших, число банков, демонстрирующих рост кредитного портфеля, в октябре увеличилось до 35 против 32 банков в сентябре. Однако в августе демонстрировали рост 41 из 50-ти крупнейших банков.

В абсолютных величинах наилучшую динамику среди 50 крупнейших банков по размеру кредитного портфеля продемонстрировал ОАО «Сбербанк России». Его портфель за месяц увеличился на 176 млрд руб. В относительных величинах рост у Сбербанка составил 2.4%, что несколько лучше, чем в среднем по стране. Всего на 1 ноября 2011 года кредитный портфель Сбербанка равнялся 7.45 трлн руб. Вторым по динамике кредитного портфеля в октябре стал Банк ВТБ 24, у которого объем кредитного портфеля на 1 ноября составил 1.08 трлн руб., что на 57.8 млрд руб. и 5.7% больше, чем на 1 октября текущего года. Похожий с ВТБ 24 результат продемонстрировал по итогам ноября ОАО «АЛЬФА-БАНК», у которого кредитный портфель увеличился на 55.9 млрд руб. или на 8%.

¹ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20111123/495800931.html

Наилучшую динамику среди крупнейших банков в относительных величинах продемонстрировал ЗАО «КБ ДельтаКредит», у которого кредитный портфель увеличился за месяц на 17.3% до 57.5 млрд руб. на 1 ноября 2011 года. Такой рост позволил банку добиться заметного прогресса в рейтинге – по сравнению с рейтингом за предыдущий месяц ДельтаКредит переместился на 5 мест и на 1 ноября занимает 49 строчку в рейтинге. Высокие темпы роста кредитного портфеля наблюдались также у ОАО «СКБ-банк», кредитный портфель которого вырос на 15.1% или на 10.5 млрд руб. Из-за быстрого роста СКБ-банк поднялся в рейтинге на 3 позиции – до 44 места. Хорошая динамика в октябре среди крупнейших банков наблюдался у ОАО КБ «Восточный», который переместился с 37 на 32 позицию в рейтинге за счет роста кредитного портфеля на 14.4%. В октябре помимо ОАО «СКБ-банк» на 3 места улучшили свои позиции еще ряд банков. ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» переместился с 44 на 41 место (рост кредитного портфеля в октябре на 6.3% или на 4.9 млрд руб.), АКБ «Абсолют Банк» – с 42 на 39 место (рост кредитного портфеля в октябре на 7.7% или на 6.5 млрд руб.) и ОАО «АБ «РОССИЯ» – с 23 на 20 место (рост кредитного портфеля в октябре на 8.5% или на 11.9 млрд руб.).

Наиболее сильное сокращение кредитного портфеля наблюдалось у ЗАО ЮниКредит Банк. ЮниКредит Банк в октябре сократил свой кредитный портфель на 51 млрд руб. или на 6.3%, но к потере мест в рейтинге это не привело. Стоит отметить, что в прошлом месяце у данного банка наблюдался очень значительный рост (порядка 80 млрд руб.), что во многом было связано с необходимостью размещения большого объема привлеченных средств (крупного депозита от юридического лица), а теперь произошла обратная транзакция и кредитный портфель сократился. Также заметное сокращение кредитного портфеля среди крупнейших банков наблюдалось у ЗАО «Банк Интеза», у которого портфель кредитов в октябре сократился на 10.1% или на 8.5 млрд руб. Такое значительное сокращение привело к потере 5 мест в рейтинге, и на 1 ноября банк занял 46 место. Заметная потеря мест в октябре в рейтинге (4 места) также наблюдалась у ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», у которого кредитный портфель сократился по итогам октября на 2% или на 2.0 млрд руб.

Таблица 6

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 ноября 2011 года²

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1.11.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 1.10.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 1.11.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 1.11.11, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.11.11
1	ОАО "Сбербанк России"	7446.1	7270.0	5405.5	1615.1	3.94%	4.08%	4.51%	2.96%
2	ОАО Банк ВТБ	2715.5	2666.9	1734.7	0.274	3.82%	3.94%	5.74%	93.72%
3	ГПБ (ОАО)	1378.2	1375.3	1140.4	97.50	0.68%	0.67%	0.77%	0.58%
4	ОАО "Россельхозбанк"	1143.6	1131.4	781.8	135.3	6.05%	5.96%	8.64%	1.23%
5	ВТБ 24 (ЗАО)	1076.3	1018.6	80.27	534.1	3.57%	3.90%	15.18%	4.92%
6	ЗАО ЮниКредит Банк	758.7	809.8	379.9	76.46	2.39%	2.28%	3.13%	8.15%
7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	755.9	700.1	564.9	92.52	4.27%	4.48%	3.35%	13.97%
8	ОАО "Банк Москвы"	659.1	642.9	475.9	68.48	23.90%	21.98%	28.45%	18.10%
9	ЗАО "Райффайзенбанк"	491.2	493.2	280.8	100.6	2.83%	2.85%	3.01%	5.44%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	483.2	461.2	206.3	183.5	6.79%	7.24%	7.68%	9.25%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	406.1	385.6	303.3	41.59	5.73%	6.20%	4.78%	21.03%
12	ОАО "ТрансКредитБанк"	362.7	359.5	218.8	82.07	2.30%	2.39%	2.69%	3.01%
13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	344.6	320.0	269.7	13.69	2.62%	2.87%	2.71%	9.08%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	288.6	284.8	176.8	75.58	6.33%	6.60%	7.11%	7.47%
15	ОАО "МДМ Банк"	249.0	249.3	148.1	58.86	8.32%	8.60%	8.01%	14.86%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	239.2	230.0	187.3	20.07	3.51%	3.63%	4.19%	2.81%
17	ОАО "Нордеа Банк"	213.6	214.8	162.5	14.82	1.43%	1.46%	1.44%	4.79%
18	ОАО "АК БАРС" БАНК	169.2	169.4	132.9	25.71	3.65%	3.94%	2.39%	11.59%
19	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	168.8	168.6	125.3	28.08	1.26%	1.33%	0.92%	3.47%
20	ОАО "АБ "РОССИЯ"	152.7	140.8	114.8	3.791	2.25%	2.44%	2.74%	7.83%
21	ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	149.0	149.6	75.49	39.45	0.51%	1.01%	0.48%	1.01%
22	ОАО Банк ЗЕНИТ	147.8	147.5	120.2	9.295	3.56%	3.49%	3.91%	5.97%
23	ОАО Банк "Петрокоммерц"	145.9	147.2	86.17	10.22	6.98%	7.79%	10.63%	9.78%
24	Банк "Возрождение" (ОАО)	140.8	134.8	109.6	22.99	6.21%	6.48%	7.33%	3.13%
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	135.4	130.2	53.08	33.37	2.22%	2.30%	0.00%	9.01%
26	ОАО АКБ "Связь-Банк"	121.3	108.3	91.33	12.49	3.75%	4.18%	3.30%	11.03%
27	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	118.4	119.2	91.13	3.330	0.87%	0.86%	0.86%	7.49%
28	ООО "ХКФ Банк"	118.0	106.5	0.654	108.6	14.33%	15.44%	1.67%	15.56%
29	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	117.5	128.4	26.90	0.034	0.89%	0.87%	3.89%	0.00%
30	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	113.6	105.7	6.199	101.0	10.35%	11.58%	54.23%	8.32%
31	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	109.6	105.8	27.50	75.97	2.77%	2.68%	2.28%	3.17%
32	ОАО КБ "Восточный"	103.5	90.47	2.063	89.64	3.83%	4.26%	28.07%	3.77%
33	ОАО "ОТП Банк"	100.0	95.82	7.140	81.77	10.30%	10.54%	10.92%	11.65%

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Новости http://ria.ru/research_rating/20111123/495800931.html

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 1.11.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 1.10.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 1.11.11, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 1.11.11, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 1.11.11	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 1.11.11
34	ООО "Русфинанс Банк"	96.84	94.92	0.153	96.11	9.85%	9.94%	11.08%	9.91%
35	ОАО "МИНБ"	95.17	94.04	91.12	3.149	0.58%	0.65%	0.54%	1.89%
36	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	95.09	97.07	55.33	30.80	5.21%	4.98%	6.08%	5.14%
37	ОАО "МСП Банк"	90.26	93.25	6.991	0.000	1.05%	1.01%	9.86%	–
38	"БНП ПАРИБА" ЗАО	89.99	87.66	40.32	22.06	0.89%	0.91%	1.48%	0.90%
39	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	89.84	83.38	34.27	36.66	7.65%	8.59%	17.09%	2.72%
40	ОАО "БИНБАНК"	86.70	85.34	58.40	7.947	3.82%	3.84%	1.26%	32.39%
41	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	83.84	78.90	19.10	54.02	3.40%	3.64%	1.49%	4.74%
42	ООО "Дойче Банк"	82.18	86.76	3.916	0.000	0.00%	0.00%	0.00%	–
43	"ТКБ" (ЗАО)	82.12	80.56	68.59	10.48	4.05%	4.00%	4.04%	5.35%
44	ОАО "СКБ-банк"	79.84	69.34	26.30	40.40	3.69%	4.15%	5.09%	3.86%
45	АКБ "МБРР" (ОАО)	79.15	77.19	43.01	12.62	5.18%	5.45%	4.11%	16.85%
46	ЗАО "Банк Интеза"	75.81	84.36	60.99	7.141	9.13%	7.77%	8.00%	28.51%
47	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	75.41	76.44	49.35	21.06	6.55%	6.68%	5.75%	9.82%
48	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	59.75	53.71	47.27	8.993	3.75%	3.94%	4.15%	3.00%
49	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	57.51	49.02	0.001	45.64	0.26%	0.35%	0.00%	0.32%
50	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	56.28	57.22	41.48	5.264	0.97%	0.84%	0.34%	7.76%

Источник: РИА-Аналитика по данным ЦБ РФ

Рост абсолютного объема просроченной задолженности по банковским кредитам в России наблюдается уже шестой месяц подряд. Однако доля просроченной задолженности продолжает снижаться, что объясняется более быстрым ростом кредитного портфеля по сравнению с ростом объема просроченной задолженности. В октябре просроченная задолженность выросла на 4 млрд руб. (или на 0.3%), и на 1 ноября 2011 года составила 1.17 трлн руб.

Доля просроченной задолженности в банковской системе на 1 ноября составила 4.35% против 4.37% на 1 октября 2011 года. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в октябре снизилась незначительно, и на 1 ноября 2011 года составляла 5.01% против 5.02% на 1 октября. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась при этом на 0.17 процентного пункта до 5.78%.

В октябре Банк Москвы, как и в предыдущие месяцы, стал основной причиной роста просроченной задолженности в целом по стране. По итогам октября, по оценкам экспертов «РИА-Аналитика», у Банка Москвы объем просроченной задолженности увеличился на 16 млрд руб., или на 11.5%. Результат октября несколько лучше, чем в предыдущие месяцы, так как до этого просроченная задолженность росла в среднем на 15-25 млрд руб. в месяц. Всего с начала года объем просрочки у Банка Москвы вырос уже на 135 млрд руб. или почти в 8 раз. Доля просроченной задолженности у банка по итогам октября выросла на 2.9 процентного пункта до 23.9% на 1 ноября 2011 года. По доле просроченной задолженности Банк Москвы по итогам октября занимает одно из последних мест в стране – только у 4 банков из 922 ситуация с просрочкой еще хуже. Без учета результатов Банка Москвы в банковской системе наблюдалось сокращение объема просроченной задолженности на 10 млрд руб.

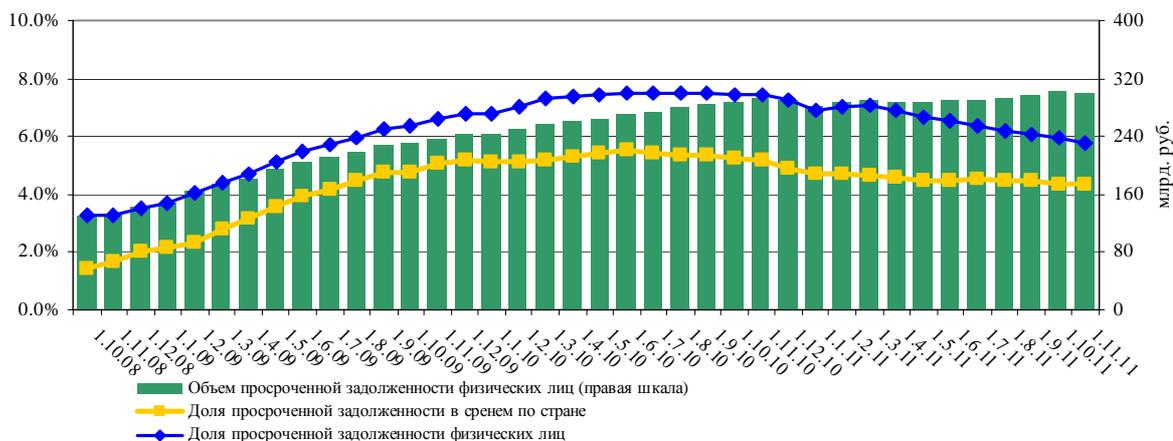
Рисунок 14



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 15

Просроченная задолженность физических лиц



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Октябрь и сентябрь заложили новую тенденцию в области фондирования, и существует вероятность, что она может продлиться относительно долго. В сентябре и октябре банки резко нарастили задолженность перед ЦБ, при этом остальные пассивы (кроме депозитов юрлиц) продемонстрировали снижение долей в структуре суммарных пассивов.

За последние два месяца доля кредитов, полученных от ЦБ, в структуре пассивов российских банков практически утроилась и на 1 ноября 2011 года составляла 2.5%. За октябрь объем задолженности банков перед ЦБ увеличился более чем на 460 млрд руб. до 970 млрд руб. Текущее значение является локальным максимумом с первого квартала 2010 года. До этого на протяжении более двух лет наблюдалась обратная ситуация – снижение доли средств ЦБ в структуре пассивов. Напомним, в кризис 2008-2009 годов Банк России резко расширил поддержку банковского сектора – максимальная задолженность перед ЦБ, зафиксированная ежемесячной отчетностью, составляла более 3.3 трлн. руб. или 12.3% от всего объема обязательств банков. Рекордные значения наблюдались в первом квартале 2009 года, а после этого объем поддержки со стороны ЦБ непрерывно сокращался. Рост объема полученных средств от ЦБ и соответственно доли их в пассивах, который наблюдается сейчас, обусловлен новой достаточно сильной вольной кризиса на мировых рынках. Как и кризис трехлетней давности, текущие события в мире заметно сказываются на российской действительности и в частности проявляются в виде кризиса ликвидности в российской банковской системе. Монетарные власти в лице ЦБ помогают банкам справиться с их проблемами, что

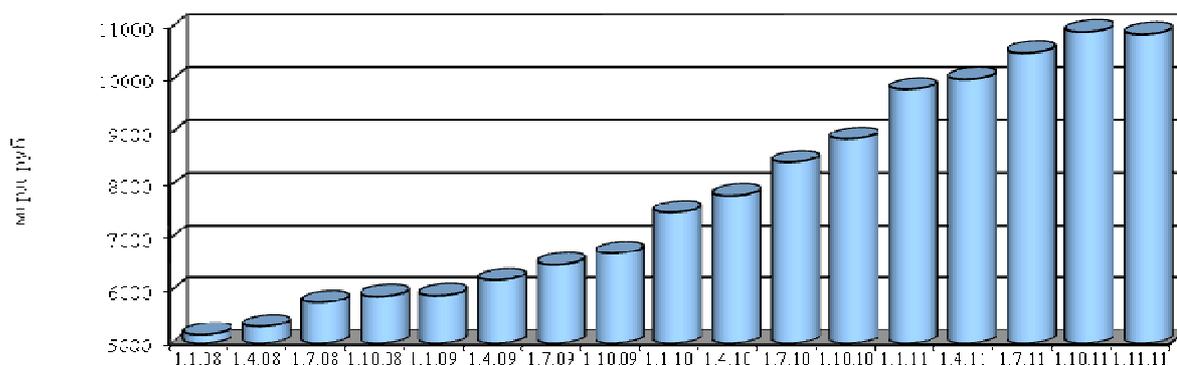
выражается в финансовой подпитке банков кредитными ресурсами. Так как ситуация в мире, вероятнее всего, не будет улучшаться в ближайшее время, российские банки достаточно продолжительный период будут нуждаться в поддержке со стороны ЦБ.

Помимо роста объема обязательств перед ЦБ российские банки демонстрируют рост объемов депозитов юрлиц. По итогам третьего квартала объем депозитов юрлиц вырос более чем на 20%, однако на фоне укрепления рубля в октябре наблюдалось небольшое снижение. Доля депозитов юридических лиц в структуре пассивов за десять месяцев 2011 года выросла на 2.4 процентного пункта до 20.3% на 1 ноября 2011 года. Столь внушительный рост связан, с одной стороны, с ослаблением рубля во второй половине 2011 года, а с другой стороны, подготовкой бизнеса к кризису. Предприятия и организации значительный объем сбережений держат именно на валютных депозитах, поэтому рост курса доллара и евро в значительной мере повлиял на рост депозитов в рублевом эквиваленте. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств размещают на депозитах.

Депозиты физических лиц в октябре сократились впервые с января текущего года, а начиная со второй половины 2009 года, было всего два случая, когда депозиты физических лиц демонстрировали отрицательные месячные темпы роста. В октябре 2011 года объем депозитов уменьшился на 0.4%. Всего с начала года депозиты выросли на 10.8%. В 2010 году рост был намного больше – за те же десять месяцев в 2010 году депозиты физических лиц увеличились более чем на 21%. На 1 ноября 2011 года объем депозитов достиг 10.88 трлн руб.

Рисунок 16

Объем депозитов физических лиц в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 7

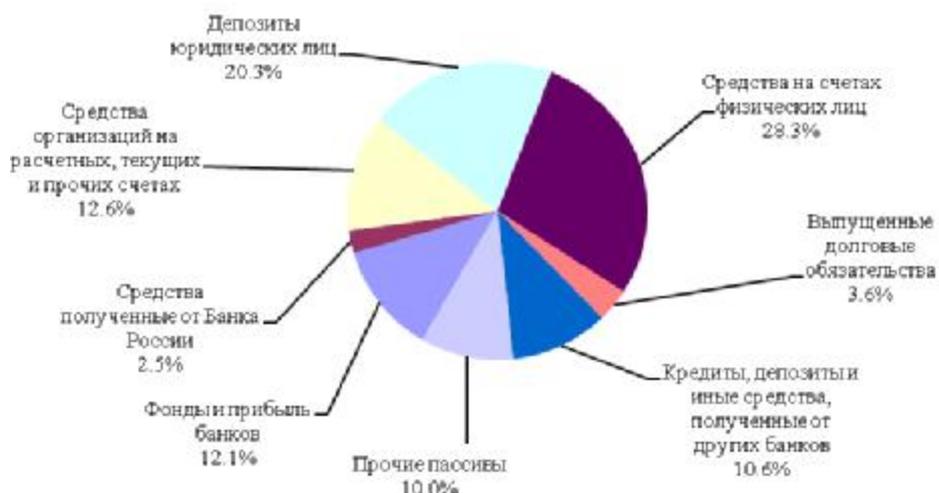
Структура пассивов

Пассивы	1 ноября 2011 года	1 октября 2011 года	Изменение в октябре 2011 года в п.п.	1 января 2011 года	1 ноября 2010 года	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	12.1%	11.8%	0.3	12.8%	13.0%	12.8%
Средства полученные от Банка России	2.5%	1.3%	1.2	1.0%	1.0%	4.8%
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	12.6%	13.2%	-0.6	14.3%	13.3%	13.1%
Депозиты юридических лиц	20.3%	20.7%	-0.4	17.9%	17.5%	18.6%
Средства на счетах физических лиц	28.3%	28.4%	-0.1	29.0%	28.5%	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	3.6%	3.7%	-0.1	4.0%	4.0%	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	10.6%	10.8%	-0.2	11.1%	11.3%	10.6%
Прочие пассивы	10.0%	10.1%	-0.1	9.9%	11.4%	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 17

Структура пассивов на 1 ноября 2011 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Если в последние месяцы темпы роста собственного капитала у банков заметно отставали от роста активов, то в октябре данная тенденция прервалась. В октябре собственный капитал российских банков вырос на 1.1% на фоне роста активов всего на 0.1%. Всего с начала 2011 года собственный капитал вырос на 4.4%, что немного по меркам докризисных лет. Однако в 2010 году динамика была еще более

слабой – за первые десять месяцев 2010 года собственный капитал и вовсе показывал отрицательную динамику.

Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Таблица 8

Динамика собственного капитала

	1 ноября 2011 года	1 октября 2011 года	Прирост в октябре 2011 года, %	Прирост в 2011 году, %	Прирост в 2010 году, %	Прирост в 2009 году, %
Собственный капитал, млрд. руб.	4941	4888	1.1%	4.4%	2.4%	21.2%
Уставной капитал, млрд. руб.	1206	1187	0.2%	1.7%	-4.7%	41.2%
Активы, млрд. руб.	38464	38443	0.1%	13.8%	14.9%	5.0%

*Оценка экспертов «РИА-Аналитика»

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

За десять месяцев 2011 года средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18.1% до 15.1% на 1 ноября 2011 года. Тем самым средняя достаточность уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году средняя достаточность была на уровне 14-15%.

Кроме всего прочего, распределение капитала по банкам неоднородно, и в банковской системе насчитывается порядка 250 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 9

Достаточность собственного капитала

	1 ноября 2011 года	1 октября 2011 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	15.1%	15.2%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	22.5%	21.4%	25%
Число банков с достаточностью меньше 12%	103	102	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн. руб.	143	114	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

3.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Ситуация с ликвидностью в банковской системе России остается напряженной. В сентябре и октябре банки резко нарастили обязательства перед ЦБ, а монетарные власти пообещали всестороннюю поддержку банковскому сектору. Но пока ситуация не выправилась. Сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности стабильно закрепилось в отрицательной области, межбанковские ставки держатся на достаточно высоком уровне, и даже ставки по депозитам уже пошли вверх.

По мнению экспертов «РИА-Аналитика», основной причиной кризиса ликвидности в банковской системе сейчас является неполное финансирование госрасходов на фоне продолжающегося оттока капитала. Ежемесячный отток капитала в последнее время составляет 9-14 млрд долл. Объем оплаченных расходов государства заметно отстает от запланированных в бюджете, что выражается в значительном профиците бюджета. Эксперты «РИА-Аналитика» ожидают, что по итогам декабря, когда большой объем госрасходов будет профинансирован из бюджета, ситуация с ликвидностью у банков заметно улучшится, но вряд ли выправится полностью.

3.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Уменьшение прибыли в августе и сентябре оказалось неслучайным, и в октябре прибыль также была несколько ниже, чем в первой половине 2011 года. С августа месячная прибыль российских банков стала меньше 55 млрд руб., хотя до этого в среднем была на уровне 70-80 млрд руб. В октябре банки заработали более 50 млрд руб., что несколько больше, чем в августе и сентябре (47.4 млрд руб. и 48.3 млрд руб. соответственно), однако результат в октябре 2011 года был почти на 40% меньше, чем в аналогичный месяц 2010 года. Октябрь стал первым месяцем в 2011 году, когда прибыль оказалась меньше результатов 2010 года.

Всего за январь-октябрь российские банки заработали 676 млрд руб., что в 1.5 раза больше результата аналогичного периода в 2010 году.

Таблица 10

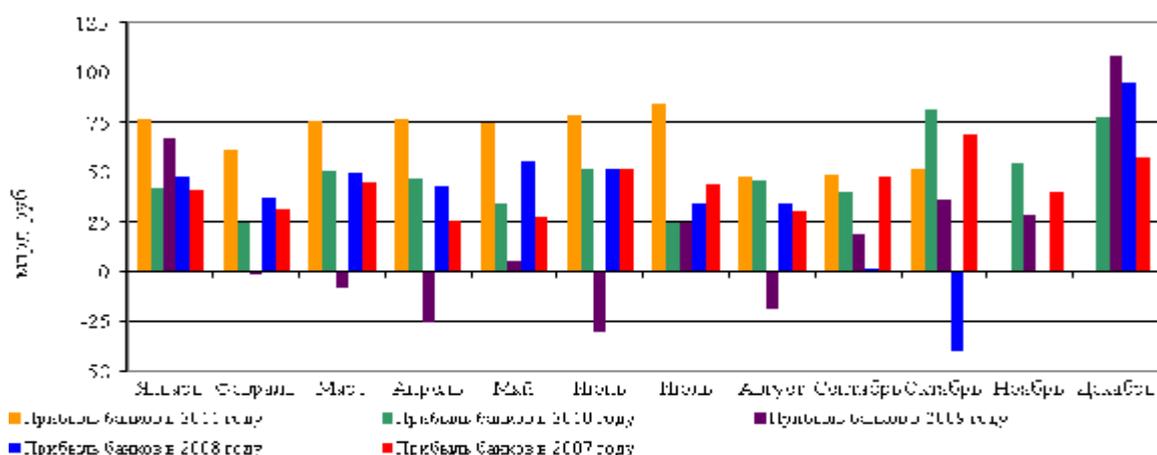
Прибыльность банков

	Январь-октябрь 2011 года	2010 год	2009 год	2008 год	2007 год
Рентабельность капитала	17.8%	12.5%	4.9%	13.3%	22.7%
Рентабельность активов	2.4%	1.9%	0.7%	1.8%	3.0%
Прибыль банков, млрд. руб.	676	573	205	409	508
Прибыль прибыльных банков, млрд. руб.	682	595	285	447	509

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 19

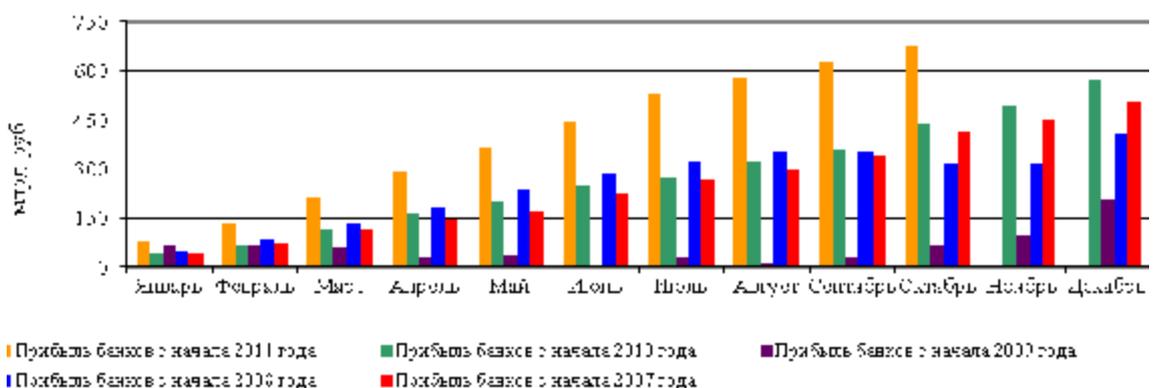
Месячная прибыль



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

Рисунок 20

Прибыль с начала года

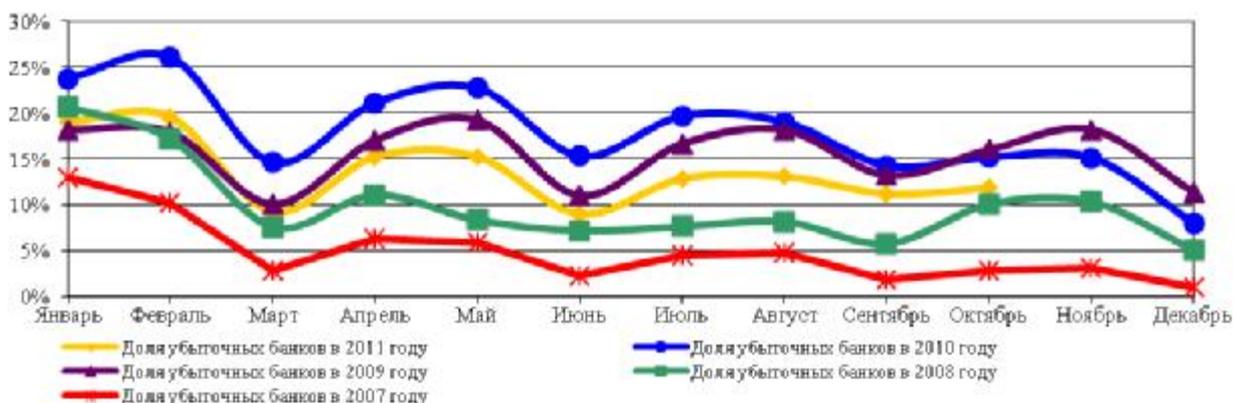


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика

По итогам десяти месяцев 2011 года насчитывалось 117 убыточных банков, то есть 11.9% от их общего числа. В 2010 и 2009 года доля убыточных банков был намного выше – 15.2% и 16.0% соответственно. Однако от результата 2007 года (2.8%) текущее значение отстает очень сильно.

Рисунок 21

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА-Аналитика