

Аналитический бюллетень

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

ЯНВАРЬ-ИЮНЬ 2012 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	3
1.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА	3
1.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА.....	4
1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ.....	6
2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	3
2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....	8
2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	12
2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....	14
2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	21
2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	26
2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	27
2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....	31

1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В течение первого полугодия 2012 года серьезных изменений в банковской системе страны не произошло. С 1 января 2012 года было повышено требование к минимальному собственному капиталу банков – с 90 млн руб. до 180 млн руб., однако большая часть кредитных организаций смогла его удовлетворить и резкого сокращения количества игроков на рынке удалось избежать.

В первые шесть месяцев 2012 года сделок слияний и поглощений среди крупных участников банковского рынка пока не произошло, в то же время сделка по слиянию НОМОС-БАНК" (ОАО) и ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» находится в заключительной стадии и, скорее всего, будет завершена до конца года. После объединения этих двух банков в России образуется второй по размеру частный российский банк после Альфа-Банка.

В январе-июне 2012 года динамика сокращения числа банков заметно ослабла по сравнению с 2011 годом. По итогам шести месяцев число действующих банков сократилось всего на 16 единиц, и на 1 июля 2012 года составило 906 единиц.

Обращает на себя внимание рост количества банков с иностранным участием. Их число за первое полугодие увеличилось на 6 единиц, а доля банков с иностранным участием по состоянию на 1 июля 2012 года достигла 24.4%. Для сравнения, на 1 января 2011 года доля таких банков была равна 21.7%. Таким образом, уже почти каждый четвертый банк имеет среди акционеров иностранцев.

Таблица 1

Число банков

	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	965	978	1012	1058
Из них банки	906	922	955	1007
И банковские КО	59	56	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	236	230	220	226
Из них со 100%	76	76	80	82
И свыше 50%	41	37	31	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

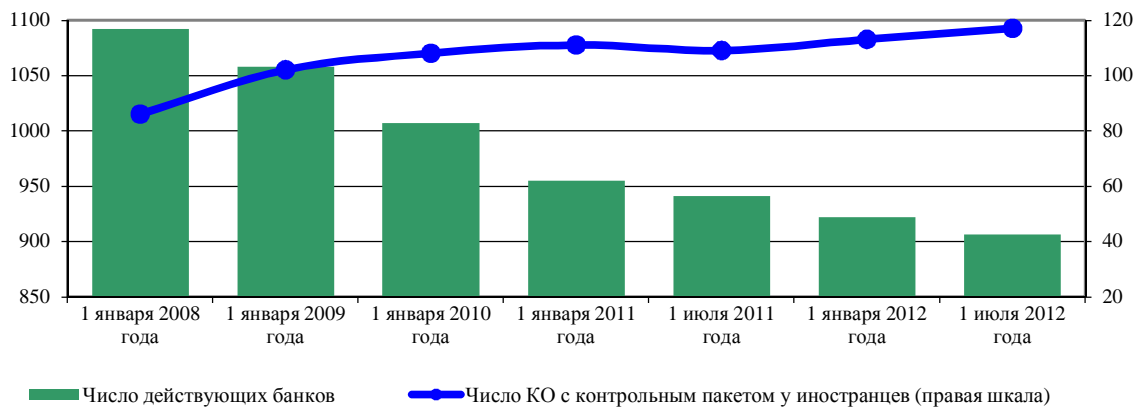
Динамика числа банков

	Изменение за январь-июнь 2012 года	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год	Изменение за 2009 год
Действующие кредитные организации	-13	-34	-46	-50
Из них банки	-16	-33	-52	-51
И банковские КО	+3	-1	+6	+1
Число новых КО	+4	+3	+1	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	+6	+10	-1	+5
Из них со 100%	-1	-4	-1	+6
И свыше 50%	+5	+6	+1	0

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 1

Число действующих банков в РФ



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

В ближайшее время из-за возможного развития новой волны кризиса и проблем с ликвидностью в российской банковской системе число банков, нарушителей обязательных нормативов, скорее всего, будет увеличиваться. Особенно это затронет банки, занимающие низкие позиции в рейтинге по активам. Это дает основания ожидать роста числа отозванных лицензий. По итогам года число действующих банков в России, по оценкам РИА Рейтинг, вероятно, сократится до 880-890 единиц.

1.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА

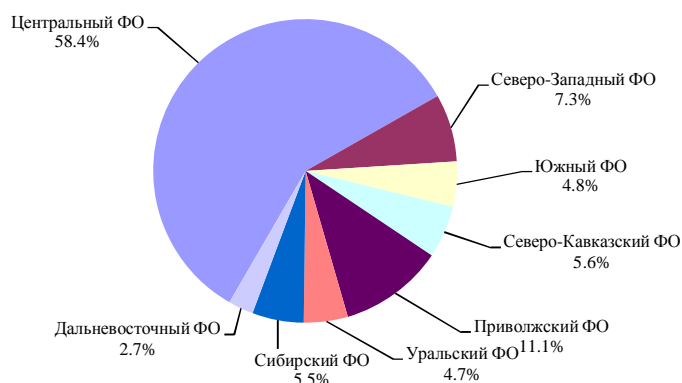
Региональная структура в российском банковском секторе заметно меняется. По итогам шести месяцев 2012 года в четырех федеральных округах количество банков сократилось, в двух – увеличилось и в

двух – осталось неизменным. Больше всего сокращалось количество банков в Центральном федеральном округе (-8 банков), что, в первую очередь, касалось Москвы.

Число филиалов, которые являются довольно дорогим видом банковских офисов, сокращалось по всей стране. Наибольшее число филиалов расположены в Приволжском федеральном округе, где открыто 598 филиалов или 22.1% от общего их числа по стране.

Рисунок 2

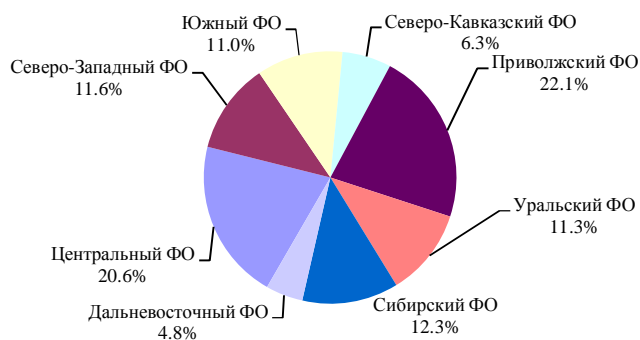
Региональная структура банков на 1 июля 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3

Региональная структура филиалов банков на 1 июля 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 3

Динамика числа банков в региональном разрезе

Регионы	Число банков на 1 июля 2012 года	Прирост за январь-июнь 2012 года	Число банков на 1 января 2012 года	Число банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	564	-1.4%	572	585
Северо-Западный ФО	70	1.4%	69	71
Южный ФО	46	2.2%	45	47
Северо-Кавказский ФО	54	-3.6%	56	57
Приволжский ФО	107	-3.6%	111	118
Уральский ФО	45	0%	45	51
Сибирский ФО	53	-1.9%	54	56
Дальневосточный ФО	26	0%	26	27

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 4

Динамика числа филиалов банков в региональном разрезе

Регионы	Число филиалов банков на 1 июня 2012 года	Прирост за январь-май 2012 года	Число филиалов банков на 1 января 2012 года	Число филиалов банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	557	-4.5%	583	603
Северо-Западный ФО	312	-1.9%	318	367
Южный ФО	298	-1.3%	302	306
Северо-Кавказский ФО	169	-4.5%	177	173
Приволжский ФО	598	-3.4%	619	628
Уральский ФО	304	-6.5%	325	336
Сибирский ФО	333	-4%	347	366
Дальневосточный ФО	129	-5.1%	136	147

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

По итогам января-июня 2012 года число банковских офисов в стране выросло на 1.9% или на 832 единиц. Темпы роста примерно соответствуют результату 2011 года. На 1 июля 2012 года насчитывалось 45.5 тыс. офисов.

Из-за роста числа офисов при одновременном сокращении количества действующих банков среднее число офисов, приходящихся на 1 банк, достаточно быстро растет. На 1 июля 2012 года в среднем на 1 действующую кредитную организацию приходилось уже 47.2 офисов, для сравнения, на 1 января 2012 года – 45.4, на 1 января 2011 года – 42.2, а на 1 января 2010 года – 40.

Таблица 5

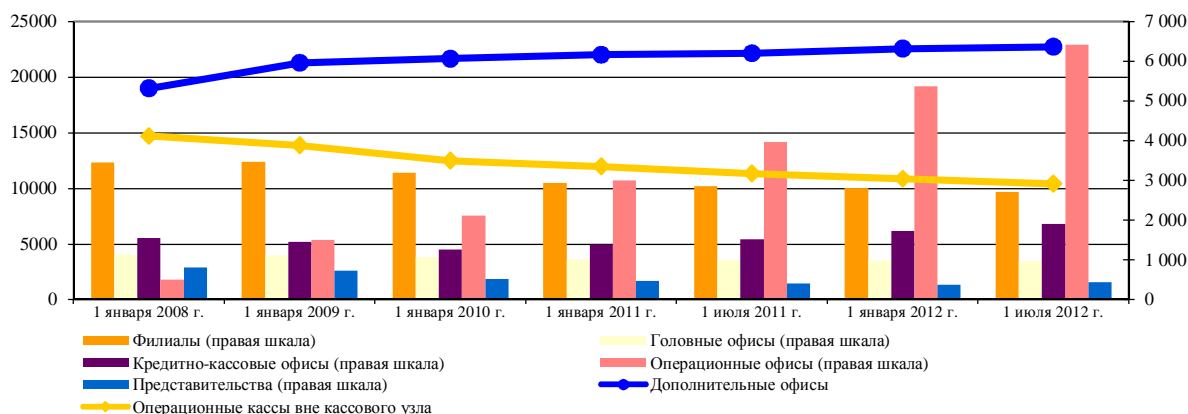
Динамика банковских отделений

	На 01.07.12	На 01.01.12	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22 696	22565	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	10 397	10860	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2 700	2807	2855	2926	3183	3470
Головные офисы	965	978	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1906	1725	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	6 412	5360	3956	2994	2109	1498
Представительства	429	378	396	460	517	721
Всего отделений	45505	44673	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3

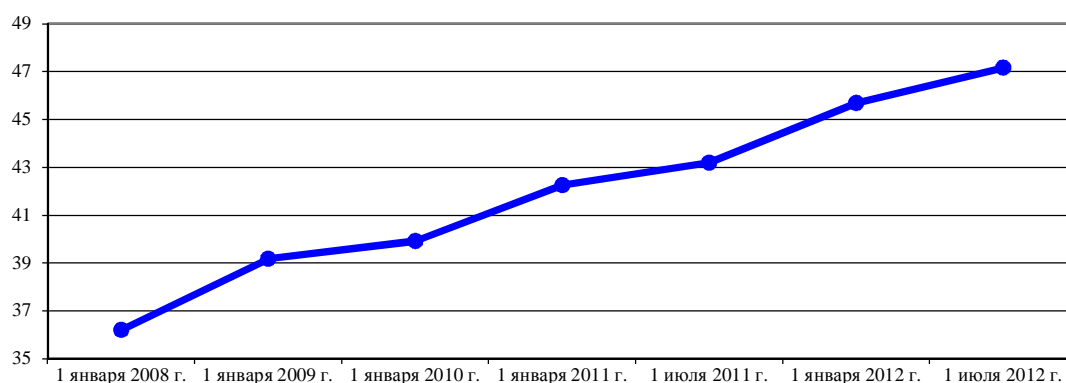
Динамика банковских отделений



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 4

Среднее число отделений у одного банка



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА

За первое полугодие рост активов составил 6.4%, и на 1 июля 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 44.3 трлн руб. Для сравнения, на 1 января 2012 года объем активов находился на уровне 41.6 трлн руб., а на 1 января 2011 года – 33.8 трлн руб.

Во втором квартале 2012 года суммарные активы российских банков выросли на 6.6% по или на 2.8 трлн руб. в денежном выражении. Рост активов во многом носил «бумажный характер», в основе которого лежала валютная переоценка. Ослабление рубля к бивалютной корзине более чем на 10% во втором квартале привело к «увеличению» активов на 1.4 трлн руб., что определило половину наблюдаемого прироста. То есть результат, очищенный от влияния колебаний курса рубля, был гораздо скромнее, и если сравнивать с аналогичным приростом прошлого года, то налицо некоторое ухудшение динамики. Причины – проблемы с ликвидностью, значительный отток капитала из страны, сложности в российской и мировой экономиках, что снизило возможности банков по фондированию.

Еще одним фактором, определявшим динамику активов в 2012 году, являлась относительно жесткая денежная политика ЦБ РФ, что нашло отражение в динамике денежной массы. Во втором квартале и особенно в июне Центробанк РФ заметно смягчил денежную политику, что в том числе сказалось на темпах роста активов.

В июле, по предварительным данным, темпы прироста активов составили 1.9%, что немного ниже, чем в мае и июне 2012 года, когда активы выросли на 2.5% и 2.4% соответственно. В ближайшие месяцы, по мнению экспертов РИА Рейтинг, темпы роста активов будут замедляться, и в целом по итогам года рост активов не превысит 20%. Замедление прироста активов будет связано с ухудшением макроэкономической ситуации и ожидаемым укреплением рубля.

Рисунок 5



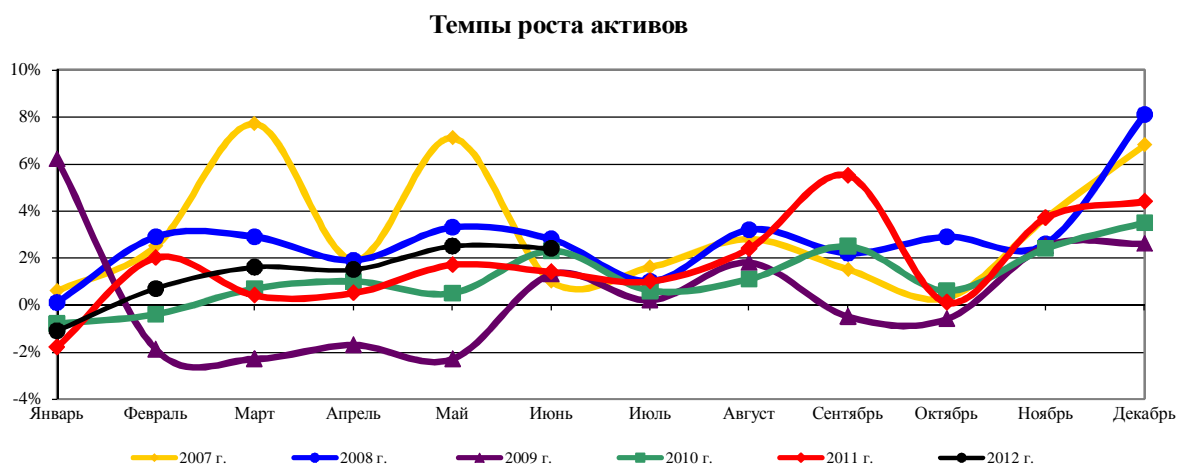
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 6



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Для оценки ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» подготовило очередной рейтинг банков по активам по состоянию на 1 июля 2012 года¹.

Исходя из результатов рейтинга, можно сделать вывод, что большинство банков во втором квартале 2012 года продемонстрировали увеличение активов. Это радикально отличается от ситуации первого квартала, когда число банков, показавших рост активов, было меньше числа банков с отрицательной динамикой. По итогам апреля-июня 2012 года у 706 российских банков активы выросли (в первом квартале – только у 416), то есть почти 75% банков демонстрировали рост и лишь 25% – снижение активов. Таким образом, несмотря на то, что половина прироста активов была обеспечена валютной переоценкой, ситуация в банковской системе во втором квартале развивалась по достаточно устойчивому сценарию.

Динамика активов крупных банков в целом оказалась лучше, чем в банковской системе - первые 13 крупнейших банков страны продемонстрировали рост, а среди 50-ти крупнейших банков России только у 10% во втором квартале наблюдалось снижение активов.

Десять крупнейших банков в апреле-июне 2012 года продемонстрировали рост активов на 7.3% или на 1.83 трлн руб, что обеспечило 65% прироста суммарного показателя по банковскому сектору. В результате концентрация активов в банковской системе несколько увеличилась. На 1 июля 2012 года на долю 10 крупнейших банков приходилось 60.6% всех активов, против 60.3% на 1 апреля. Таким образом, показатель концентрации активов вернулся на уровень начала текущего года.

¹ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120718/610252399.html

В расстановке мест в первой десятке рейтинга по итогам второго квартала произошли два заметных изменения. Во-первых, Банк Москвы вернул себе пятое место, сместив Банк ВТБ 24 на шестое. Банку Москвы удалось обогнать ВТБ 24 за счет ускорения роста активов – 11.8% против 5.5% во втором квартале. Кроме того, поменялись местами два банка с иностранным участием - ЗАО "Райффайзенбанк" переместился на 9-е место с 10-го, поменявшись местами с ОАО АКБ "РОСБАНК".

Наибольший рост активов среди десяти самых крупных банков страны продемонстрировал Сбербанк. У лидера банковской отрасли России в первом квартале активы увеличились на 806 млрд руб. или на 6.9%. Почти 30% прироста активов всей банковской системы обеспечил один Сбербанк. Второй результат по абсолютному приросту во втором квартале 2012 года принадлежит Газпромбанку, у которого активы увеличились на 218 млрд руб. или на 8.9%. В относительных величинах наилучший прирост в первой десятке банков у Райффайзенбанка – активы за второй квартал выросли на 18% (108 млрд руб. в абсолютных величинах).

Таблица 6

Крупнейшие банки по объему активов на 1 июля 2012 года²

Место на 1 июля 2012 года	Место на 1 апреля 2012 года	Название банка	Объем активов на 1 июля 2012 г., млрд руб.	Прирост активов во втором квартале 2012 года	Объем активов на 1 апреля 2012 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	12469.8	6.9%	11663.5
2	2	ОАО Банк ВТБ	4137.2	5.3%	3928.0
3	3	ГПБ (ОАО)	2657.7	8.9%	2440.1
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1570.9	8.6%	1446.7
5	6	ОАО "Банк Москвы"	1376.9	11.8%	1231.4
6	5	ВТБ 24 (ЗАО)	1319.0	5.5%	1250.7
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1078.3	8.1%	997.2
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	853.4	1.6%	839.8
9	10	ЗАО "Райффайзенбанк"	711.6	17.8%	603.9
10	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	687.9	8.2%	635.6
11	11	ОАО "Промсвязьбанк"	647.1	9.5%	590.8
12	12	ОАО "ТрансКредитБанк"	506.4	1.1%	500.7
13	13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	497.5	2.3%	486.5
14	14	ОАО "УРАЛСИБ"	439.0	-1.3%	444.6
15	15	ОАО "МДМ Банк"	373.8	-0.5%	375.6
16	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	362.2	-1.2%	366.6
17	19	ЗАО КБ "Ситибанк"	333.6	7.1%	311.4
18	18	ОАО "АК БАРС" БАНК	331.6	4.4%	317.8
19	17	ОАО "АБ "РОССИЯ"	312.7	-2.5%	320.9
20	20	ОАО "Нордеа Банк"	272.7	0.8%	270.4
21	21	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	271.5	10.4%	245.9
22	22	ОАО Банк "Петрокоммерц"	260.2	6.2%	245.0
23	24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	252.4	7.7%	234.4

² Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120718/610252399.html

Место на 1 июля 2012 года	Место на 1 апреля 2012 года	Название банка	Объем активов на 1 июля 2012 г., млрд руб.	Прирост активов во втором квартале 2012 года	Объем активов на 1 апреля 2012 г., млрд руб.
24	23	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	249.3	5.2%	237.0
25	26	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	236.0	8.9%	216.8
26	25	ОАО Банк ЗЕНИТ	228.8	3.5%	221.1
27	28	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	211.3	6.8%	197.8
28	30	ООО "ХКФ Банк"	208.5	8.4%	192.4
29	27	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	207.8	2.3%	203.1
30	29	Банк "Возрождение" (ОАО)	206.8	6.1%	194.9
31	31	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	204.3	11.9%	182.6
32	33	ОАО КБ "Восточный"	181.2	17.3%	154.5
33	32	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	162.6	0.4%	162.0
34	34	ОАО "МИНБ"	160.4	7.5%	149.2
35	37	ОАО "БИНБАНК"	151.7	11.3%	136.3
36	36	ОАО "ОТП Банк"	145.3	6.2%	136.8
37	35	ОАО "МТС-Банк"	145.2	1.0%	143.9
38	43	"ТКБ" (ЗАО)	134.2	22.9%	109.2
39	42	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	125.3	13.2%	110.7
40	38	ОАО "СКБ-банк"	125.1	5.1%	119.0
41	48	ООО "Дойче Банк"	124.9	22.5%	102.0
42	40	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	114.0	2.8%	110.9
43	39	ОАО "УБРиР"	113.3	-3.5%	117.4
44	46	ОАО "СМП Банк"	111.8	7.4%	104.1
45	44	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	109.5	2.8%	106.6
46	45	ООО "Русфинанс Банк"	107.0	1.9%	104.9
47	47	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	106.6	4.2%	102.3
48	51	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	104.6	7.6%	97.21
49	41	ОАО "РГС Банк"	104.1	-6.1%	110.8
50	53	"БНП ПАРИБА" ЗАО	103.8	12.5%	92.22

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Значительные изменения структуры активов продолжились во втором квартале 2012 года. В первую очередь, обращает на себя внимание продолжение роста доли ссудной задолженности в активах – с 69.0% на 1 января 2012 года до 70.4% на 1 июля 2012 года. Наблюдаемая в 2012 году тенденция увеличения доли ссудной задолженности в общей структуре активов началась еще в первой половине 2011 года.

В июне прервалась тенденция, которая развивалась в течение первых пяти месяцев текущего года. В январе-мае 2012 года доля ценных бумаг в общем объеме активов увеличивалась и на 1 июня 2012 года составила 15.5% по сравнению с 14.9% на 1 января 2012 года. Однако в июне 2012 года произошло резкое снижение доли ценных бумаг до 14.9%, как и в начале года.

В совокупности в структуре активов российских банков растут доли работающих активов, при этом сокращаются доли

высоколиквидных и высоконадежных активов (денежных средств, средств в ЦБ РФ и других банках). По итогам первого полугодия из составляющих высоколиквидных активов увеличилась только доля корсчетов в кредитных организациях на 0.1 п.п. до 2.5% на 1 июля 2012 года.

За первые шесть месяцев сильнее всего сократилась доля средств банков в ЦБ РФ – на 1.2 процентного пункта до 3% на 1 июля, а на 1 июня она составляла даже 2.6%. Результат на конец первого полугодия 2012 года на 1.4 процентного пункта меньше, чем на 1 июля 2011 года. Таким образом, сокращение высоколиквидных активов наблюдается не только по отношению к началу года, когда в силу сезонности их объем находится на повышенном уровне, но и по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Подобная тенденция свидетельствует о серьезном росте дефицита ликвидности.

Таблица 7

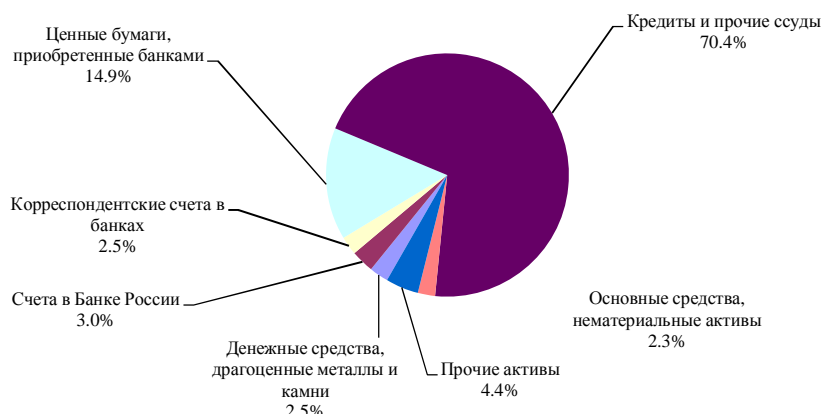
Структура активов

Регионы	1 июля 2012 года	1 июня 2012 года	Изменение в январе-июле 2011 года в п.п.	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.5	2.4	0.2	2.3%	2.7%
Счета в Банке России	3	2.6	-1.2	4.2%	5.4%
Корреспондентские счета в банках	2.5	2.3	0.1	2.4%	2.5%
Ценные бумаги, приобретенные банками	14.9	15.5	0	14.9%	17.2%
Кредиты и прочие ссуды	70.4	70.4	1.4	69.0%	65.6%
Основные средства, нематериальные активы	2.3	2.3	0	2.3%	2.6%
Прочие активы	4.4	4.5	-0.5	4.9%	4.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 8

Структура активов на 1 июля 2012 года



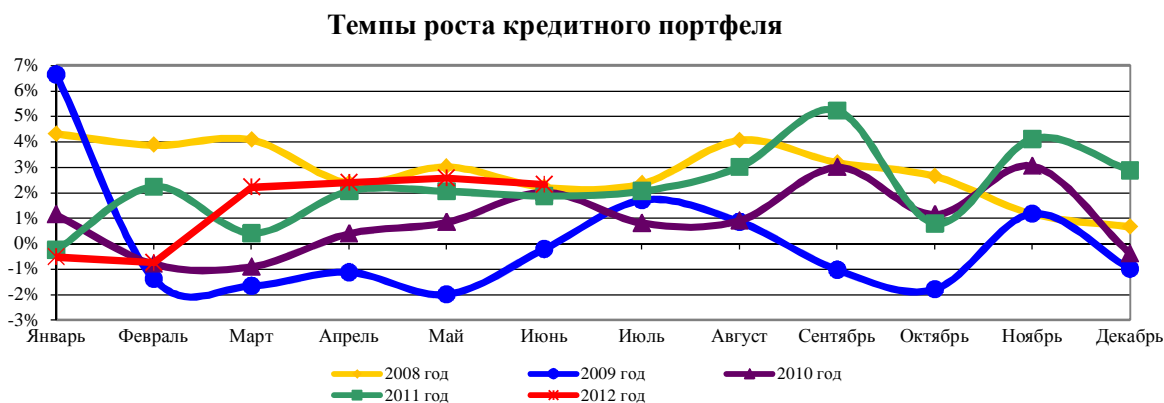
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Всего за первую половину 2012 года кредитный портфель российских банков вырос на 2.4 трлн руб. или на 8.3%. На 1 июля объем ссудного портфеля составил 31.1 трлн руб., из которых 18.8 трлн руб. – ссуды некредитным организациям, 4.1 трлн руб. – межбанковские кредиты, а 6.6 трлн руб. – ссуды физическим лицам. По итогам второго квартала 2012 года объем кредитного портфеля российских банков вырос на 2.16 трлн руб. или на 7.4%, это более высокие темпы роста, чем были продемонстрированы в первом квартале текущего года – 0.9%.

Во многом увеличение объемов суммарного кредитного портфеля во втором квартале связано с ослаблением рубля. В мае значительный номинальный рост ссудного портфеля почти полностью объяснялся переоценкой валютных ссуд, так как курс рубля по отношению к доллару снизился на 12%, а к евро – на 5%. По оценкам РИА Рейтинг, без учета валютной переоценки во втором квартале темпы роста были несколько ниже, но все равно находились на достаточно высоком уровне.

Рисунок 9



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

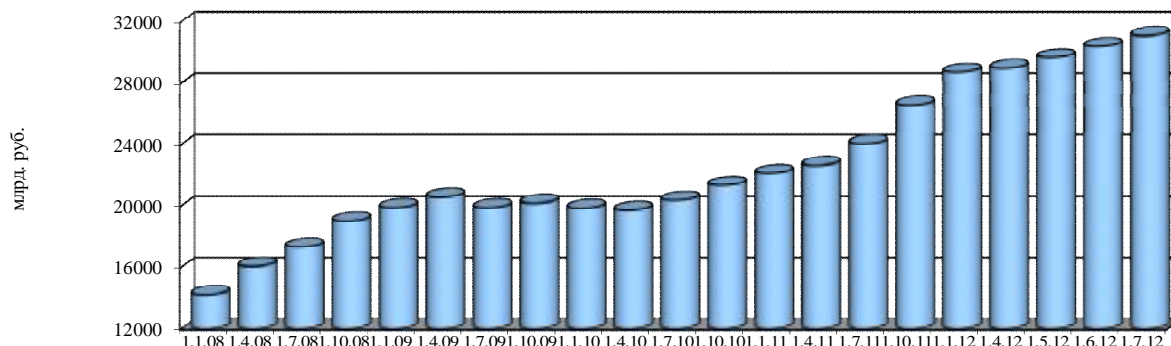
Быстрый рост кредитования физических лиц привел к увеличению их доли в общем портфеле кредитов. На 1 июля доля ссуд физических лиц в суммарном объеме кредитного портфеля российских банков превысила 21%, и таким образом был достигнут максимальный уровень за всю новейшую историю России. По итогам второго квартала кредиты физическим лицам выросли на 11.4% или на 678 млрд руб., что заметно больше прироста кредитов юридических лиц, который составил 6.4%. То есть, треть прироста кредитования припала на розничный портфель банков.

По оценкам РИА Рейтинг, в ближайшей перспективе темпы роста кредитования физических лиц могут снизиться, так как процентные ставки по кредитам и депозитам демонстрируют устойчивую тенденцию к росту. Например, Сбербанк объявил об увеличении процентных ставок по ипотеке в августе, что, вероятно, приведет к росту ставок и у других банков. Рост процентных ставок, по мнению РИА Рейтинг, вызовет увеличение склонности к сбережению, что в

конечном итоге скажется на сокращении спроса на кредитные ресурсы со стороны населения.

Рисунок 11

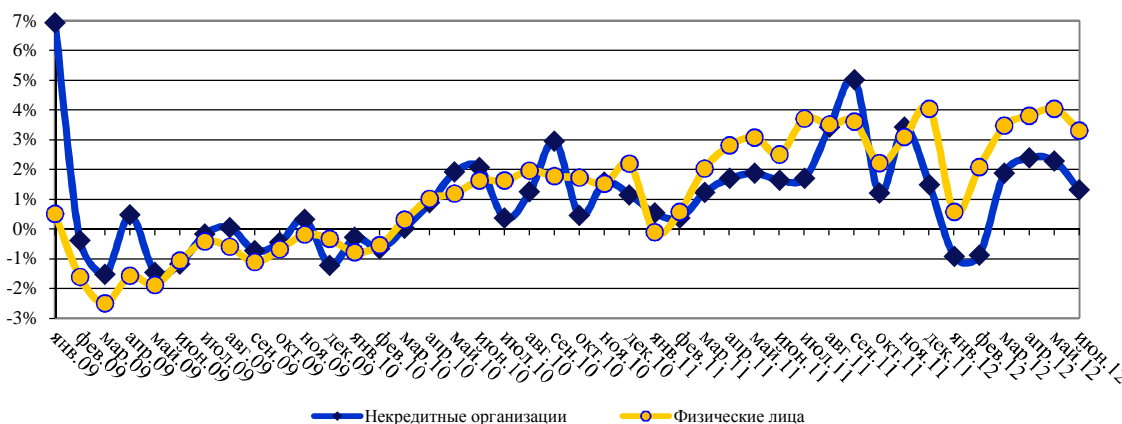
Объем кредитного портфеля в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 12

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Подготовленное аналитиками РИА Рейтинг исследование кредитных организаций по объему ссудного портфеля по состоянию на 1 июля 2012 года³ позволяет понять расстановку сил в банковской системе в области кредитования. В рейтинге представлены данные по 896 банкам России, которые опубликовали свою отчетность согласно форме №101 на сайте ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т.

Всего во втором квартале почти 25% российских кредитных организаций, а именно 219 банков продемонстрировали отрицательные темпы прироста кредитного портфеля. При этом данный результат

³ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120731/610271794.html

заметно лучше первого квартала, когда 40% банков характеризовались снижением кредитного портфеля.

Как показали результаты рейтинга, крупнейшие банки страны более активно осуществляли кредитование, чем банковская система в целом. Среди первой десятки крупнейших не было ни одного банка с отрицательными темпами роста, а суммарный прирост кредитов у крупнейших банков составил по итогам второго квартала 7.9% против 6.7% у остальных банков. Такая динамика привела к росту концентрации кредитного портфеля. Если на 1 апреля 2012 года на десять крупнейших банков приходилось 63.5% от суммарного кредитного портфеля, то на 1 июля – 63.8%.

Наибольший абсолютный прирост ссудного портфеля во втором квартале продемонстрировал Сбербанк – на 627 млрд руб. до 9.4 трлн руб. на 1 июля 2012 года. Несколько неожиданно на втором месте по абсолютному приросту по итогам апреля-июня 2012 года оказался Банк Москвы, у которого за отчетный период кредитный портфель увеличился на 167 млрд руб. или на 24%. Столь стремительный рост привел к тому, что Банк Москвы переместился в рейтинге на две позиции и теперь занимает шестое место по размеру кредитного портфеля. Прирост кредитного портфеля более чем на 100 млрд руб. по итогам второго квартала также продемонстрировали Газпромбанк и Райффайзенбанк.

Таблица 8

Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 июля 2012 года⁴

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.07.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 01.04.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.07.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.07.12, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.04.12	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.07.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.07.12
1	ОАО "Сбербанк России"	9355.5	8728.6	6408.4	2208.2	2.93%	3.25%	3.46%	2.27%
2	ОАО Банк ВТБ	2731.0	2640.2	1634.6	0.26	3.60%	3.61%	5.72%	94.44%
3	ГПБ (ОАО)	1850.0	1694.0	1501.9	131.1	0.55%	0.65%	0.63%	0.51%
4	ОАО "Россельхозбанк"	1254.3	1169.9	837.7	173.7	7.16%	6.62%	10.47%	1.20%
5	ВТБ 24 (ЗАО)	1143.6	1061.8	92.18	671.7	3.59%	3.76%	9.66%	4.79%
6	ОАО "Банк Москвы"	862.4	695.3	501.0	80.61	28.24%	31.62%	44.63%	15.92%
7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	825.3	754.6	603.8	113.7	3.36%	3.36%	2.31%	11.87%
8	ЗАО ЮниКредит Банк	749.1	737.4	374.6	95.61	2.00%	2.30%	2.21%	7.02%
9	ЗАО "Райффайзенбанк"	598.1	481.7	267.4	109.4	2.66%	2.77%	3.92%	4.98%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	495.9	449.6	211.5	197.4	7.15%	7.97%	9.69%	7.58%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	485.0	435.6	352.7	49.42	3.61%	4.02%	3.90%	7.61%
12	ОАО "ТрансКредитБанк"	395.8	401.7	230.2	101.5	1.48%	1.55%	1.40%	2.60%
13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	367.3	362.7	261.9	20.48	2.93%	2.95%	3.44%	6.16%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	290.3	303.0	151.1	86.90	7.18%	6.13%	9.79%	6.91%
15	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	251.1	252.8	209.6	21.83	3.69%	3.31%	4.11%	2.98%
16	ОАО "Нордеа Банк"	241.5	204.6	186.4	16.25	1.25%	1.44%	1.32%	3.42%
17	ОАО "МДМ Банк"	234.5	236.2	145.5	56.50	7.15%	7.52%	5.84%	14.47%
18	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	205.6	185.1	146.3	38.12	0.94%	1.08%	0.54%	2.98%
19	ОАО "АК БАРС" БАНК	202.5	189.1	155.4	36.46	3.05%	3.26%	2.17%	7.64%
20	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	187.8	159.3	79.85	48.22	0.91%	0.89%	1.58%	0.93%
21	ОАО "АБ "РОССИЯ"	170.9	173.2	127.0	4.09	2.00%	1.85%	2.47%	6.91%
22	ЗАО КБ "Ситибанк"	164.4	160.5	62.11	35.09	0.06%	1.92%	0.05%	0.20%
23	ООО "ХКФ Банк"	164.3	145.6	5.81	153.7	8.18%	12.58%	0.19%	8.74%
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	158.2	140.5	112.3	19.07	2.71%	3.32%	3.02%	3.82%
25	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	155.1	140.5	6.92	139.5	8.46%	8.60%	53.25%	6.77%
26	ОАО Банк ЗЕНИТ	152.3	144.3	122.0	12.48	2.41%	2.73%	2.59%	4.00%
27	ОАО Банк "Петрокоммерц"	149.9	145.5	111.6	14.48	6.74%	7.30%	8.10%	7.23%
28	Банк "Возрождение" (ОАО)	149.6	142.8	116.8	24.81	6.46%	6.26%	7.80%	2.26%
29	ОАО КБ "Восточный"	145.5	127.2	2.59	133.6	2.05%	2.50%	23.41%	1.78%
30	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	136.1	128.4	30.07	0.03	0.84%	0.80%	3.82%	0.05%
31	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	136.1	130.2	102.0	3.75	1.95%	1.54%	2.16%	11.91%
32	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	120.3	112.3	26.62	89.04	4.63%	4.02%	2.76%	5.43%

⁴ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120731/610271794.html

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.07.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 01.04.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.07.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.07.12, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.07.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.04.12	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.07.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.07.12
33	ОАО "ОТП Банк"	120.0	114.1	4.58	89.62	9.38%	8.55%	13.04%	11.90%
34	ОАО "МИНБ"	111.4	108.0	101.4	3.75	0.67%	0.62%	0.67%	1.64%
35	ОАО "БИНБАНК"	107.8	95.17	67.92	8.81	3.22%	3.49%	1.16%	30.36%
36	ООО "Русфинанс Банк"	102.7	101.1	0.43	100.7	10.29%	10.12%	3.98%	10.48%
37	"ТКБ" (ЗАО)	100.1	85.85	76.43	14.43	3.55%	3.88%	3.85%	4.27%
38	ОАО "МТС-Банк"	96.33	93.10	52.91	20.19	6.04%	4.50%	4.35%	12.39%
39	ОАО "СКБ-банк"	96.24	89.50	30.68	54.22	3.77%	3.37%	6.46%	2.95%
40	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	95.17	101.1	49.87	34.22	4.88%	3.75%	4.57%	6.84%
41	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	92.90	92.80	19.32	64.02	2.84%	2.77%	3.81%	2.97%
42	"БНП ПАРИБА" ЗАО	91.34	79.69	35.65	22.56	1.11%	1.06%	1.85%	1.57%
43	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	85.61	84.87	27.23	36.73	3.47%	5.17%	7.58%	2.35%
44	ОАО "МСП Банк"	82.97	87.71	7.44	0.00	1.24%	1.13%	10.07%	–
45	ЗАО "Банк Интеза"	78.46	78.07	54.70	5.65	7.08%	9.26%	8.93%	11.80%
46	ООО "Дойче Банк"	76.24	37.89	4.05	0.00	0.00%	0.00%	0.00%	–
47	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	72.98	71.40	49.79	20.06	6.92%	6.33%	4.92%	12.83%
48	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	67.72	63.27	0.00	54.45	0.13%	0.18%	0.00%	0.16%
49	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	66.94	65.35	48.01	11.80	3.96%	3.92%	4.88%	2.50%
50	ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	66.82	61.00	48.55	1.17	1.53%	1.49%	2.02%	2.54%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

По итогам второго квартала объем просроченной задолженности вырос на 37 млрд руб. или на 3% до 1.25 трлн руб. на 1 июля 2012 года. Абсолютный прирост во втором квартале был не очень большим. Например, в первом квартале прирост был на уровне 79 млрд руб. Небольшой прирост просроченной задолженности был связан с ее сокращением в июне на 28 млрд руб., что во многом было обеспечено уменьшением просроченной задолженности у двух банков: Сбербанк – на 16.5 млрд руб. и у Хоум Кредит энд Финанс Банк – на 6.7 млрд руб.

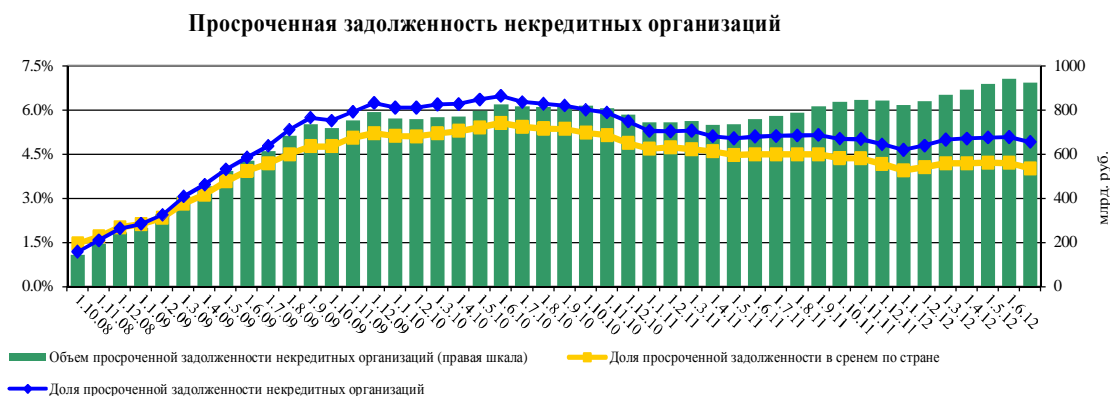
Доля просроченной задолженности на 1 июля по банковской системе составила 4.01%, что заметно меньше результата на 1 апреля – 4.18%. Несмотря на снижение доли просрочки во втором квартале текущего года, показатель на 1 июля хуже, чем на начало года, когда доля просроченной задолженности составляла 3.94%. Стоит отметить, что снижение доли просроченной задолженности во втором квартале во многом происходило из-за быстрого роста кредитного портфеля, а не по причине улучшения платежеспособности заемщиков.

Лидерами по объему прироста просроченной задолженности по итогам второго квартала стали ОАО «Банк Москвы» - прирост на 23.7 млрд руб. и ОАО «Россельхозбанк» - 12.4 млрд руб. Без учета результата этих двух банков объем просроченной задолженности в банковской системе России во втором квартале снизился.

По итогам второго квартала сильнее всего доля просроченной задолженности выросла у ОАО Комирегионбанк "Ухтабанк" – с 26% на 1 апреля до 69% на 1 июля 2012 года, что во многом связано с сокращением кредитного портфеля. На 37 процентных пунктов (с 19% до 56%) доля просроченной задолженности выросла у ЗАО КБ "ЛАДА-КРЕДИТ", что определялось сокращением кредитного портфеля в 3 раза при фактически неизменном объеме просроченной задолженности. Наиболее существенно доля просроченной задолженности сократилась у ЗАО АКБ "РОСТРАБАНК" – на 1 апреля доля просрочки у этого банка была равна 62%, а на 1 июля – уже 19%. Как свидетельствуют результаты исследования, наиболее сильные колебания доли просроченной задолженности наблюдаются у банков с небольшим объемом кредитного портфеля.

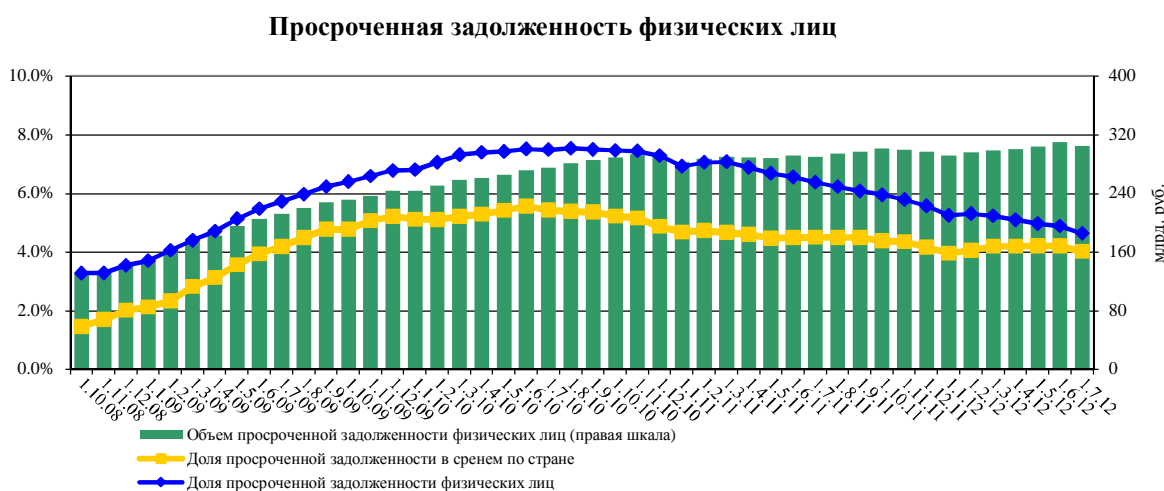
Рост кредитного портфеля в 2012 году сопровождался продолжением роста просроченной задолженности, который начался еще в конце 2011 года. По итогам января-мая объем просроченной задолженности перед банками увеличился на 144 млрд руб. или на 12.7%. Рост абсолютного объема просроченной задолженности в начале года привел к тому, что доля просроченной задолженности увеличилась с 3.95% на 1 января 2012 года до 4.20% на 1 июня. Увеличение абсолютного объема просроченной задолженности и ее доли свидетельствует об ухудшении ситуации с платежеспособностью заемщиков. При этом слабые темпы ее роста пока не дают поводов для серьезных опасений за устойчивость банковской системы.

Рисунок 13



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 14



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В первые шесть месяцев 2012 году пассивы банковской системы России выросли на 2.64 трлн руб. в денежном эквиваленте. Рост обязательств в текущем году, как и в 2011 году опережает рост собственного капитала. Пассивы в совокупности выросли на 6.33%, а собственный капитал – на 4.45% за первое полугодие 2012 года.

По итогам января-июня 2012 года основными локомотивами прироста пассивов стали средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые обязательства и вклады физических лиц.

Во многом по причине острой нехватки ликвидности на рынке активную подпитку банкам стал оказывать ЦБ РФ, в результате чего доля средств, полученных от Банка России, в пассивах радикально увеличилась - с 2.9% на 1 января 2012 года до 5.1% на 1 июля 2012

года. В денежном выражении задолженность банков перед ЦБ выросла в 3 раза на 1039 млрд руб. до 1696 млрд руб. на 1 июля, причем 555 млрд прироста пришлось на июнь 2012 года. В среднесрочной перспективе ЦБ РФ, скорее всего, будет продолжать «подпитку» банковской системы страны своими ресурсами, которые будут весьма востребованы в условиях сохраняющегося дефицита ликвидности. Обеспечивая банки дешевым фондированием, ЦБ РФ выступает в качестве основного источника подпитки разгоняющегося розничного кредитования и спекуляций на рынке долговых ценных бумаг.

Достаточно удобным способом привлечения средств для коммерческих банков является выпуск ценных бумаг, так как такие средства привлекаются на достаточно длительный срок. Однако приемлемая стоимость данных пассивов доступно в основном только крупнейшим банкам страны. Доля выпущенных долговых обязательств в общей структуре пассивов увеличилась за первые шесть месяцев 2012 года с 3.7% до 4.7% или на 546 млрд руб. до 2.07 млрд руб. 1 июля.

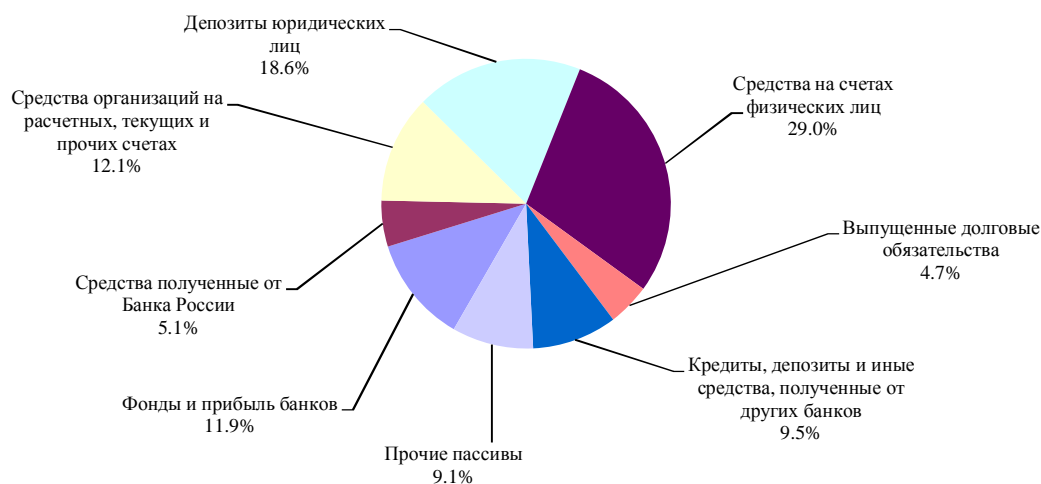
Также в первой половине текущего года значительно выросли депозиты населения, что объясняется очень высокими ставками, которые предлагаются кредитными организациями в условиях нехватки фондирования. Доходность по вкладам обгоняет инфляцию, что стимулирует население нести деньги в банки. Такое развитие событий в сложных для банковской системы условиях случается уже не первый раз в новейшей российской истории. После кризиса 2008 года основной роста банков стали средства физических лиц, и сейчас, когда мировая экономика находится в сложном положении и наблюдается дефицит ликвидности в российском банковском секторе, кредитные организации опять устремили свой взор на деньги населения как на одну из «последних надежд». Если доля вкладов населения на 1 января 2012 года составляла 28.5 % всех пассивов, то к 1 июля она выросла до 29%. В случае ухудшения экономической ситуации рост депозитов физических лиц может получить новое ускорение, а доля данного типа обязательств в пассивах достигнуть новых максимумов.

Наибольшее сокращение в структуре пассивов продемонстрировали депозиты юридических лиц, средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах и кредиты, депозиты и иные средства, полученные от банков. Причем произошло не только сокращение доли этих обязательств в пассивах, но и их абсолютного объема. Отрицательная динамика этих видов пассивов говорит о том, что предприятия начинают испытывать экономические затруднения. Поступления денежных средств сокращаются, что естественным образом сказывается на динамике остатков на их счетах. Банки же в условиях нарастающей макроэкономической нестабильности предпочитают не вкладываться в сторонние кредитные организации, урезая или вовсе закрывая друг на друга лимиты кредитования. Отрицательную динамику вышеназванных показателей не исправил

даже подешевевший рубль, при том, что предприятия работают с валютой гораздо активнее, чем физические лица, и положительная валютная переоценка значительно помогла средствам банков и юридических лиц не просесть еще больше.

Рисунок 15

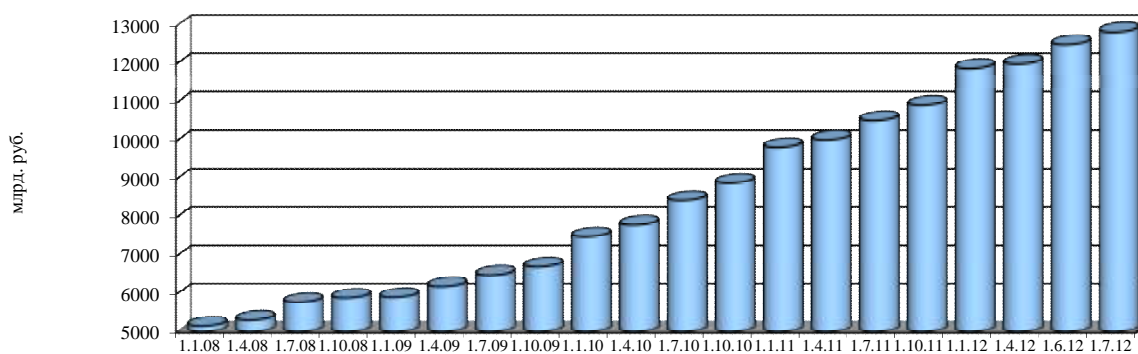
Структура пассивов на 1 июля 2012 года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 16

Объем депозитов физических лиц в банковской системе России



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 9

Структура пассивов

Регионы	1 июля 2012 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2012 году в п.п.	1 января 2010 года
Фонды и прибыль банков	11.9%	11.9%	12.8%	0	12.8%
Средства, полученные от	5.1%	2.9%	1.0%	2.2	4.8%

Регионы	1 июля 2012 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2012 году в п.п.	1 января 2010 года
Банка России					
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	12.1%	12.8%	14.3%	-0.7	13.1%
Депозиты юридических лиц	18.6%	20.1%	17.9%	-1.5	18.6%
Средства на счетах физических лиц	29%	28.5%	29.0%	0.5	25.4%
Выпущенные долговые обязательства	4.7%	3.7%	4.0%	1	3.9%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	9.5%	11.0%	11.1%	-1.5	10.6%
Прочие пассивы	9.1%	9.1%	9.9%	0	10.8%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинга

Согласно исследованию Рейтингового агентства «РИА Рейтинг»⁵, на 1 июля 2012 года абсолютным лидером по привлеченным средствам населения продолжает оставаться Сбербанк России с портфелем в 5.9 трлн руб.

Наиболее сильный рост абсолютного объема депозитов физлиц во втором квартале наблюдался у Сбербанка (369 млрд руб. или 6.7%). Этот банк обеспечил более трети от всего прироста вкладов по банковской системе в целом. В свою очередь, ВТБ 24 смог нарастить объем вкладов за апрель-июнь 2012 года на 81.6 млрд руб. или на 9.8%. В целом по банковской системе во втором квартале восемь банков увеличили портфель депозитов физлиц более чем на 10 млрд руб. каждый. В первом квартале только у трех банков наблюдался подобный результат.

Три банка в первой двадцатке по объему депозитов по итогам второго квартала продемонстрировали двузначные темпы прироста вкладов. Наилучшая относительная динамика наблюдалась у ООО "ХКФ Банк", объем депозитов которого вырос на 23.2% или на 20.1 млрд руб. Данный банк уже давно находится в числе лидеров по приросту депозитов физлиц, что, по мнению РИА Рейтинг, является следствием агрессивной рекламной политики и высоких процентных ставок. По итогам второго квартала Хоум Кредит энд Финанс Банк поднялся в рейтинге на три позиции до 14 места. Также достаточно высокие темпы роста продемонстрировал ОАО КБ "Восточный" с приростом депозитов физлиц на 18.8% за квартал, что позволило банку переместиться в рейтинге на две строчки вверх. Еще одним лидером прироста по итогам второго квартала стал ОАО "АЛЬФА-БАНК", у

⁵ Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120723/610260239.html

которого депозиты физических лиц за второй квартал текущего года выросли на 11.1% или на 26.2 млрд руб.

Таблица 10

Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 июля 2012 года

Место на 1.7.12	Место на 1.4.12	Название банка	Объем вкладов на 1 июля 2012 г., млрд руб.	Прирост вкладов апреле-июне 2012 года	Объем вкладов на 1 апреля 2011 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	5911238	6.66%	5541889
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	914032	9.80%	832470
3	3	ГПБ (ОАО)	273816	8.15%	253180
4	4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	262475	11.10%	236260
5	5	ЗАО "Райффайзенбанк"	215733	7.48%	200710
6	6	ОАО "Россельхозбанк"	157160	6.26%	147907
7	7	ОАО "Банк Москвы"	156317	6.22%	147163
8	8	ОАО "УРАЛСИБ"	144925	4.12%	139191
9	10	ОАО "Промсвязьбанк"	131477	5.79%	124280
10	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	130790	4.02%	125730
11	11	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	123766	9.89%	112623
12	14	ОАО КБ "Восточный"	117531	18.78%	98948
13	12	ОАО "МДМ Банк"	113983	1.42%	112386
14	17	ООО "ХКФ Банк"	106672	23.23%	86564
15	13	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	101520	1.74%	99788
16	16	Банк "Возрождение" (ОАО)	94225	6.82%	88207
17	18	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	92960	9.72%	84721
18	15	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	91934	3.69%	88663
19	20	ОАО "ТрансКредитБанк"	82321	7.67%	76455
20	19	ОАО "МИНБ"	82042	5.48%	77782
21	22	ОАО "БИНБАНК"	71398	8.04%	66087
22	21	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	70612	0.38%	70343
23	23	ОАО Банк "Петрокоммерц"	69710	8.21%	64420
24	24	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	68113	14.06%	59715
25	25	ОАО "Балтийский Банк"	61746	4.43%	59127
26	26	ЗАО КБ "Ситибанк"	60853	8.53%	56072
27	29	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	56795	8.44%	52373
28	27	ОАО "СМП Банк"	56119	3.24%	54357
29	30	ОАО "УБРиР"	55601	9.01%	51005
30	31	ЗАО ЮниКредит Банк	55418	11.94%	49505
31	28	ОАО "АК БАРС" БАНК	53416	1.86%	52440
32	32	ОАО "СКБ-банк"	53257	12.69%	47258
33	33	ОАО "ОТП Банк"	47202	7.78%	43793
34	34	ООО ИКБ "Совкомбанк"	42192	4.77%	40271
35	41	Связной Банк (ЗАО)	41486	21.76%	34071
36	35	"Мастер-Банк" (ОАО)	39467	3.21%	38239
37	37	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	38782	8.26%	35824
38	46	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	38274	26.87%	30169
39	36	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	37652	4.29%	36103
40	39	ОАО Банк ЗЕНИТ	37261	6.09%	35122
41	43	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	36381	9.96%	33084
42	38	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	36024	2.08%	35291
43	40	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	35030	2.51%	34173

Место на 1.7.12	Место на 1.4.12	Название банка	Объем вкладов на 1 июля 2012 г., млрд руб.	Прирост вкладов апреле-июне 2012 года	Объем вкладов на 1 апреля 2011 г., млрд руб.
44	45	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	34835	9.75%	31741
45	42	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	34118	0.16%	34064
46	44	ОАО "МТС-Банк"	32377	-0.28%	32469
47	47	"Запсибкомбанк" ОАО	30702	5.76%	29030
48	48	ОАО "РГС Банк"	30070	3.70%	28998
49	50	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	29615	7.13%	27643
50	49	ОАО КБ "Центр-инвест"	29516	4.10%	28355

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

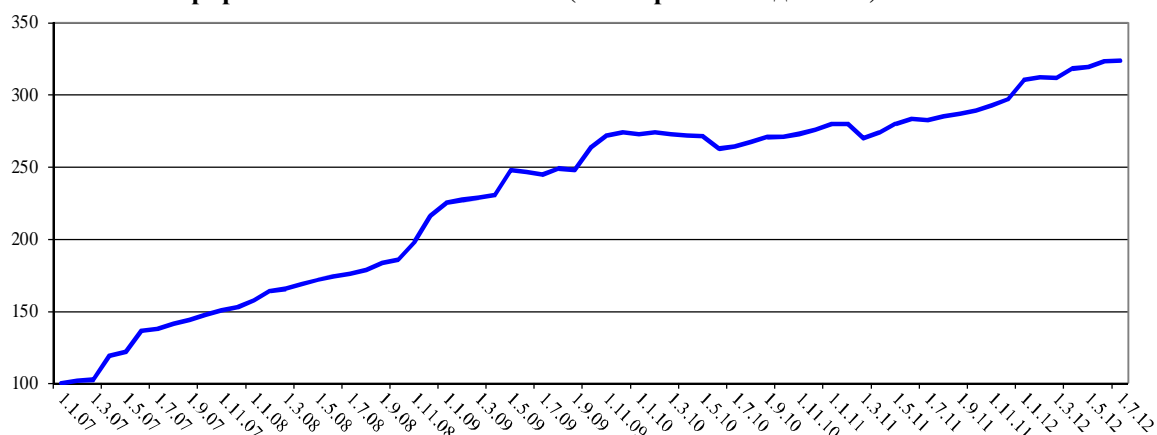
2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Тенденция опережающего роста активов над собственным капиталом, имевшая место в 2011 году, продолжилась и в 2012 году благодаря значительному росту активов в июне и относительно небольшому увеличению собственного капитала

На 1 июля 2012 года совокупный объем собственного капитала российских банков составил 5.49 трлн руб., на 1 января 2012 года он был равен 5.24 трлн руб.. Наибольший прирост капитала кредитных организаций был продемонстрирован в мае и марте 2012 года, когда он увеличивался по сравнению с предыдущими месяцами на 1.3% и 2.1% соответственно. Единственным месяцем в 2012 году, когда собственные средства банков уменьшались, был февраль, тогда собственный капитал у российских банков сократился на 0.2%.

Рисунок 17

Прирост собственного капитала (1 января 2007 года = 100)



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

В результате опережающего роста активов норматив достаточности капитала продолжает достаточно быстро снижаться. На 1 июля 2012 года, еще до введения новых ужесточающих правил расчета норматива достаточности, значение данного показателя достигло 13.8% - минимального уровня за всю современную историю

России, тогда как на 1 января 2012 года он был равен 14.7%. Так как капитализация российских банков находится на относительно невысоком уровне, то в случае повторения кризисной ситуации кредитным организациям, как и ранее, понадобится финансовая поддержка со стороны акционеров и государства.

Основным фактором, определяющим подобную динамику, является снижение доли высоколиквидных ресурсов, что приводит к повышению уровня риска. То есть активы, взвешенные с учетом риска, растут быстрее общего объема активов.

Таблица 11

Динамика собственного капитала

	1 июля 2012 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Прирост в 1-м полугодии 2012 года, %	Прирост в 2011 году, %
Собственный капитал, млрд руб.	5486	5242	4732	4.65%	10.80%
Уставной капитал, млрд руб.	1304.5	1282	1186	1.76%	2.40%
Активы, млрд руб.	44266	41628	33805	6.34%	23.10%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Ситуация с банковской ликвидностью, заметное сокращение которой началось еще в августе-сентябре 2011 года, продолжила ухудшаться и в первом полугодии 2012 года, хотя действиями ЦБ РФ положение удалось немного улучшить и отвести банковскую систему от опасной черты.

Основной причиной дефицита ликвидности является отток капитала за границу, проблемы в российской и мировой экономиках, а также небольшое ужесточение денежной политики со стороны монетарных властей. По оценкам ЦБ, отток капитала из страны составил за первое полугодие 2012 года 43.4 млрд долларов.

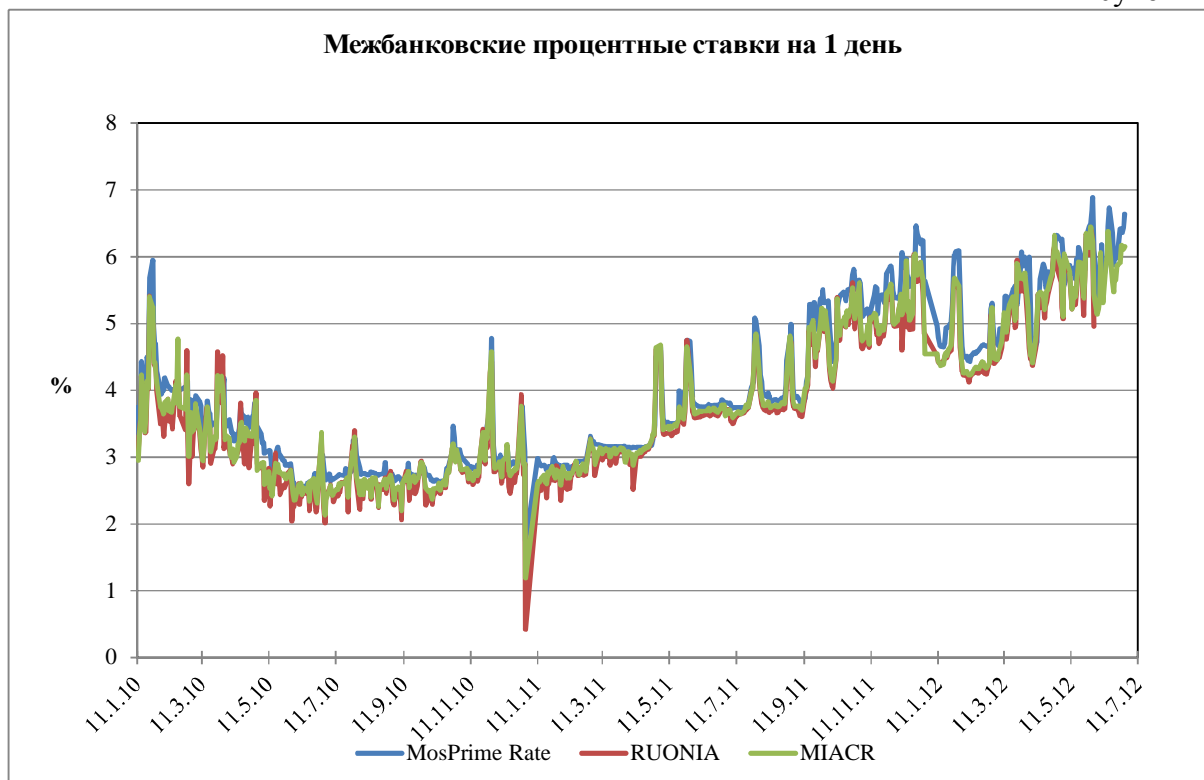
В связи с сезонным изменением деловой активности банкам удалось подкопить высоколиквидных ресурсов на начало 2012 года, но в последующие месяцы ликвидность стала сокращаться, а значения нормативов ликвидности снижаться. Однако благодаря массивной «закачке» ресурсов ЦБ РФ в банковский сектор страны во втором квартале и особенно в июне, ситуацию в июне удалось переломить и даже среднее значение норматива мгновенной ликвидности на 1 июля оказалось больше, чем на начало года. На 1 июля 2012 года показатель норматива мгновенной ликвидности Н2 составлял 61.2%, в то время как на 1 июня 2012 года - 55.1%. Для сравнения на 1 января 2012 года норматив Н2 равнялся 60.1%.

В то же время ситуация с текущей ликвидностью на 1 июля 2012 года оказалась несколько хуже чем в начале 2012 года – на эту дату норматив текущей ликвидности НЗ был равен 80.9%, когда как на 1 января 2012 года этот показатель составлял 81.6%.

Общее ухудшение ситуации с ликвидностью в банковском секторе экономики страны сказалось и на росте числа нарушителей обязательных нормативов ЦБ, а также на количестве отозванных по данной причине лицензий. Если за первые восемь месяцев 2011 года только две кредитные организации лишились права на ведение банковской деятельности из-за хронического невыполнения требований ЦБ по ликвидности, то с сентября 2011 года по май 2012 года таких было уже девять.

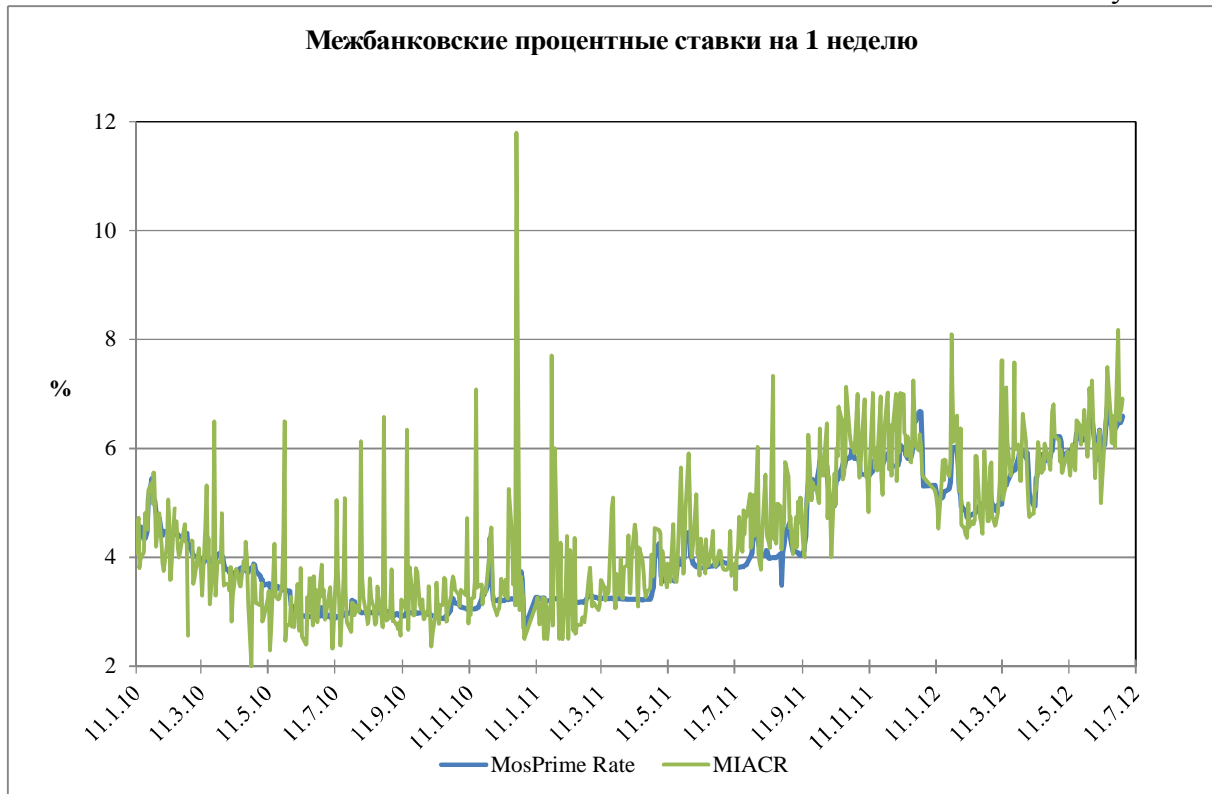
Еще одним свидетельством проблем с ликвидностью является рост ставок рынков межбанковского кредитования, которые с начала года подскочили на 1.5-1.7%.

Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 19

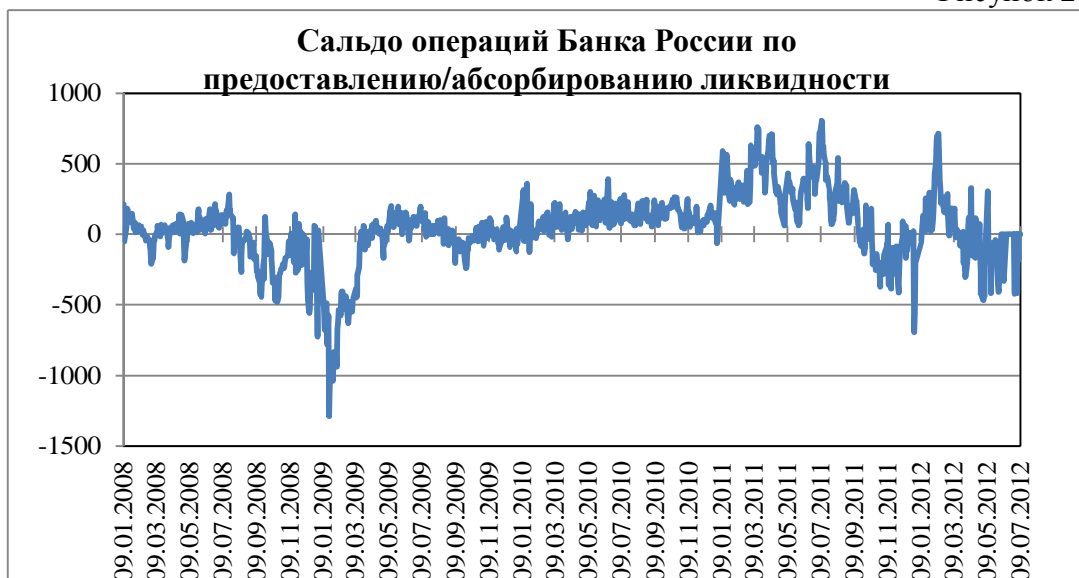


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

В июне 2012 года средневзвешенный объем операций прямого РЕПО составил 530 млрд руб., что в полтора раза больше, чем в мае и почти в 30 раз больше, чем в феврале 2012 года.

Динамика сальдо операций Банка России по предоставлению/абсорбированию ликвидности свидетельствует о том, что объем «влитых» в коммерческие банки денежных средств постоянно увеличивается. Если в марте 2012 года средневзвешенное сальдо операций ЦБ составляло -10 млрд руб., то в апреле – -52 млрд руб., а в июне уже - -340 млрд руб., то есть «аппетиты» коммерческих банков на ликвидные ресурсы постоянно растут.

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Небольшое улучшение ситуации с ликвидностью в июне по сравнению с предыдущими месяцами отразилось и на количестве банков с низкими и крайне низкими значениями нормативов мгновенной и текущей ликвидности.

На 1 июля 2012 года банков с нормативом Н3 меньше 60% было 89, против 79 на 1 июня, однако еще на 1 мая таких банков было намного больше – 103. Стоит отметить, что в начале 2012 года число банков, испытывающих дефицит текущей ликвидности, было заметно меньше – на уровне 50-60 единиц. Крайне низкие значения показателя Н3, то есть меньше 55%, на 1 июля 2012 года были зафиксированы у 28 банков.

При этом количество банков с низкими значениями норматива мгновенной ликвидностью в июне сократилось очень значительно. Низкие значения показателя Н2, в диапазоне между 20% и 30%, на 1 июля демонстрировали только 33 банка, что на 16 единиц меньше чем на 1 июня, и в два раза меньше результата на 1 мая. При этом очень большой дефицит высоколиквидных ресурсов (норматив Н2 меньше 20%) на 1 июля наблюдался только у 6 банков, хотя до 1 июня это число в 2012 году возрастало.

Заметное сокращение числа банков с низкими значениями нормативов ликвидности на фоне роста процентных ставок и других проявлений дефицита ликвидности свидетельствует, что банки активно готовятся к возможному ухудшению экономической ситуации.

Таблица 14

Состояние ликвидности у ряда банков России на 1 июля 2012 года⁶

Название	Норматив Н3 на 01.07.12	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.07.12	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности						
ЗАО КБ "Свенска Хандельсбанкен"	20402.1	1	21579.3	1	9467.4	9859.8
ЗАО "КБ Европлан"	17196.9	2	9160.1	2	12352.9	4989.8
ООО КБ "Еврокапитал-Альянс"	1422.7	3	901.7	7	6475.7	6593.5
"ООО Охабанк"	1230.4	4	131.0	100	503.3	138.7
МПБ "Идельбанк" (ЗАО)	1185.9	5	933.8	6	732.9	568.5
ОАО Комирегионбанк "Ухтабанк"	1180.0	6	28.0	834	770.3	27.0
ООО "Америкэн Экспресс Банк"	1100.4	7	241.2	33	843.4	189.3
ООО КБ "Велга"	864.5	8	191.2	45	665.7	108.9
ЗАО "Банк Сибирь"	842.1	9	865.7	8	4258.1	566.4
ЗАО АКБ "Хлебобанк"	650.2	10	45.2	672	671.6	34.6
Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности						
Банк "Йошкар-Ола" (ОАО)	53.3	844	47.3	652	54.8	47.2
АКБ "ЛИНК-банк" (ОАО)	53.3	845	53.2	578	67.2	64.0
ООО КБ "ФИНТРАСТБАНК"	53.2	846	32.4	807	59.1	35.5
ЗАО Сберкред Банк	53.0	847	38.7	746	58.6	42.5
ОАО АКБ "РОСБАНК"	52.9	848	31.8	812	56.1	33.6
ООО КБ "Контраст-банк"	52.8	849	57.2	522	56.7	61.7
"Миллениум Банк" (ЗАО)	52.7	850	34.9	776	59.4	49.5
Банк "Прайм Финанс" (ОАО)	52.5	851	38.4	748	54.0	37.2
АКБ "ХОВАНСКИЙ" (ЗАО)	52.3	852	57.6	518	90.9	86.2
ЗАО "Солид Банк"	52.1	853	34.5	783	60.5	45.0
АКБ "Энергобанк" (ОАО)	52.1	854	25.6	848	54.5	24.8
ЗАО АКБ "Алеф-Банк"	52.1	855	47.6	648	59.6	48.5
ОАО АК "БайкалБанк"	51.9	856	39.1	736	54.7	40.7
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	51.8	857	35.5	772	–	–
КБ "НМБ" ООО	51.6	858	45.0	675	63.2	53.6
ООО КБ "Смоленский Банк"	51.4	859	33.4	795	53.7	32.0

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Несмотря на намечающиеся кризисные явления в экономике, сказывающиеся и на банковском секторе страны, прибыль банков в первом полугодии 2012 года оказалась больше на 14.1%, чем в аналогичном периоде прошлого года и достигла 507 млрд руб. Таким образом, тенденция роста прибыли кредитных организаций, начавшаяся в 2010 году, продолжается.

Накопленная прибыль с начала года превосходит достижения предыдущих лет, в то же время ежемесячная динамика прибыли была неоднородной. Если в январе-марте 2012 года прибыль за соответствующие месяцы превосходила показатели прошлого года, то в апреле-мае текущего периода она была меньше, чем год назад. В июне 2012 года прибыль вновь опередила показатели прошлого года.

В ближайшие месяцы российским банкам на фоне нестабильности экономики вряд ли удастся показать прибыль больше,

⁶ Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг http://riarating.ru/banks_rankings/20120803/610277272.html

чем в аналогичном периоде 2011 года. В целом, по оценкам РИА Рейтинг, по итогам 2012 года прибыль банков вырастет на 11-17%.

В то время как прибыль кредитных организаций вышла на новые рекордные значения, показатели рентабельности активов и капитала остались на уровнях 2011 года. Рентабельность активов составила 2.3%, а рентабельность капитала – 17.7%.

Таблица 15

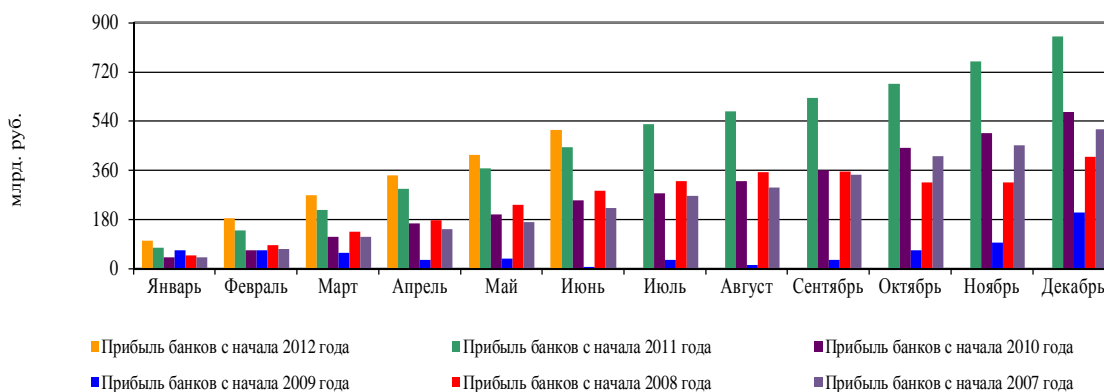
Прибыльность банков

	Январь-июнь 2012 года	2011 год	2010 год	2009 год	2008 год
Рентабельность капитала	17.7%	17.6%	12.5%	4.9%	13.3%
Рентабельность активов	2.3%	2.4%	1.9%	0.7%	1.8%
Прибыль банков, млрд руб.	507	848	573	205	409
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	512	854	595	285	447

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

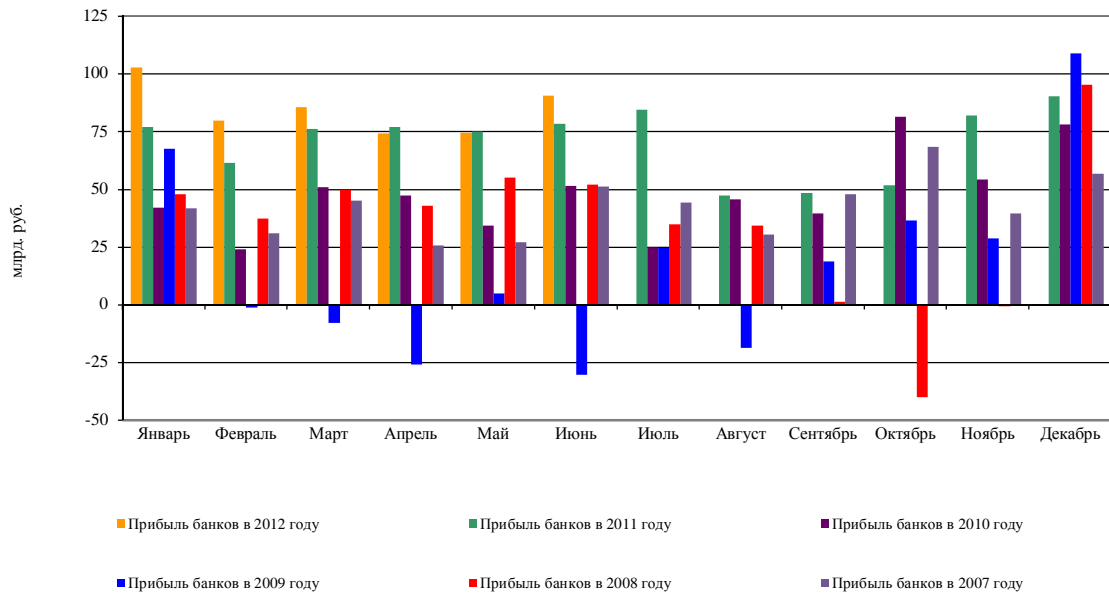
Прибыль с начала года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 22

Месячная прибыль

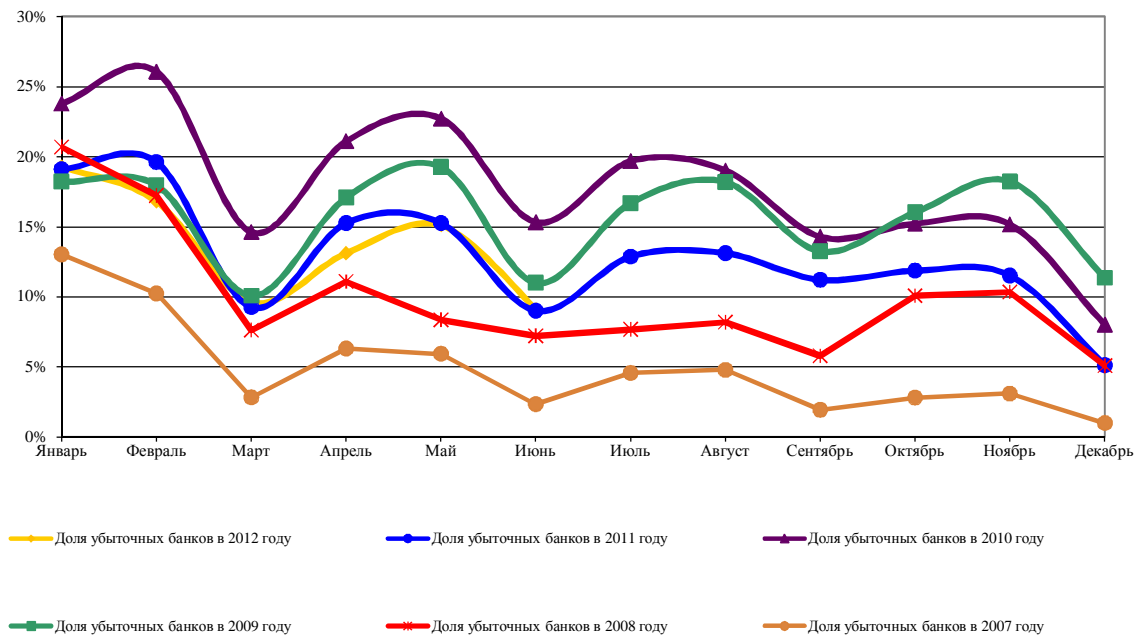


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Количество убыточных банков на 1 июля 2012 года составило 88 единиц или 9.1% от общего числа кредитных организаций, что меньше, чем месяцем ранее, когда убыточными числились 15.1% кредитных организаций, так как по итогам полугодия банки традиционно фиксируют прибыль. На 1 июля 2011 года убыточными были 9% банков, то есть серьезного изменения ситуации в нынешнем году по сравнению с прошлым не произошло. Таким образом, несмотря на заметный рост прибыли в 2012 году количество убыточных банков не сокращается по сравнению с прошлым годом.

Рисунок 23

Доля убыточных банков



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг