

**Аналитический бюллетень**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ:  
ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ**

**ЯНВАРЬ-МАЙ 2012 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА.....</b>	<b>4</b>
<b>1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....</b>	<b>8</b>
<b>2.1. АКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ, ОБЪЕМ И ДИНАМИКА.....</b>	<b>8</b>
<b>2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ .....</b>	<b>12</b>
<b>2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ.....</b>	<b>14</b>
<b>2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....</b>	<b>21</b>
<b>2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....</b>	<b>25</b>
<b>2.6. ЛИКВИДНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ .....</b>	<b>28</b>
<b>2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>33</b>

# 1. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

## 1.1. ЧИСЛО БАНКОВ И ИХ СТРУКТУРА

В области институциональных преобразований в первые пять месяцев 2012 года существенных изменений в банковской системе не произошло. Несмотря на то, что с 1 января 2012 года было повышено требование к минимальному собственному капиталу банков – с 90 млн руб. до 180 млн руб, большинство банков смогли его удовлетворить и существенного сокращения игроков на банковском рынке не произошло.

В отличие от 2011 года, когда имели место слияния и поглощения среди крупных банков (ВТБ и Банк Москвы, Росбанк и БСЖВ и другие), в начале 2012 года таких процессов фактически нет.

В январе-мае 2012 года динамика сокращения числа банков заметно ослабла по сравнению с 2011 годом. По итогам пяти месяцев число действующих банков сократилось всего на 14 единиц, и на 1 июня 2012 года составило 908 единиц.

Обращает на себя внимание рост количества банков с иностранным участием. Их число за пять месяцев увеличилось на 5 единиц, а доля банков с иностранным участием стала больше на 0.8 процентного и по состоянию на 1 июня 2012 года достигла 24.3%. 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 01.06.12	На 01.01.12	На 01.01.11	На 01.01.10
Действующие кредитные организации	967	978	1012	1058
Из них банки	908	922	955	1007
И банковские КО	59	56	57	51
Число кредитных организаций с иностранным участием	235	230	220	226
Из них со 100%	79	76	80	82
И свыше 50%	37	37	31	26

Источник: ЦБ РФ

Таблица 2

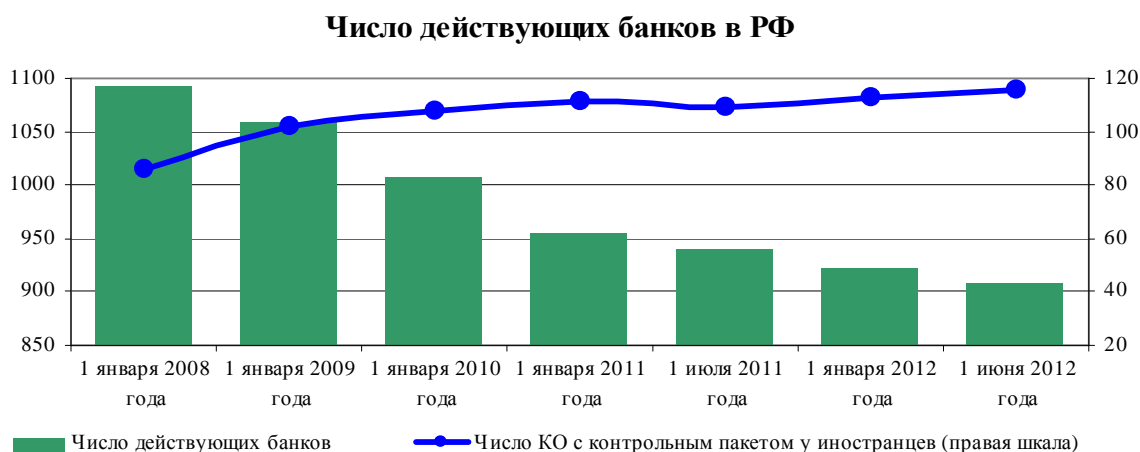
**Динамика числа банков**

	Изменение за январь-май 2012 года	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год	Изменение за 2009 год
Действующие кредитные	-11	-34	-46	-50

	Изменение за январь-май 2012 года	Изменение за 2011 год	Изменение за 2010 год	Изменение за 2009 год
организации				
Из них банки	-14	-33	-52	-51
И банковские КО	+3	-1	+6	+1
Число новых КО	+4	+3	+1	+9
Число кредитных организаций с иностранным участием	+5	+10	-1	+5
Из них со 100%	+3	-4	-1	+6
И свыше 50%	0	+6	+1	0

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 1



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 отзыванных лицензий у банков. По итогам года число действующих банков в России, по оценкам РИА Рейтинг, вероятно, сократится до 880-890 единиц.

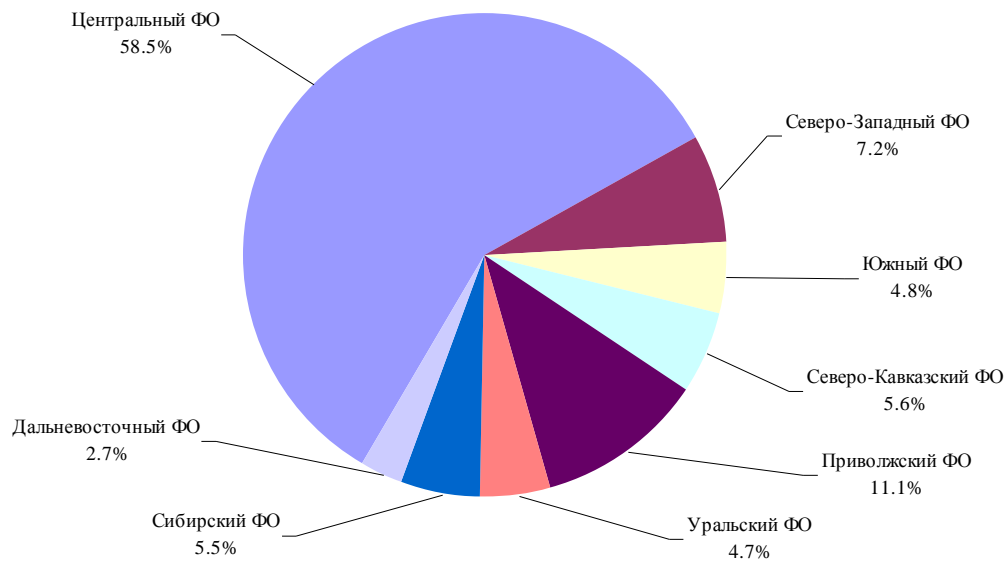
## 1.2. РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА

Региональная структура в российском банковском секторе заметно меняется. По итогам пяти 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 (-6 банков), что, в первую очередь, касалось Москвы.

Число филиалов, которые являются довольно дорогим видом банковских офисов, сокращалось практически по всей стране. И только в Северо-Кавказском федеральном округе количество филиалов за пять месяцев стало больше на 1 единицу. Наибольшее число филиалов расположены в Приволжском федеральном округе, где открыто 602 филиала или 22.1% от общего их числа по стране.

Рисунок 2

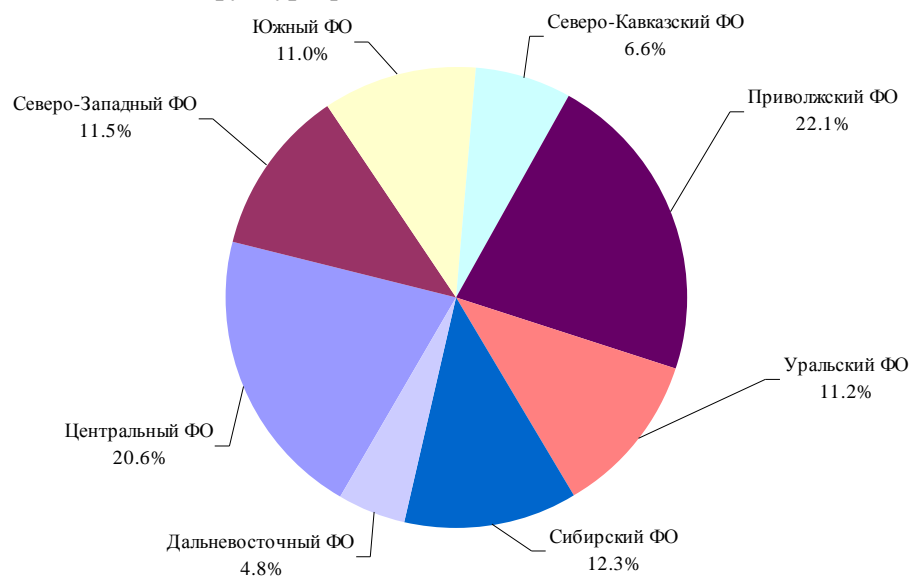
**Региональная структура банков на 1 июня 2012 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 3

**Региональная структура филиалов банков на 1 мая 2011 года**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 3

**Динамика числа банков в региональном разрезе**

Регионы	Число банков на 1 июня 2012 года	Прирост за январь-май 2012 года	Число банков на 1 января 2012 года	Число банков на 1 января 2011 года
Центральный ФО	566	-1.0%	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	0.0%	45	51
Сибирский ФО	53	-1.9%	54	56
Дальневосточный ФО	26	0.0%	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	572	-3.9%	583	603
Северо-Западный ФО	69	-1.3%	318	367
Южный ФО	45	-0.7%	302	306
Северо-Кавказский ФО	56	1.1%	177	173
Приволжский ФО	111	-2.7%	619	628
Уральский ФО	45	-6.5%	325	336
Сибирский ФО	54	-3.5%	347	366
Дальневосточный ФО	26	-4.4%	136	147

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

### 1.3. ЧИСЛО БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ

По итогам января-мая 2012 года число банковских офисов в стране выросло на 1.6% или на 730 единиц. Темпы роста примерно соответствуют результату 2011 года. На 1 июня 2012 года насчитывалось 45.4 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 июня 2012 года 1 января 2012 года в среднем на 1 действующую кредитную организацию приходилось уже 47 офисов, для сравнения, на 1 января 2012 года – 45.4, на 1 января 2011 года – 42.2, а на 1 января 2010 года – 40.

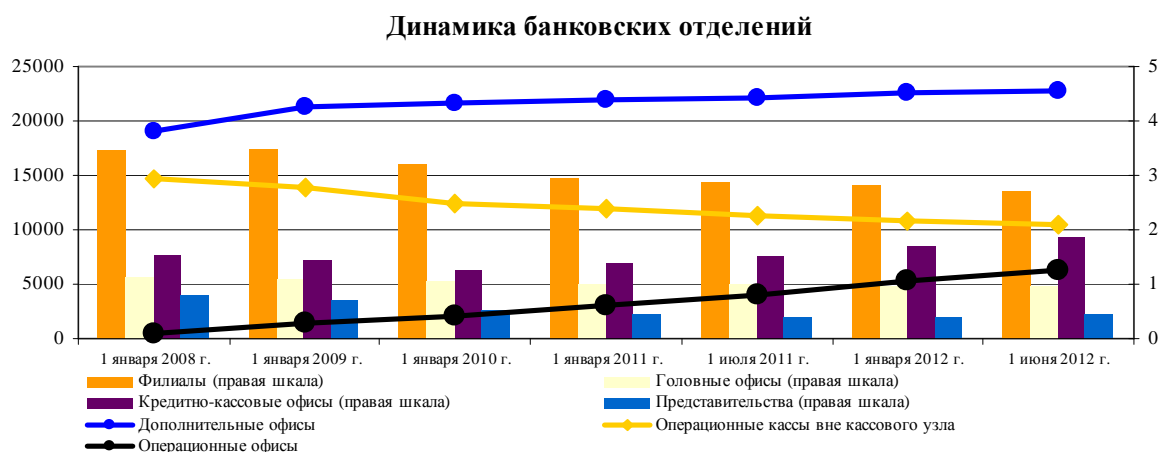
Таблица 5

**Динамика банковских отделений**

	На 01.06.12	На 01.01.12	На 01.07.11	На 01.01.11	На 01.01.10	На 01.01.09
Дополнительные офисы	22 703	22565	22118	22001	21641	21272
Операционные кассы вне кассового узла	10 457	10860	11340	11960	12461	13871
Филиалы	2 724	2807	2855	2926	3183	3470
Головные офисы	967	978	1000	1012	1058	1108
Кредитно-кассовые офисы	1 877	1725	1515	1389	1252	1445
Операционные офисы	6 238	5360	3956	2994	2109	1498
Представительства	436	378	396	460	517	721
Всего отделений	45402	44673	43180	42742	42221	43385

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

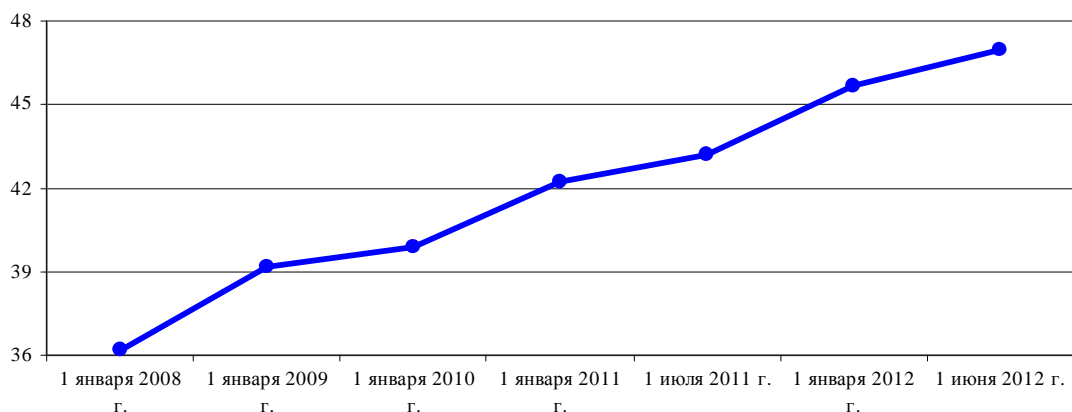
Рисунок 3



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

Первые два месяца 2012 года для банковской системы были омрачены негативной динамикой активов, однако в последствии ситуация выправилась. Результат марта не смог перекрыть потери января и марта, поэтому по итогам первого квартала активы снизились на 0.2% или на 95 млрд руб. В апреле активы выросли на 1.5%, а в мае прирост активов был на уровне 2.5%. Таким образом, за январь-май активы российских банков увеличились на 3.8% или на 1.67 трлн руб. На 1 мая 2012 года совокупный объем активов российских банков был равен 42.2 трлн руб., а по предварительным данным на 1 июня – 43.2 трлн руб.

Слабая динамика в самом начале текущего года во многом была связана с низкой инфляцией и, отчасти, с сезонным фактором. В предыдущие годы инфляция в начале года была намного выше из-за повышения регулируемых тарифов естественных монополий, однако в текущем году повышение тарифов было перенесено на лето, поэтому инфляция по итогам первых месяцев находилась на аномально низком уровне. Невысокая инфляция, с одной стороны, предопределяет меньший денежный оборот, с другой стороны, ведет к снижению деловой активности. И то и другое привело к более слабому росту активов банков в начале 2012 года.

Очень значительное влияние на темпы роста активов в апреле и мае оказывало ослабление рубля. В мае, когда активы банковского сектора увеличились на внушительные 2.5%, особенно сильно проявился эффект роста активов за счет валютной переоценки. Из-за ослабления рубля к бивалютной корзине почти на 10% «бумажный» рост активов составил 2.5%, то есть без учета валютной переоценки темпы роста активов были близки к 0%.

Еще одним фактором, определявшим динамику активов в начале года, являлась относительно жесткая денежная политика ЦБ РФ, что нашло отражение в динамике денежной массы. Похоже, ЦБ устраивает ситуация, когда значительное число банков испытывает дефицит ликвидности, но для банковской системы это новое и пока непривычное состояние.

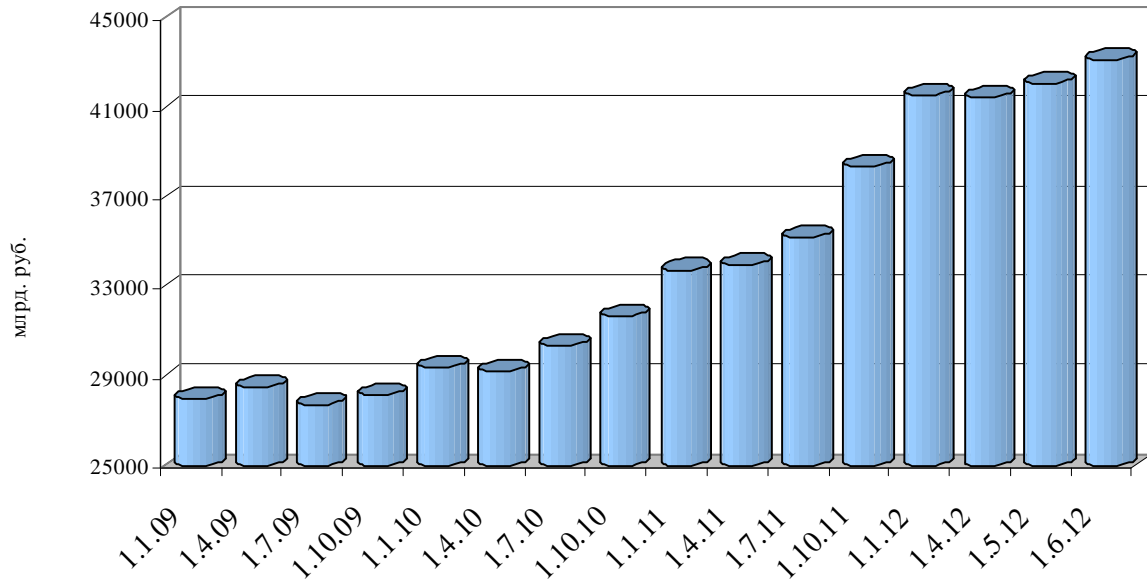
При этом нельзя говорить, что государство в целом проводит жесткую денежную политику, как это было во второй половине 2011 года. В первые месяцы текущего года бюджетные расходы были намного выше, чем в аналогичный период в прошлые годы. Таким образом, деньги в экономику «закачивались» через бюджет.



Несмотря на относительно негативный результат работы банковской системы в первом квартале текущего года, по итогам всего года активы банков могут вырасти на 15-20%.

Рисунок 5

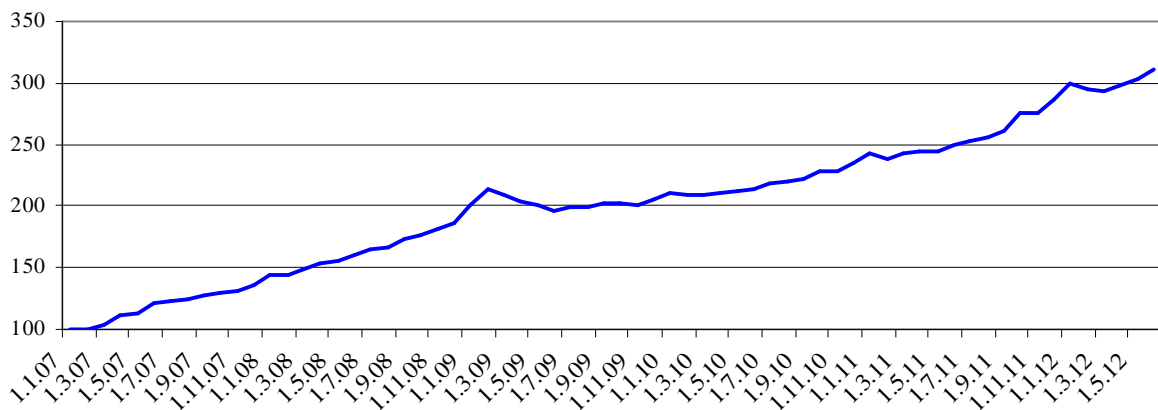
**Объем активов в банковской системе России**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

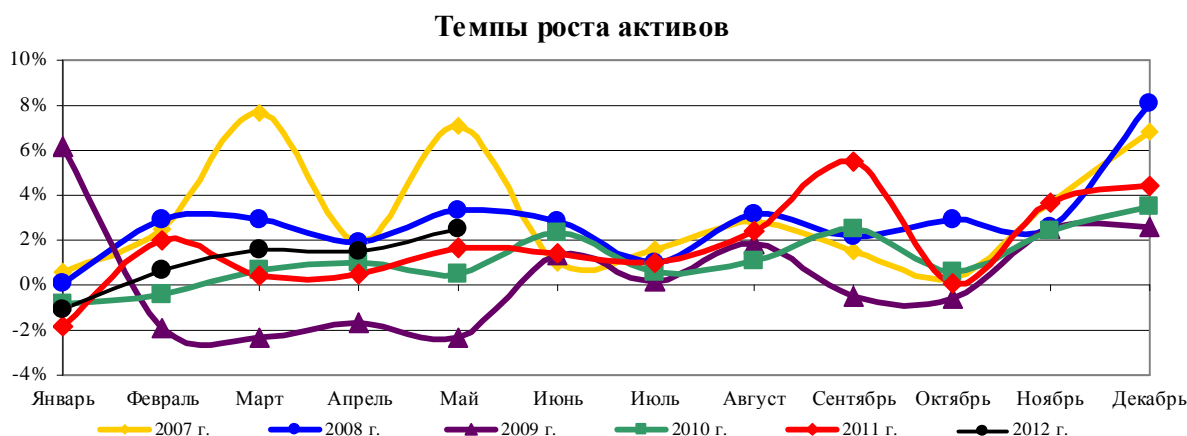
Рисунок 6

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



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 7



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

По итогам первого квартала Рейтинговым агентством «РИА Рейтинг» был подготовлен рейтинг российских банков по объему активов<sup>1</sup>. Согласно рейтингу, на 1 апреля 2012 года 416 российских банков продемонстрировали увеличение активов относительно 1 января 2012 года. Доля банков, показавших рост активов, была намного ниже, чем по итогам 2011 года.

В основном слабый результат динамики активов в первом квартале был вызван сокращением активов у нескольких крупнейших банков. У десяти крупнейших банков активы за первые три месяца 2012 года сократились почти на 200 млрд руб. или на 0.8%. В результате этого концентрация активов в банковской системе несколько снизилась. Если на 1 января 2012 года на долю 10 крупнейших банков приходилось 60.6% всех активов, то на 1 апреля – 60.3%. Это был первый перерыв в тенденции увеличения концентрации активов с начала 2011 года. Концентрация активов в российской банковской системе остается на относительно высоком уровне, в развитых странах на десять крупнейших банков обычно приходится 30-50%. Высокая концентрация свидетельствует о недостаточном развитии конкуренции в банковском секторе

В расстановке мест в первой десятке рейтинга по итогам первого квартала произошли небольшие изменения. Банк ВТБ 24 опередил Банк Москвы по объему активов, и на 1 апреля занял пятую строчку в рейтинге, а Банк Москвы переместился с пятого на шестое место. Такая перестановка вызвана тем, что у Банка Москвы в первом квартале активы сократились на 8.7% (одно из самых масштабных сокращений активов среди крупнейших банков), в то время как у ВТБ 24 снижение было намного более слабым – всего на 0.4%.

<sup>1</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20120420/610183385.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20120420/610183385.html)

В первой десятке крупнейших банков только два смогли продемонстрировать положительную динамику активов по итогам первых трех месяцев, у остальных восьми она была отрицательной. Наибольший рост активов среди десяти самых крупных банков страны продемонстрировал Сбербанк. У лидера банковской отрасли России в первом квартале активы увеличились на 4.7% (519 млрд руб. в абсолютных величинах). Таким образом, отрыв Сбербанка от Банка ВТБ по активам (второго по величине банка) увеличился еще больше – с 2.6 раз на 1 января до 3.0 на 1 апреля.

При этом наиболее сильное снижение среди десяти крупнейших банков в первом квартале продемонстрировал Банк ВТБ, который по итогам 2011 года был лидером роста. Активы у Банка ВТБ в январе-марте сократились на 9.3% или на 400 млрд руб. (с 4.33 трлн руб. на 1 января 2012 года до 3.93 трлн руб. на 1 апреля 2012 года).

Среди относительно крупных банков (входящих в число 50 крупнейших по величине активов) наибольшего прогресса в рейтинге добился РОСГОССТРАХ БАНК (ОАО "РГС Банк"), который по итогам первого квартала поднялся в рейтинге на 11 позиций за счет роста активов на 11.3%. По состоянию на 1 апреля этот банк занял 41 место в рейтинге с объемом активов 111 млрд руб. Также заметно улучшил свои позиции в рейтинге ОАО "УБРИР" – по итогам первого квартала данный банк поднялся в рейтинге на шесть позиций, и теперь ОАО "УБРИР" занимает 39 позицию.

Согласно рейтингу, рекордсменом по темпам роста активов в первом квартале 2012 года стал ООО "НРК", у которого активы за три месяца увеличились в 3.8 раза. Еще шесть других банков продемонстрировали квартальный прирост на уровне более 100%, однако большинство банков, лидеров по темпам прироста, являются небольшими по размеру, поэтому быстро расти им позволяет эффект низкой базы.

Результатом негативной динамики активов в краткосрочной перспективе может стать ухудшение условий по кредитованию, в том числе рост процентных ставок по кредитам. Кроме того, ставки по депозитам также могут немного увеличиться.

Таблица 6

**Крупнейшие банки по объему активов на 1 апреля 2012 года<sup>2</sup>**

Место на 1 апреля 2012 года	Место на 1 января 2012 года	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2012 г., млрд руб.	Прирост активов в 1-м квр. 2012 года	Объем на 1 января 2011 г., млрд руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	11663.5	4.66%	11144.7
2	2	ОАО Банк ВТБ	3928.0	-9.29%	4330.2
3	3	ГПБ (ОАО)	2440.1	-2.05%	2491.1
4	4	ОАО "Россельхозбанк"	1446.7	-2.91%	1490.1
5	6	ВТБ 24 (ЗАО)	1250.7	-0.37%	1255.4

<sup>2</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20120420/610183385.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20120420/610183385.html)

Место на 1 апреля 2012 года	Место на 1 января 2012 года	Название банка	Объем активов на 1 апреля 2012 г., млрд руб.	Прирост активов в 1-м кв. 2012 года	Объем на 1 января 2011 г., млрд руб.
6	5	ОАО "Банк Москвы"	1231.4	-8.69%	1348.6
7	7	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	997.2	-1.40%	1011.3
8	8	ЗАО ЮниКредит Банк	839.8	-6.98%	902.8
9	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	635.6	-3.25%	657.0
10	10	ЗАО "Райффайзенбанк"	603.9	0.03%	603.7
11	11	ОАО "Промсвязьбанк"	590.8	-1.74%	601.3
12	12	ОАО "ТрансКредитБанк"	500.7	-3.19%	517.2
13	13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	486.5	0.67%	483.3
14	14	ОАО "УРАЛСИБ"	444.6	-2.50%	456.0
15	15	ОАО "МДМ Банк"	375.6	-3.71%	390.1
16	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	366.6	5.74%	346.7
17	18	ОАО "АБ "РОССИЯ"	320.9	4.27%	307.7
18	17	ОАО "АК БАРС" БАНК	317.8	1.39%	313.4
19	19	ЗАО КБ "Ситибанк"	311.4	7.74%	289.0
20	20	ОАО "Нордеа Банк"	270.4	-2.89%	278.5
21	21	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	245.9	2.27%	240.5
22	25	ОАО Банк "Петрокоммерц"	245.0	13.87%	215.1
23	23	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	237.0	4.68%	226.4
24	22	ОАО АКБ "Связь-Банк"	234.4	2.09%	229.6
25	24	ОАО Банк ЗЕНИТ	221.1	-1.59%	224.6
26	26	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	216.8	7.46%	201.7
27	31	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	203.1	16.84%	173.8
28	28	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	197.8	3.80%	190.6
29	27	Банк "Возрождение" (ОАО)	194.9	-0.47%	195.9
30	32	ООО "ХКФ Банк"	192.4	10.82%	173.6
31	29	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	182.6	-1.75%	185.9
32	30	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	162.0	-7.43%	175.0
33	34	ОАО КБ "Восточный"	154.5	5.53%	146.4
34	35	ОАО "МИНБ"	149.2	3.83%	143.7
35	33	ОАО "МТС-Банк"	143.9	-3.71%	149.4
36	38	ОАО "ОТП Банк"	136.8	5.10%	130.1
37	36	ОАО "БИНБАНК"	136.3	0.06%	136.2
38	40	ОАО "СКБ-банк"	119.0	1.36%	117.4
39	45	ОАО "УБРиР"	117.4	10.21%	106.5
40	39	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	110.9	-9.15%	122.1
41	52	ОАО "РГС Банк"	110.8	11.30%	99.51
42	37	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"	110.7	-15.49%	131.0
43	41	"ТКБ" (ЗАО)	109.2	-1.06%	110.4
44	47	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	106.6	2.94%	103.5
45	42	ООО "Русфинанс Банк"	104.9	-3.59%	108.8
46	44	ОАО "СМП Банк"	104.1	-3.61%	107.9
47	51	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	102.3	1.95%	100.4
48	50	ООО "Дойче Банк"	102.0	0.97%	101.0
49	53	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	100.0	2.87%	97.23
50	46	ОАО "МСП Банк"	98.85	-4.57%	103.6

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.2. СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Структура активов в 2012 году продолжает достаточно сильно изменяться. 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 июня 2012 года. Наблюдаемая в 2012 году тенденция увеличения доли ссудной задолженности в общей структуре активов началась еще в первой половине 2011 года.

Вместе с тем ситуация с ценными бумагами в начале 2012 года отличается от ситуации 2011 года, когда доля ценных бумаг снижалась.

В первые месяцы текущего года доля ценных бумаг росла синхронно с ростом доли ссудного портфеля в активах. За пять месяцев она увеличилась на 0.6 процентного пункта до 15.5% на 1 июня 2012 года. Таким образом, в структуре активов российских банков растут доли работающих активов, при этом сокращаются доли высоколиквидных и высоконадежных активов (денежных средств, средства в ЦБ РФ и других банках).

За первые пять месяцев сильнее всего сократилась доля средств банков в ЦБ РФ – на 1.6 процентного пункта до 2.6% на 1 июня. Это на 0.7 процентного пункта меньше, чем на 1 июня 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 росте дефицита ликвидности.

Таблица 7

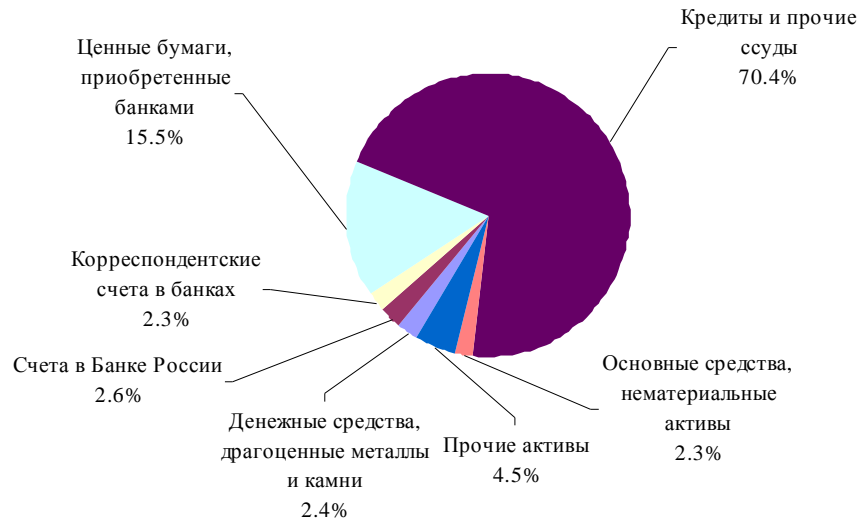
### Структура активов

Регионы	1 июня 2012 года	1 мая 2012 года	Изменение в мае 2011 года в п.п.	1 июня 2011 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	2.4	2.5	-0.1	2.2%	2.3%	2.7%
Счета в Банке России	2.6	2.6	0.0	3.3%	4.2%	5.4%
Корреспондентские счета в банках	2.3	2.5	-0.2	2.5%	2.4%	2.5%
Ценные бумаги, приобретенные банками	15.5	15.4	0.1	17.6%	14.9%	17.2%
Кредиты и прочие ссуды	70.4	70.4	0.0	68.0%	69.0%	65.6%
Основные средства, нематериальные активы	2.3	2.4	0.0	2.5%	2.3%	2.6%
Прочие активы	4.5	4.2	0.3	3.9%	4.9%	4.0%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 8

**Структура активов на 1 июня 2012 года**



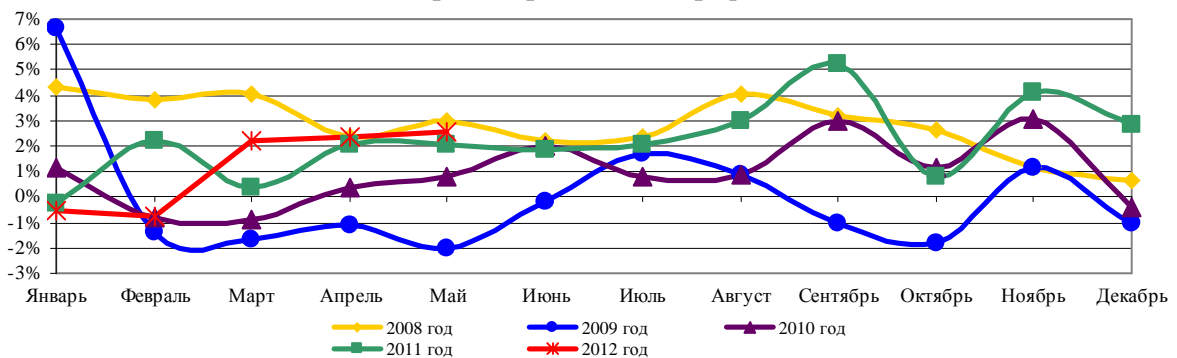
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

**2.3. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

По итогам первых пяти месяцев 2012 года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 5.9% или на 1.71 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста кредитов оказались заметно выше темпов роста активов, что и предопределило рост этого компонента в структуре активов. Стоит отметить, что темпы роста кредитного портфеля нарастают от месяца к месяцу. Если в январе и феврале наблюдалось сокращение кредитного портфеля, то в марте темпы роста составили 2.2%, в апреле – 2.4%, а, по предварительным оценкам, в мае – 2.6%. Однако это еще далеко от уровня кредитования, который наблюдался в 2011 году.

Рисунок 9

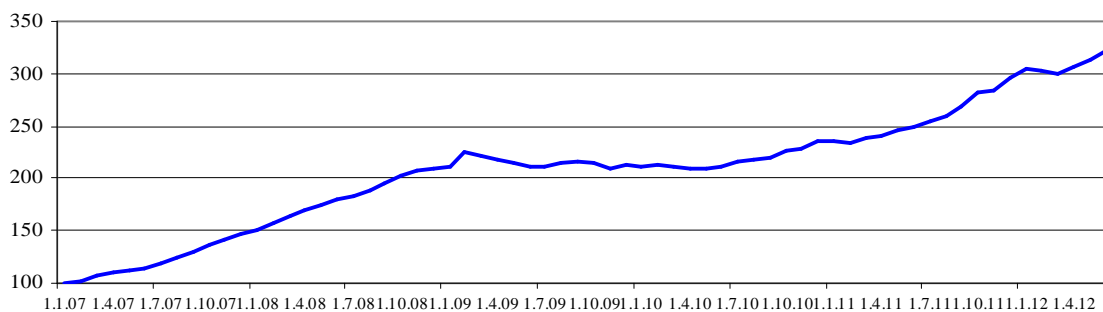
**Темпы роста кредитного портфеля**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 10

**Прирост кредитного портфеля (1 января 2007 года = 100)**



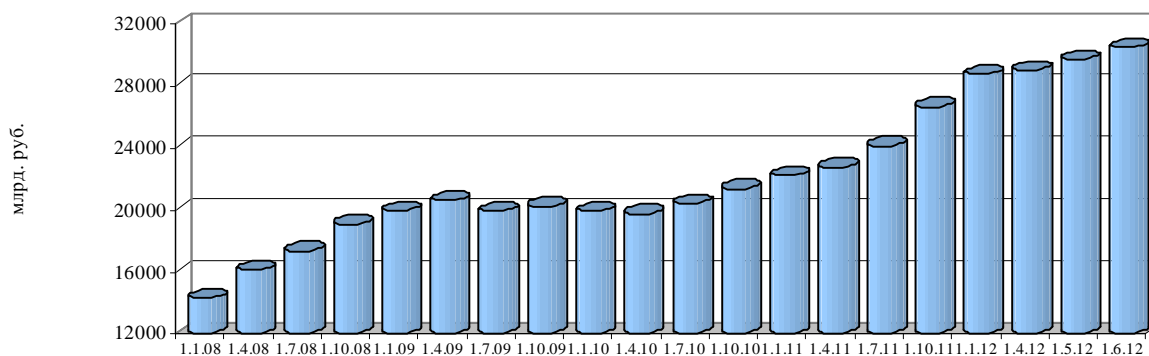
Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

На 1 июня 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 30.4 трлн руб., при этом на кредиты нефинансовым организациям приходилось 61.0% ссудного портфеля. Задолженность физических лиц перед банками составила 5.56 трлн руб., что в структуре кредитного портфеля составляет 20.9%. Доля кредитов физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля находится на максимальном уровне с октября 2008 года. Таким образом, можно сделать вывод о продолжении процесса восстановления кредитования физических лиц, после его заметного сворачивания во время кризиса.

Заметный рост кредитования в апреле и мае, главным образом, был обусловлен более активной выдачей ссуд населению, в то время как кредитование юридических лиц демонстрировало более слабый рост. По итогам апреля прирост объема кредитов физическим лицам составил 223 млрд руб. или 3.8%, мая – 246 млрд руб. или 4.0%, таким образом, за первые два месяца второго квартала 2012 года объем кредитов населению вырос на 8.0%. При этом кредиты нефинансовым организациям за апрель-май выросли на 836 млрд руб. или на 4.7%. За пять месяцев 2012 года кредиты физлицам выросли на 14.7%, а юридическим лицам – на 4.8%.

Рисунок 11

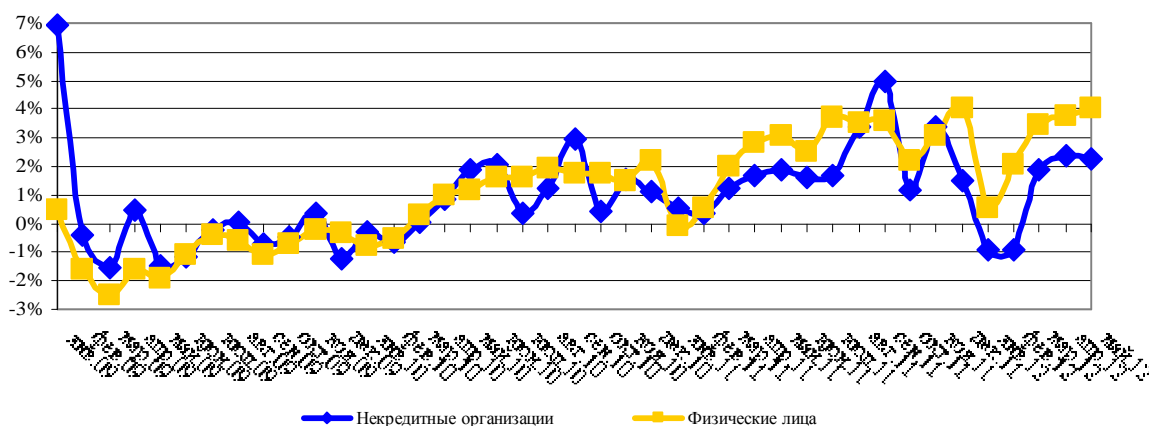
**Объем кредитного портфеля в банковской системе России**



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 12

Темпы роста кредитного портфеля по типу клиентов



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

С декабря 2011 года наблюдается превышение темпов роста кредитов физическим лицам над темпами роста ссуд, предоставленных юридическим лицам. Это в том числе связано с тем, что более высокая доходность по кредитам физическим лицам стала вытеснять в качестве целей кредитной политики надежность.

В то же время общие показатели по стране не дают объективную оценку по различным кредитным организациям. Для исследования ситуации в разрезе отдельных банков, аналитики РИА Рейтинг подготовили рейтинг кредитных организаций по объему ссудного портфеля по состоянию на 1 июня 2012 года<sup>3</sup>. В рейтинге представлены данные по 897 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.

Согласно рейтингу, 67% кредитных организаций в мае увеличили объем ссуд. Данные показатели почти совпадают с апрельским результатом, и в целом находятся на неплохом уровне. Однако это во многом было обусловлено ослаблением рубля и соответственно валютной переоценкой, в отличие от апреля, когда колебания курса рубля были незначительные, и валютная переоценка не оказывала существенного влияния на динамику кредитного портфеля.

В числе десяти крупнейших кредитных организаций по объему выданных ссуд значительных изменений не произошло. Номинальный прирост объема выданных ссуд у десяти крупнейших банков составил в мае 2.7%, то есть показатель динамики у лидеров банковского сектора был приблизительно на общероссийском уровне (2.6%). Лидерами по абсолютному приросту в мае стали ОАО «Сбербанк России»,

<sup>3</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20120704/610230315.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20120704/610230315.html)



увеличивший портфель на 227 млрд руб. (2.6%), ЗАО «Райффайзенбанк» - на 60 млрд руб. (12%) и ГПБ (ОАО) – на 56 млрд руб. (3.2%). Единственным банком из первой десятки, показавшим отрицательную динамику кредитного портфеля, стал ОАО Банк ВТБ – снижение на 12 млрд руб. (-0.4%). Всего на крупнейшие банки страны пришлось 67% прироста кредитного портфеля банковского сектора РФ.

Среди ста крупнейших банков лидером падения оказался ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», потерявший 46% (20 млрд руб.) общего объема кредитного портфеля, и в результате «слетевший» с 70 на 101 место в рейтинге. Также заметное снижение кредитного портфеля в мае наблюдалось у «Королевский банк Шотландии» ЗАО, кредитный портфель которого сократился на 8% или на 3.4 млрд руб., что привело к потере этим банком пяти мест в рейтинге (с 68 на 73).

При этом банками-лидерами по приросту портфеля выданных кредитов стали ООО «Дойче банк» - +46% или (25 млрд руб.), ОАО «ВБРР» - +21% (4.8 млрд руб.) и Связной Банк (ЗАО) – +19% (6 млрд руб.), в результате чего эти банки поднялись в рейтинге на 10, 8 и 8 позиций соответственно.

Таблица 8

**Рейтинг банков по объему кредитного портфеля на 1 июня 2012 года<sup>4</sup>**

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.06.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 01.05.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.06.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.06.12, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.06.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.05.12	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.06.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.06.12
1	ОАО "Сбербанк России"	9151.19	8923.77	6323.34	2128.29	3.18%	3.24%	3.77%	2.34%
2	ОАО Банк ВТБ	2716.25	2727.86	1690.25	0.261	3.59%	3.54%	5.49%	94.25%
3	ГПБ (ОАО)	1831.60	1775.75	1425.34	125.19	0.65%	0.62%	0.78%	0.53%
4	ОАО "Россельхозбанк"	1209.70	1174.04	822.07	167.14	7.28%	7.19%	10.47%	1.19%
5	ВТБ 24 (ЗАО)	1140.19	1094.63	85.47	651.81	3.62%	3.68%	11.47%	4.82%
6	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	800.76	771.52	598.85	110.50	3.27%	3.32%	2.11%	11.95%
7	ЗАО ЮниКредит Банк	767.46	731.92	383.10	92.84	2.05%	2.08%	2.38%	7.14%
8	ОАО "Банк Москвы"	732.20	724.83	496.66	77.91	33.52%	32.06%	44.91%	16.41%
9	ЗАО "Райффайзенбанк"	559.49	499.53	267.67	107.19	2.59%	2.75%	3.40%	5.04%
10	ОАО АКБ "РОСБАНК"	482.78	459.28	207.49	193.61	7.49%	7.98%	10.35%	7.60%
11	ОАО "Промсвязьбанк"	463.41	439.29	347.74	47.22	3.92%	4.34%	4.16%	7.88%
12	ОАО "ТрансКредитБанк"	394.15	402.00	230.28	98.22	1.44%	1.72%	1.32%	2.67%
13	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	360.07	367.20	253.07	19.23	2.88%	2.93%	3.40%	6.51%
14	ОАО "УРАЛСИБ"	290.24	305.07	154.54	84.10	7.25%	6.56%	9.76%	7.03%
15	ОАО "МДМ Банк"	240.04	235.49	145.26	56.08	7.44%	7.49%	6.62%	14.52%
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	238.86	246.98	204.65	21.55	3.69%	3.46%	3.99%	3.04%
17	ОАО "Нордеа Банк"	220.72	197.53	173.91	16.03	1.40%	1.49%	1.39%	4.09%
18	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	201.00	191.52	142.07	36.12	1.01%	1.01%	0.57%	3.35%
19	ОАО "АК БАРС" БАНК	196.58	189.96	150.50	34.88	3.10%	3.13%	2.16%	8.14%
20	ЗАО КБ "Ситибанк"	186.64	174.37	61.54	37.20	1.66%	1.74%	0.07%	8.22%
21	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	183.81	172.15	79.80	45.97	0.73%	0.82%	1.10%	0.99%
22	ОАО "АБ "РОССИЯ"	169.24	177.16	120.33	4.022	2.04%	2.15%	2.63%	7.08%
23	ООО "ХКФ Банк"	161.15	152.43	2.458	151.86	12.51%	12.61%	0.45%	13.27%
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	157.73	149.62	112.92	18.13	3.13%	3.16%	2.97%	7.79%
25	ОАО Банк ЗЕНИТ	151.85	147.06	123.57	11.95	2.42%	2.55%	2.55%	4.30%
26	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	151.69	145.61	6.889	132.64	8.37%	8.55%	52.89%	6.82%
27	Банк "Возрождение" (ОАО)	149.59	144.71	119.57	24.05	6.70%	6.16%	7.83%	2.74%
28	ОАО Банк "Петрокоммерц"	145.18	153.06	108.75	13.68	8.22%	6.95%	10.02%	7.40%
29	ОАО КБ "Восточный"	141.05	132.82	2.577	127.53	1.97%	1.88%	23.39%	1.70%
30	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	137.59	135.38	28.55	0.029	0.83%	0.76%	3.98%	0.00%
31	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	133.77	131.95	99.04	3.788	1.84%	1.69%	2.10%	10.16%
32	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	119.90	114.17	27.28	87.38	4.37%	4.23%	2.67%	5.16%

<sup>4</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://riarating.ru/banks\\_rankings/20120704/610230315.html](http://riarating.ru/banks_rankings/20120704/610230315.html)

Место	Название банка	Объем кредитного портфеля на 01.06.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля на 01.05.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля нефинансовых организаций на 01.06.12, млрд. руб.	Объем кредитного портфеля физических лиц на 01.06.12, млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.06.12	Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.05.12	Доля просроченной задолженности по кредитам юр. лиц на 01.06.12	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц на 01.06.12
33	ОАО "ОТП Банк"	119.52	116.13	5.673	88.50	8.95%	8.76%	10.31%	11.43%
34	ОАО "МинБ"	110.69	110.89	100.38	3.793	0.65%	0.66%	0.66%	1.61%
35	ОАО "БИНБАНК"	104.19	98.41	69.39	8.506	3.24%	3.36%	1.11%	30.72%
36	ООО "Русфинанс Банк"	103.56	102.53	0.324	99.56	10.02%	10.13%	5.23%	10.41%
37	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	102.41	104.31	56.42	33.46	4.18%	4.01%	3.30%	7.21%
38	ОАО "МТС-Банк"	97.58	90.73	50.64	18.33	5.98%	6.23%	4.73%	13.21%
39	ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	95.35	92.68	18.09	62.55	2.50%	2.59%	2.94%	2.96%
40	"ТКБ" (ЗАО)	93.93	90.74	75.95	14.06	3.52%	3.60%	3.56%	4.32%
41	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	91.69	81.99	30.33	36.70	3.49%	5.27%	7.52%	2.38%
42	ОАО "СКБ-банк"	89.49	86.95	31.52	53.84	3.90%	3.69%	6.12%	2.82%
43	"БНП ПАРИБА" ЗАО	85.18	85.74	35.66	24.87	1.23%	1.07%	1.82%	1.62%
44	ОАО "МСП Банк"	82.36	80.29	7.488	0.00	1.24%	1.27%	9.90%	0.00%
45	ООО "Дойче Банк"	80.06	54.88	3.788	0.00	0.00%	0.00%	0.00%	-
46	ЗАО "Банк Интеза"	75.42	75.57	55.09	5.601	7.31%	6.99%	8.81%	11.85%
47	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	72.67	72.89	48.93	19.87	6.85%	7.29%	4.92%	12.81%
48	ЗАО "КБ ДельтаКредит"	67.70	65.55	0.002	53.53	0.13%	0.16%	0.00%	0.17%
49	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	64.59	65.48	48.99	11.52	4.31%	4.14%	5.07%	2.53%
50	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	63.72	61.61	48.98	6.436	1.57%	1.09%	1.12%	7.07%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

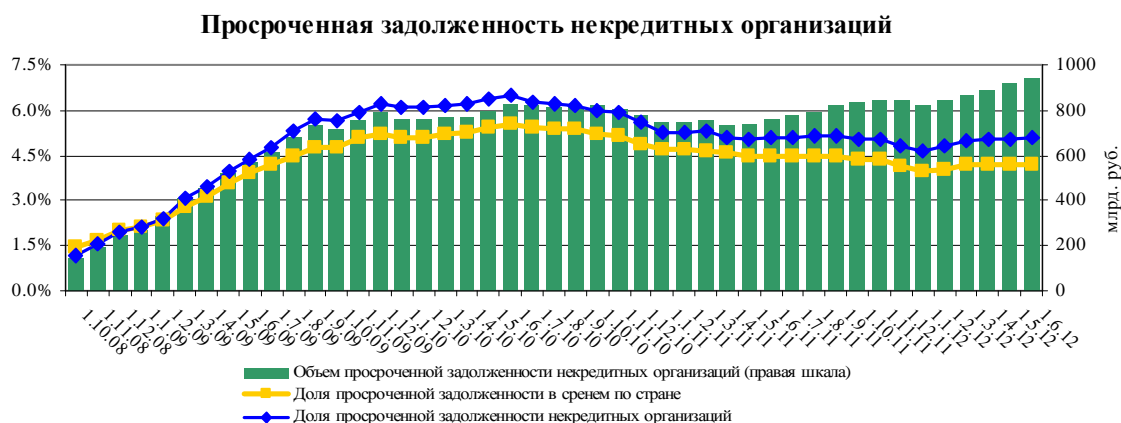
Рост кредитного портфеля в 2012 году сопровождался продолжением роста просроченной задолженности, который начался еще в конце 2011 года. По итогам января-мая объем просроченной задолженности перед банками увеличился на 144 млрд руб. или на 12.7%. Рост абсолютного объема просроченной задолженности в начале 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.

Темп роста просроченной задолженности в мае равнялся темпу роста кредитного портфеля, поэтому по итогам месяца доля просроченной задолженности фактически не изменилась и на 1 июня 2012 года по-прежнему равнялась 4.2%. В абсолютных величинах рост просроченной задолженности заемщиков перед банками в мае составил 31 млрд руб. и 54% от этой суммы пришелся на двух лидеров - ОАО «Банк Москвы» - прирост на (13.1 млрд руб.) и ОАО «Россельхозбанк» - на (3.7 млрд руб.).

Таким образом, у лидеров последних месяцев по абсолютному росту просроченной задолженности доля просрочки опять выросла. У ОАО «Банк Москвы» с 1 мая по 1 июня 2012 года доли просроченной задолженности в кредитном портфеле выросла с 32.06% до 33.52%, а у ОАО «Россельхозбанк» она увеличилась с 7.19% до 7.28%. При этом у ОАО «Банк Москвы» в мае 2012 года несколько улучшилась ситуация с непогашенной вовремя задолженностью по физическим лицам – она снизилась за май с 16.96% до 16.41%, однако «просрочка» по юридическим лицам выросла и продолжает оставаться за пределами высокой – почти 45%. Хотя на ОАО «Банк Москвы» приходится 2.4% совокупного кредитного портфеля по всей банковской системе страны, его доля в просроченной задолженности по кредитным организациям РФ составляет 19.2%.

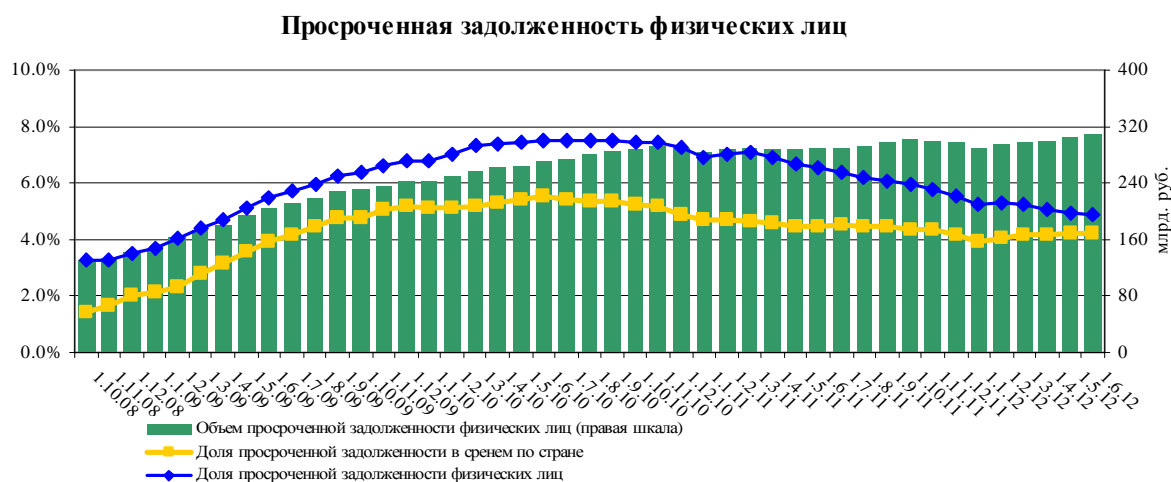
Но не у всех банков ситуация с «просрочкой» в мае ухудшалась. Самое большое сокращение просроченной задолженности в мае произошло у ОАО «ТрансКредитБанк» - на 1.25 млрд руб., АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) – на 1.12 млрд руб. и АКБ «Инвестбанк» (ОАО) – на 1.01 млрд руб. В результате доля «плохих кредитов» в совокупном портфеле ссуд у ОАО «ТрансКредитБанк» в мае уменьшилась с 1.72% до 1.44% , у АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) - с 5.27% до 3.49%, а у АКБ «Инвестбанк» (ОАО) – с 7.74% до 4.39%.

Рисунок 13



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 14



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.4. ПАССИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В первые пять месяцев 2012 году пассивы банковской системы России выросли на 1.58 трлн руб. в денежном эквиваленте. Рост обязательств в текущем году, в отличие от 2011 года, сопровождается столь же быстрым ростом собственного капитала.

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

На фоне все более острой нехватки ликвидности на рынке активную подпитку банкам стал оказывать ЦБ РФ, в результате чего доля средств, полученных от Банка России, в пассивах увеличилась с 2.9 % на 1 января 2012 года до 3.9% на 1 июня 2012 года. В денежном

выражении задолженность банков перед ЦБ выросла на 484 млрд руб. до 1696 млрд руб. на 1 июня. При этом локальный максимум был зафиксирован 1 мая, когда задолженность банков перед Центробанком РФ составляла 1.84 трлн руб., а доля данного вида обязательств в пассивах была равна 4.4%. В дальнейшем в среднесрочной перспективе ЦБ РФ, скорее всего, будет продолжать «подпитку» банковской системы страны своими ресурсами, которые будут весьма востребованы в условиях сохраняющегося дефицита ликвидности.

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 пять месяцев 2012 года с 3.7% до 5% или на 623 млрд руб. до 2.15 млрд руб. 1 июня.

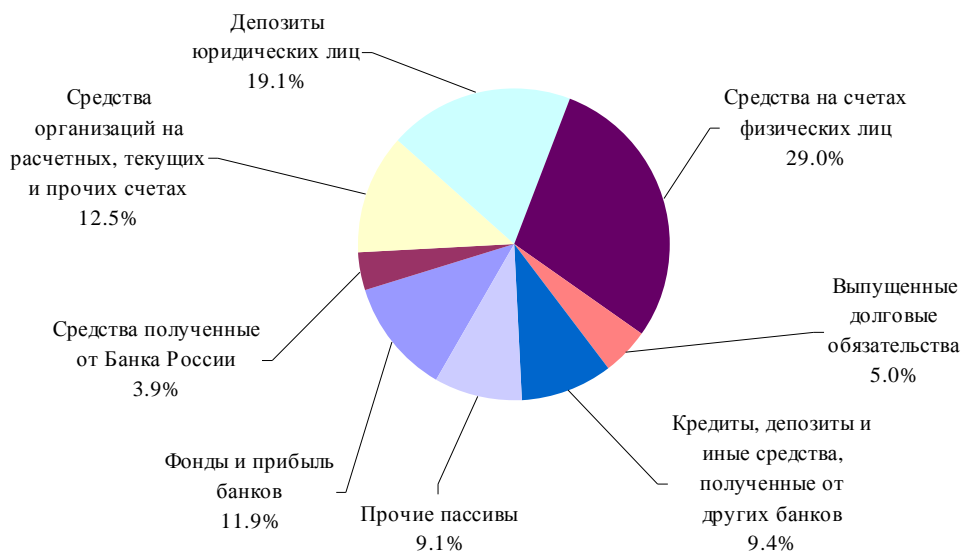
Также в первой половине текущего года значительно выросли депозиты населения, что во многом связано с ростом ставок по депозитам и на фоне низкой инфляции увеличением склонности к сбережению у населения. Для российских банков фактически уже стало нормой опираться на средства населения в сложную минуту. 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 последнюю «надежду». Если доля вкладов населения на 1 января 2012 года составляла 28.5 % всех пассивов, то к 1 июня она выросла до 28.9%. В случае ухудшения экономической ситуации рост депозитов физических лиц может получить новое ускорение, а доля данного типа обязательств в пассивах достигнуть новых максимумов.

Наибольшее падение 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 их счетов. 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 вышеобозначенных 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

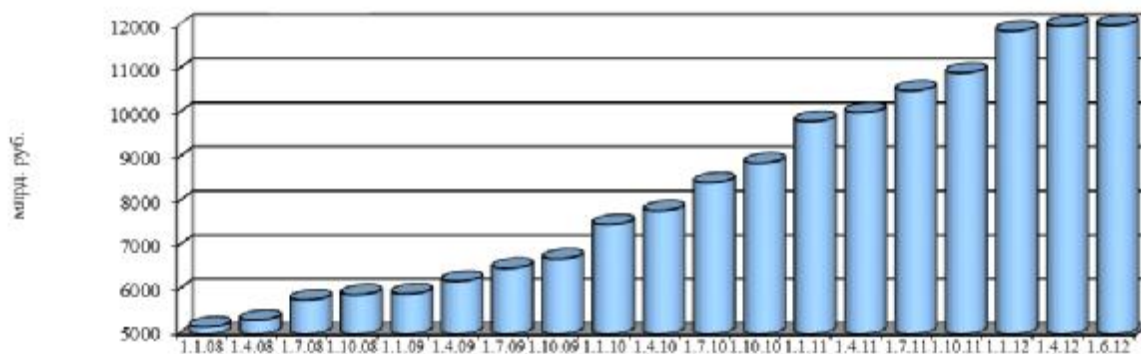
**Структура пассивов на 1 июня 2012 года**



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 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 декабря 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Фонды и прибыль банков	11.9%	12.8%	-0.9	11.9%	12.8%	11.1%
Средства, полученные от	2.9%	1.0%	1.9	3.0%	4.8%	12.0%



Регионы	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение в 2010 году в п.п.	1 декабря 2011 года	1 января 2010 года	1 января 2009 года
Банка России						
Средства организаций на расчетных, текущих и прочих счетах	12.8%	14.3%	-1.5	12.8%	13.1%	12.6%
Депозиты юридических лиц	20.1%	17.9%	2.2	20.4%	18.6%	17.6%
Средства на счетах физических лиц	28.5%	29.0%	0.5	27.7%	25.4%	21.1%
Выпущенные долговые обязательства	3.7%	4.0%	-0.3	3.4%	3.9%	4.0%
Кредиты, депозиты и иные средства, полученные от других банков	11.0%	11.1%	-0.1	10.8%	10.6%	13.0%
Прочие пассивы	9.1%	9.9%	-0.8	10.0%	10.8%	8.6%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Согласно исследованию Рейтингового агентства «РИА Рейтинг»<sup>5</sup>, на 1 апреля 2012 года абсолютным лидером по привлеченным средствам населения продолжает оставаться Сбербанк России с портфелем в 5.54 трлн руб.

В то же время лидерами прироста, как абсолютного, так и относительного, стали банки «Хоум Кредит» и «Русский Стандарт», объем привлеченных вкладов у которых вырос на 25.8 млрд руб. (+42.5%) и 13.5 млрд руб. (13.7%) соответственно. Значительный положительный результат банка ГЛОБЭКС, увеличившего свой портфель средств населения на 13.5 млрд руб. (+61.9%), объясняется поглощением им тольяттинского «Национального Торгового Банка». В целом, локомотивами роста стали не крупнейшие банки страны, а те кредитные организации, для которых физические лица выступают не только главными объектами кредитования, но и важными источниками фондирования. В результате в первом квартале 2012 года произошло снижение концентрации вкладов в банковской системе страны. Если на 1 января 2012 года на десятку лидеров рынка приходилось 65.3% привлеченных средств населения, то на 1 апреля 2012 года их доля снизилась до 64.7%.

Таблица 10

### Рейтинг банков по объему вкладов физических лиц на 1 апреля 2012 года

Место на 1.4.12	Место на 1.1.12	Название банка	Объем вкладов на 1 апреля 2012 г., млн руб.	Прирост объема вкладов в 1 квартале 2012 года	Объем вкладов на 1 января 2012 г., млн руб.
1	1	ОАО "Сбербанк России"	5541889.13	0.17%	5532248.33
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	832470.17	1.13%	823133.10
3	3	ГПБ (ОАО)	253180.13	-0.14%	253535.76
4	4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	236259.99	1.13%	233608.87
5	5	ЗАО "Райффайзенбанк"	200710.27	-2.00%	204812.24

<sup>5</sup> Более подробно с рейтингом можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20120424/610205198.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20120424/610205198.html)



Место на 1.4.12	Место на 1.1.12	Название банка	Объем вкладов на 1 апреля 2012 г., млн руб.	Прирост объема вкладов в 1 квартале 2012 года	Объем вкладов на 1 января 2012 г., млн руб.
6	7	ОАО "Россельхозбанк"	147907.20	-1.11%	149567.28
7	6	ОАО "Банк Москвы"	147162.65	-5.13%	155128.13
8	8	ОАО "УРАЛСИБ"	139191.32	2.22%	136168.17
9	9	ОАО АКБ "РОСБАНК"	125729.77	-6.13%	133944.02
10	10	ОАО "Промсвязьбанк"	124279.96	1.96%	121889.50
11	13	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	112623.30	13.66%	99087.60
12	11	ОАО "МДМ Банк"	112386.31	2.49%	109655.35
13	12	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	99788.11	-1.61%	101422.50
14	14	ОАО КБ "Восточный"	98948.43	4.95%	94284.20
15	17	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	88663.18	5.32%	84183.28
16	15	Банк "Возрождение" (ОАО)	88207.09	-2.77%	90719.25
17	24	ООО "ХКФ Банк"	86564.10	42.48%	60755.15
18	16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	84721.17	-0.23%	84916.95
19	19	ОАО "МИНБ"	77782.44	3.47%	75176.08
20	18	ОАО "ТрансКредитБанк"	76455.32	-7.14%	82331.98
21	20	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	70343.22	-2.70%	72298.18
22	22	ОАО "БИНБАНК"	66087.28	0.92%	65481.59
23	21	ОАО Банк "Петрокоммерц"	64420.06	-2.59%	66135.18
24	25	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	59715.30	1.36%	58913.80
25	23	ОАО "Балтийский Банк"	59126.96	-6.02%	62912.16
26	26	ЗАО КБ "Ситибанк"	56072.17	-1.81%	57108.38
27	29	ОАО "СМП Банк"	54357.32	4.19%	52170.76
28	27	ОАО "АК БАРС" БАНК	52439.82	-6.42%	56038.00
29	28	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	52373.34	-1.12%	52967.88
30	31	ОАО "УБРиР"	51005.32	3.80%	49136.01
31	30	ЗАО ЮниКредит Банк	49505.31	-1.97%	50500.57
32	32	ОАО "СКБ-банк"	47258.08	6.87%	44219.42
33	33	ОАО "ОТП Банк"	43793.26	-0.40%	43968.91
34	37	ООО ИКБ "Совкомбанк"	40271.16	15.20%	34956.89
35	34	"Мастер-Банк" (ОАО)	38238.53	-2.86%	39362.65
36	39	АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	36102.88	7.42%	33609.85
37	43	КБ "Ренессанс Капитал" (ООО)	35824.22	22.78%	29178.63
38	52	ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	35291.11	61.88%	21800.79
39	38	ОАО Банк ЗЕНИТ	35122.48	1.69%	34537.58
40	41	АКБ "Инвестбанк" (ОАО)	34172.93	13.36%	30145.56
41	50	Связной Банк (ЗАО)	34070.80	37.98%	24693.19
42	36	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	34064.05	-3.52%	35306.04
43	46	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	33084.30	16.57%	28380.72
44	35	АКБ "МБРР" (ОАО)	32468.74	-8.72%	35569.12
45	44	ОАО "АИКБ "Татфондбанк"	31741.17	9.05%	29107.02
46	48	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)	30168.82	9.58%	27531.94
47	40	"Запсибкомбанк" ОАО	29030.36	-5.79%	30813.17
48	42	ОАО "РГС Банк"	28997.89	-3.51%	30054.17
49	47	ОАО КБ "Центр-инвест"	28355.01	1.33%	27983.50
50	49	ЗАО МКБ "Москомприватбанк"	27643.31	2.29%	27023.94

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

## 2.5. КАПИТАЛ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Тенденция опережающего роста активов над собственным капиталом, имевшая место в 2011 году, сменилась на противоположную в 2012 году. Если активы кредитных организаций за первые пять месяцев 2012 года показали прирост на 3.8%, то собственный капитал вырос на 4.2%. Более высокие темпы роста собственного капитала по отношению к росту активов последний раз наблюдались в 2009 году, во время кризиса, когда активы стагнировали, а банки пользовались помощью акционеров и тем самым наращивали собственный капитал.

На 1 июня 2012 года совокупный объем собственного капитала российских банков составил 5.46 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



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Хотя прирост собственного капитала опережает темпы прироста активов, норматив достаточности капитала Н1 продолжает свое снижение. На 1 июня 2012 года значение данного показателя достигло 14.1% - 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.

Дефицит собственного капитала на 1 июня 2012 года, то есть значение показателя Н1 менее 12%, имеют 15.4% кредитных организаций России, а острая нехватка капитала (значение норматива достаточности менее 11%) фиксируется у 3.8% банков. Таким образом, наблюдается значительный рост числа банков с дефицитом капитала, так как аналогичные показатели на 1 января 2012 года составляли 11.5% и 1.8% соответственно.

Таблица 11

**Динамика собственного капитала**

	1 июня 2012 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Прирост в 2012 году, %	Прирост в 2011 году, %
Собственный капитал, млрд руб.	5465	5242	4732	4.25%	10.80%
Уставной капитал, млрд руб.	1288.3	1282	1186	0.49%	2.40%
Активы, млрд руб.	43225	41628	33805	3.84%	23.10%

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Таблица 12

**Достаточность собственного капитала**

	1 июня 2012 года	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Средняя достаточность капитала по стране	14.1%	14.7%	18.1%
Медианная достаточность капитала по стране	20.0%	22.1%	25.0%
Число банков с достаточностью меньше 12%	132	100	42
Число банков с капиталом меньше 180 млн руб.	0	46	176

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Стоит отметить, что ситуация с достаточностью капитала у крупнейших банков страны заметно хуже, чем в банковской системе в целом. Дефицит собственного капитала наблюдается у более чем половины из 30 крупнейших банков РФ, а очень низкое значение норматива достаточности – у 11% банков. Среди лидеров банковского рынка России наилучший показатель достаточности капитала отмечен у ОАО «Банк Москвы» - 20.8% на 1 июня 2012 года, а самые низкие значения – у ОАО «МИНБ» и у ОАО «Промсвязьбанк» - 10.3%.

Вступление в силу Указания Банка России от 28.04.2012 N2808-У с 1 июля 2012 года, ужесточающего требования по уровням риска для активов банков, может придать дополнительный импульс динамике сокращения норматива Н1.

Таблица 13

**Достаточность капитала у ряда банков России по состоянию на 1 июня 2012 года<sup>6</sup>**

	Название банка	Норматив Н1 на 1 июня 2012 г.	Собственный капитал на 1 июня 2012 г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 мая 2012г.	Собственный капитал на 1 мая 2012г., млрд. руб.
<b>Банки с наибольшим уровнем достаточности капитала</b>					
1	ООО КБ "ДАГБИЗНЕСБАНК"	981.0	0.20	564.1	0.20
2	ООО КБ "ТРАСТОВЫЙ БАНК"	572.1	0.21	1419.2	0.21
3	ОАО АКЗБ "ДЕРБЕНТ-КРЕДИТ"	486.4	0.20	306.1	0.20
4	АКБ "Адам Интернэшнл" ОАО.	205.5	0.19	206.7	0.19
5	АБ "АСПЕКТ" (ЗАО)	205.0	0.90	214.9	0.90
6	КБ "Альтернатива" (ООО)	195.2	0.20	214.8	0.20
7	ООО КБ "Майма"	194.0	0.18	190.8	0.18
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>					
418	ОАО "Банк Москвы"	20.8	186.22	20.55	178.11
459	ЗАО КБ "Ситибанк"	18.6	48.47	20.28	48.04
551	ЗАО "Райффайзенбанк"	15.8	94.54	15.05	84.10

<sup>6</sup> Более подробно с исследованием достаточности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20120709/610238014.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20120709/610238014.html)

	Название банка	Норматив Н1 на 1 июня 2012 г.	Собственный капитал на 1 июня 2012 г., млрд. руб.	Норматив Н1 на 1 мая 2012г.	Собственный капитал на 1 мая 2012г., млрд. руб.
577	ОАО АКБ "Связь-Банк"	15.0	37.72	16.01	38.70
582	ОАО "Россельхозбанк"	14.9	174.52	15.11	172.53
598	ОАО "Сбербанк России"	14.4	1611.03	14.70	1595.19
609	ОАО "Нордеа Банк"	14.3	28.24	15.19	27.22
631	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	13.7	11.36	13.54	11.29
638	ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	13.5	20.57	13.31	20.43
698	ОАО "АБ "РОССИЯ"	12.6	29.86	12.80	29.82
710	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	12.3	30.73	11.75	28.80
713	ЗАО ЮниКредит Банк	12.2	91.77	12.41	87.77
719	ОАО "АК БАРС" БАНК	12.2	38.02	11.28	35.54
733	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	11.9	63.04	11.09	58.13
735	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	11.9	39.86	11.90	39.53
738	ОАО АКБ "РОСБАНК"	11.8	70.00	11.36	65.30
741	ОАО Банк ВТБ	11.8	459.31	12.37	469.34
743	ОАО "ТрансКредитБанк"	11.8	60.65	11.68	60.16
744	ОАО "МДМ Банк"	11.8	41.07	11.75	40.47
781	Банк "Возрождение" (ОАО)	11.4	20.71	11.52	20.28
797	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	11.3	127.23	–	–
809	ОАО Банк "Петрокоммерц"	11.2	22.09	11.17	22.34
817	ОАО "БИНБАНК"	11.1	14.03	11.58	13.53
827	ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	11.0	26.59	11.34	26.42
832	ВТБ 24 (ЗАО)	11.0	124.71	11.71	127.43
854	ОАО "МИНБ"	10.3	16.93	10.49	16.81
855	ОАО "Промсвязьбанк"	10.3	63.94	10.73	62.62
<b>Банки с наименьшим уровнем достаточности капитала</b>					
852	ООО КБ "ОГНИ МОСКВЫ"	10.4	1.53	10.8	1.42
853	ООО КБ "Монолит"	10.4	0.77	11.0	0.72
854	ОАО "МИНБ"	10.3	16.93	10.5	16.81
855	ОАО "Промсвязьбанк"	10.3	63.94	10.7	62.62
856	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	10.3	16.00	10.4	16.07
857	ЗАО АКБ "Экспресс-кредит"	10.3	0.62	11.3	0.68
858	ООО КБ "Эл банк"	10.2	0.27	10.1	0.25
859	Банк "Таврический" (ОАО)	10.2	3.88	10.6	3.87
860	ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	10.2	8.73	10.2	8.45
861	ЗАО "ТУСАРБАНК"	10.1	0.71	10.8	0.69
862	ООО "ВСБ"	10.1	0.41	10.2	0.39

*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 текущем году. О полномасштабном кризисе ликвидности говорить пока рано, однако ее дефицит участниками банковского рынка ощущается все острее.

Основной причиной подобного процесса 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, однако в последующие месяцы ликвидность стала сокращаться, а значения нормативов ликвидности снижаться. На 1 июня 2012 года

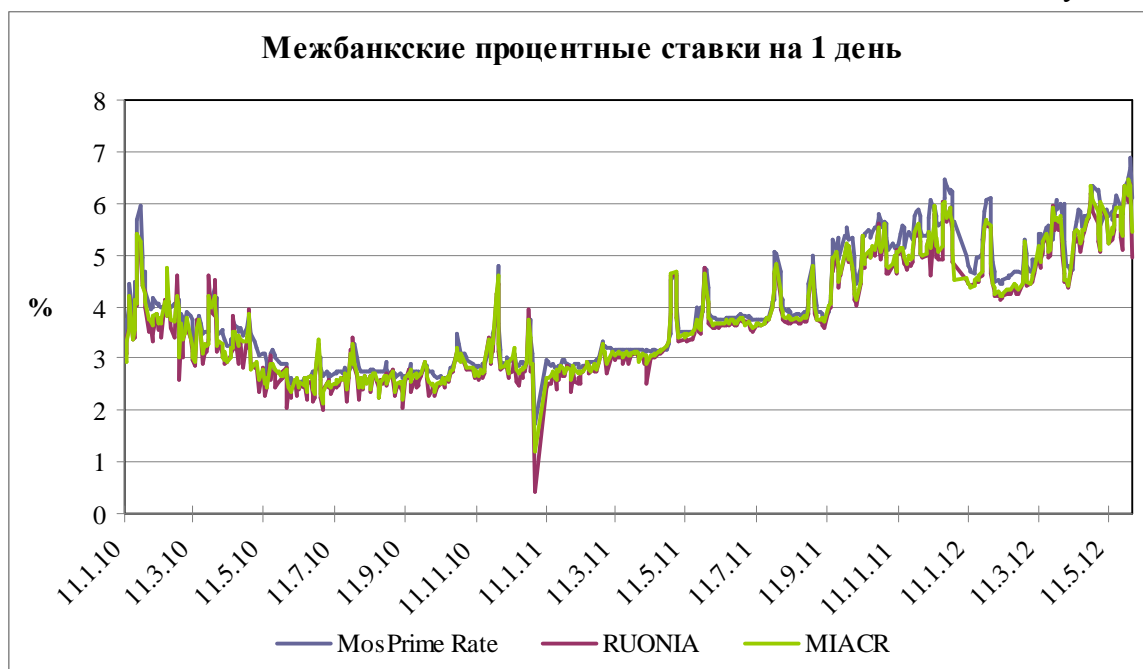
показатель норматива мгновенной ликвидности Н2 составлял 55.1%. Для сравнения на 1 января 2012 года норматив Н2 равнялся 60.1%, а на 1 июня 2011 года – 66.6%.

В то же время ситуация с текущей ликвидностью ухудшается менее быстрыми темпами – на 1 июня 2012 года норматив текущей ликвидности Н3 был равен 79.7%, когда как на 1 января 2012 года этот показатель составлял 81.6%, а на 1 июня 2011 года 90.0%.

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.

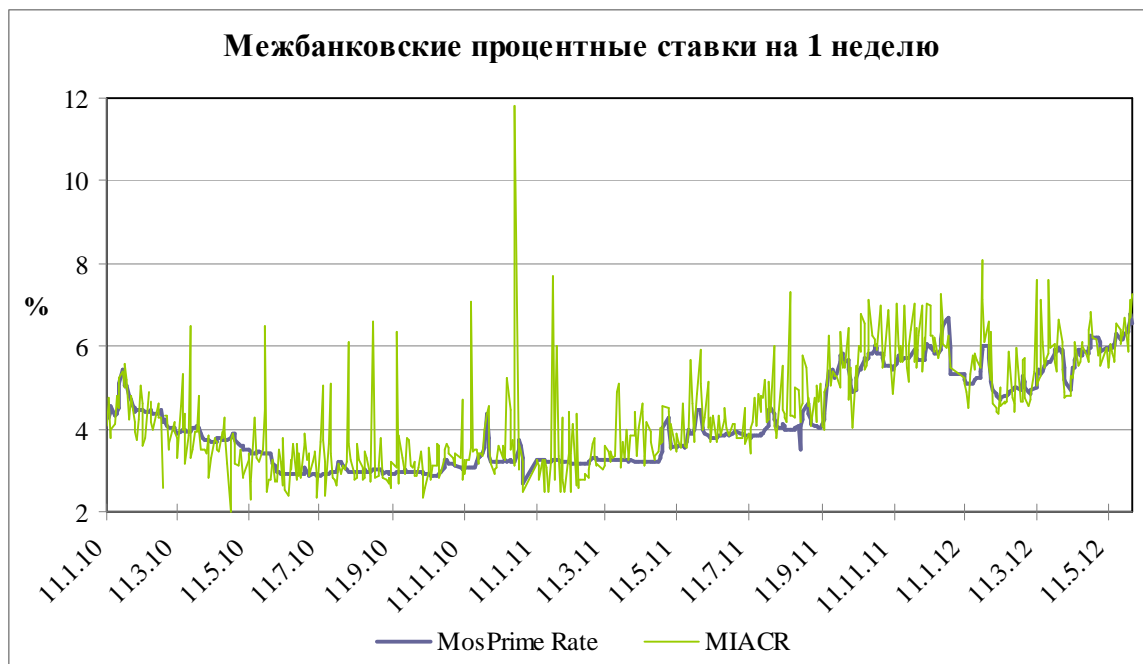
Еще одним свидетельством проблем с ликвидностью является рост ставок рынков межбанковского кредитования, которые с начала года подскочили на 1-1.5%.

Рисунок 18



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 19



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Среднедневной объем операций прямого РЕПО в мае 2012 года составил 360 млрд руб., что в полтора раза больше, чем в апреле и почти в 20 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 среднее сальдо операций ЦБ составляло -10 млрд руб., то в апреле – -52 млрд руб., а в мае уже - -196 млрд руб., то есть «аппетиты» коммерческих банков на ликвидные ресурсы постоянно растут.

Рисунок 20



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Число банков с низкими и крайне низкими значениями показателей Н2 и Н3, постепенно возрасавшее с начала 2012 года, на 1 июня 2012 года оказалось меньше, чем в мае и апреле 2012 года, что говорит о стремлении банков «подкопить» ресурсов на случай вероятного ухудшения экономической обстановки. На 1 июня 2012 года банков с нормативом Н3 меньше 60% было 79 против 103 на начало мая. Однако по сравнению с началом 2012 года число банков с дефицитом ликвидности в мае заметно больше. Крайне низкие значения показателя Н3, меньше 55%, на 1 июня 2012 года были зафиксированы у 29 банков, что на 12 единиц меньше, чем месяцем ранее. Таким образом, формально, ситуация с текущей ликвидностью чуть улучшилась у российских банков..

Количество банков с низкими и крайне низкими значениями норматива мгновенной ликвидности также заметно сократилось. Низкие значения показателя Н2, в диапазоне между 20% и 30%, на 1 июня демонстрировали 49 банков, что на 17 единиц меньше, чем на 1 мая и даже меньше, чем на 1 апреля. При этом очень большой дефицит высоколиквидных ресурсов (норматив Н2 меньше 20%) на 1 июня наблюдался только у 5 банков, что является минимальным значением в 2012 году. 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 июня 2012 года<sup>7</sup>**

Название	Норматив Н3 на 01.06.12	Место по Н3	Норматив Н2 на 01.06.12	Место по Н2	Среднее значение норматива Н3	Среднее значение норматива Н2
<b>Банки с наибольшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
ЗАО "КБ Европлан"	11545.0	1	2066.0	3	13055.9	3217.4
ЗАО КБ "Свенска Хандельсбанкен"	7147.5	2	7147.3	1	3047.3	3047.5
КАБ "Бежица-банк" ОАО	2470.8	3	2636.6	2	1252.6	1331.2
"Коммерческий банк Индии" ООО	2311.7	4	757.2	7	2034.8	846.3
ОАО Комирегионбанк "Ухтабанк"	1000.4	5	36.1	763	830.2	31.3
ООО КБ "Еврокапитал-Альянс"	887.3	6	896.2	6	–	–
ООО "Промсельхозбанк"	737.5	7	227.7	35	485.4	200.4
"БМВ Банк" ООО	651.2	8	1256.5	5	767.1	2816.0
ЗАО АКБ "Хлебобанк"	615.8	9	42.9	697	684.5	25.7
МПБ "Идельбанк" (ЗАО)	612.0	10	445.4	11	728.8	484.9
<b>Крупнейшие банки в выборке</b>						
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	137.5	135	88.8	241	137.7	91.5
ОАО "БИНБАНК"	122.6	181	79.0	310	129.6	98.1
"НОМОС-БАНК" (ОАО)	108.9	256	54.7	557	105.7	65.9
ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК	108.8	259	69.4	390	83.7	55.9
ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ"	101.9	306	54.2	562	104.8	49.6
ЗАО "Райффайзенбанк"	93.0	386	45.7	673	89.3	41.4
ОАО "Нордеа Банк"	90.4	402	405.6	14	87.9	331.0
ОАО Банк "Петрокоммерц"	88.5	421	149.3	69	93.1	136.3
ОАО "МДМ Банк"	85.9	453	61.6	475	82.6	68.5
Банк "Возрождение" (ОАО)	82.9	481	49.2	625	83.5	52.0
ОАО "Сбербанк России"	76.2	565	49.7	618	80.5	43.1
ЗАО КБ "Ситибанк"	74.0	592	77.8	316	84.1	102.0
ЗАО ЮниКредит Банк	72.7	608	67.7	405	72.4	93.4
ОАО "Промсвязьбанк"	71.4	625	31.0	798	73.5	42.9
ОАО "АБ "РОССИЯ"	70.0	645	57.3	518	73.0	65.7
ОАО "Россельхозбанк"	68.7	663	53.0	576	87.8	60.0
ВТБ 24 (ЗАО)	67.5	681	36.2	761	64.8	41.0
ОАО АКБ "Связь-Банк"	66.4	694	67.0	414	71.4	58.3
ОАО "ТрансКредитБанк"	63.5	737	57.9	512	68.4	55.9
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	63.1	744	21.9	850	76.1	46.3
ОАО "МИНБ"	62.2	758	48.2	635	70.4	51.7
ОАО Банк ВТБ	61.8	764	28.7	819	70.1	31.9
ОАО "Банк Москвы"	61.4	767	32.7	786	68.5	38.8
ОАО "АК БАРС" БАНК	60.8	772	27.7	825	65.2	30.5
КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	59.3	788	42.4	705	57.8	60.0
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	59.2	789	38.5	737	–	–
ОАО АКБ "РОСБАНК"	57.7	811	41.3	714	58.2	35.2
<b>Банки с наименьшими значениями норматива текущей ликвидности</b>						
"ЗАО АКИБ "Почтобанк"	53.1	847	45.6	674	51.6	50.0
ООО КБ "Международный расчетный банк"	53.1	848	55.8	538	52.0	46.4
АКБ "Энергобанк" (ОАО)	52.8	849	20.9	856	55.8	26.0
ОАО "Принтбанк"	52.4	850	50.6	605	52.7	51.8
АКБ "Форштадт" (ЗАО)	52.4	851	24.6	840	60.4	27.8
ЗАО "Холмсккомбанк"	52.3	852	51.9	593	55.1	56.7
ООО КБ "МНИБ"	51.8	853	42.6	700	55.9	28.8
КБ "Траст Капитал Банк" ЗАО	51.7	854	19.8	859	61.8	30.6
"ИНРЕСБАНК" ООО	51.5	855	61.8	471	87.7	91.4
АКБ "Инвестторгбанк" (ОАО)	51.4	856	31.3	796	51.4	34.6
ООО КБ "ПЛАТИНА"	51.3	857	40.6	720	58.2	41.7
ЗАО "ЭКСИ-Банк"	51.3	858	41.0	718	69.2	57.5
Банк "Прайм Финанс" (ОАО)	51.2	859	38.4	741	63.0	45.6
ОАО ЕАТПБанк	50.8	860	54.5	559	58.8	44.6
АКБ "Ноосфера" (ЗАО)	50.2	861	21.3	852	82.6	33.0
"Натиксис Банк (ЗАО)"	42.9	862	26.6	831	71.8	122.0

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

<sup>7</sup> Более подробно с исследованием ликвидности можно ознакомиться на сайте РИА Рейтинг [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20120705/610231968.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20120705/610231968.html)



## 2.7. ПРИБЫЛЬ И РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

Несмотря на намечающиеся кризисные явления в экономике, сказывающиеся и на банковском секторе страны, прибыль банков в первые пять месяцев 2012 года оказалась больше на 13.8%, чем в аналогичном периоде прошлого года и достигла 416.4 млрд руб. Таким образом, тенденция роста прибыли кредитных организаций, начавшаяся в 2010 году, продолжается.

Однако, хотя накопленная прибыль с начала года превосходит достижения предыдущих лет, от месяца к месяцу объем прибыли снижается. Если в январе прибыль была больше 100 млрд руб., то в марте уже 85 млрд руб., а в мае 2012 года банки заработали лишь 74.4 млрд руб.

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

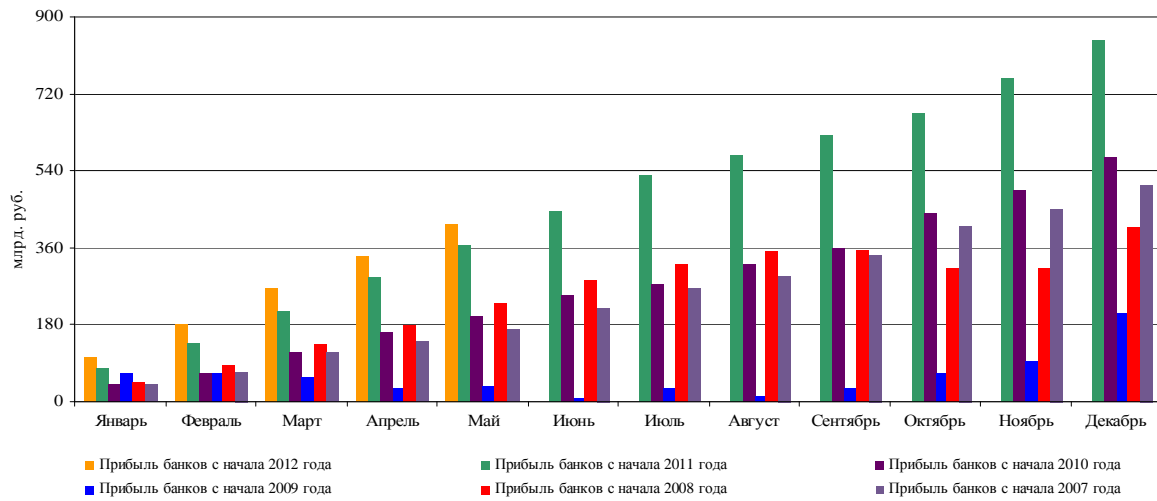
### Прибыльность банков

	Январь-май 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.	416	848	573	205	409
Прибыль прибыльных банков, млрд руб.	425	854	595	285	447

Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 21

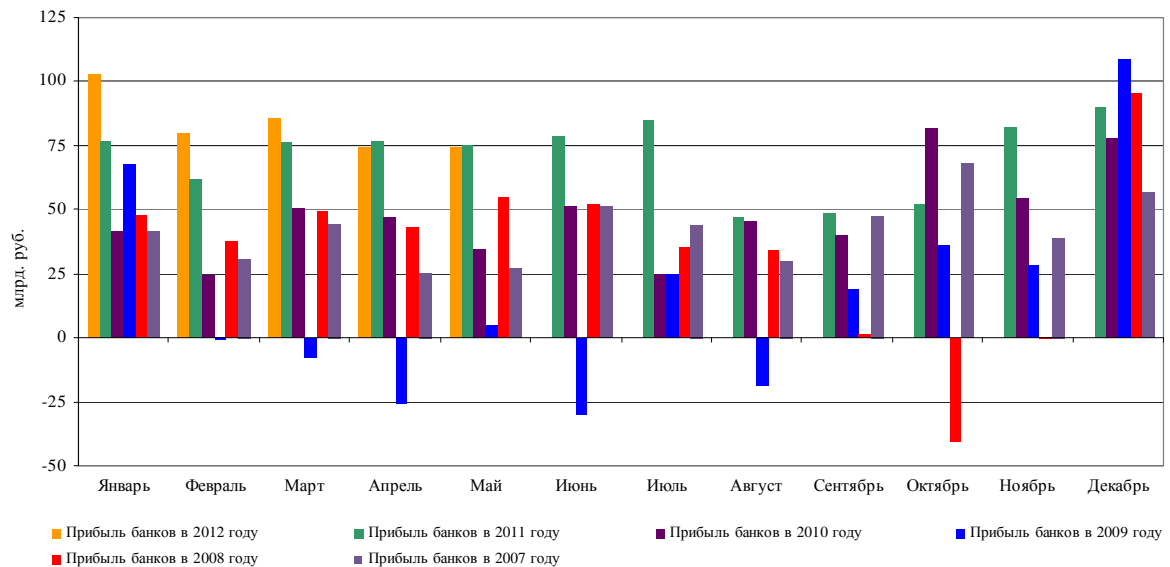
Прибыль с начала года



Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Рисунок 22

Месячная прибыль

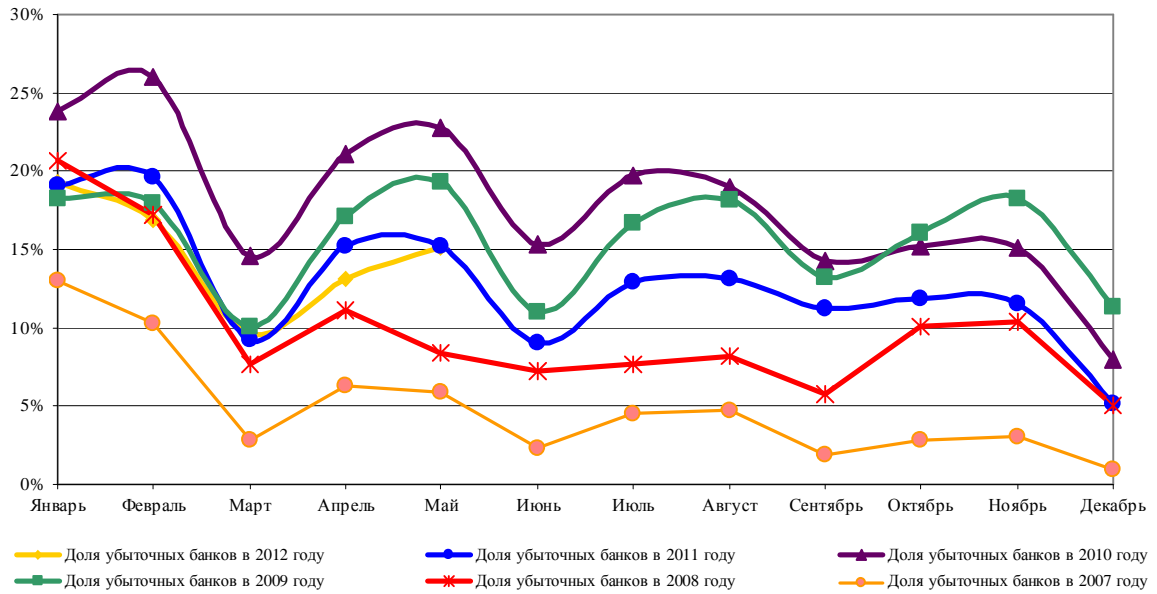


Источник: ЦБ РФ, расчеты РИА Рейтинг

Количество убыточных банков на 1 июня 2012 года составило 146 единиц или 15.1% от общего числа кредитных организаций. На 1 июня 2011 года убыточными числились 15.3% 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