

Обзор тенденций развития банковского сектора РФ

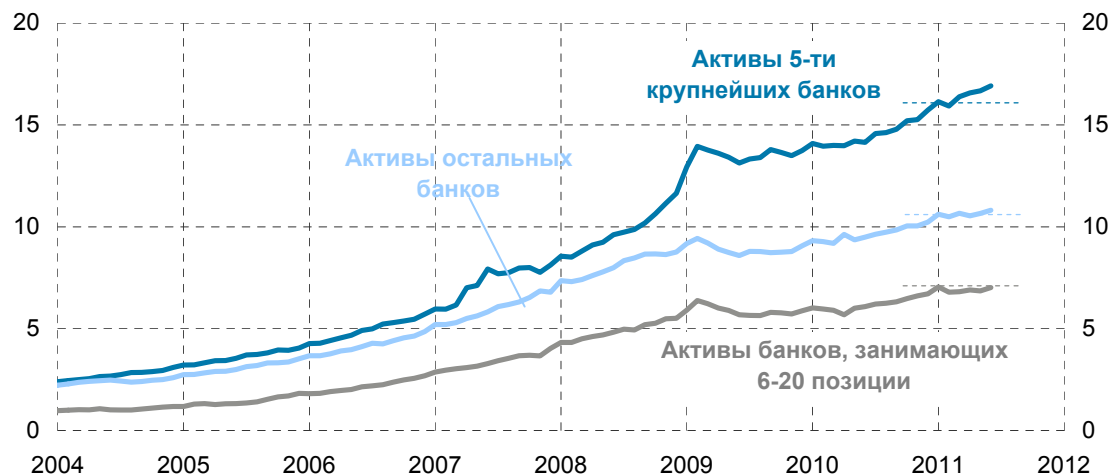
- **Совокупные активы банковского сектора** по итогам пяти месяцев 2011 г. выросли на 2,8% и составили 34,8 трлн. руб. Рост активов в основном обеспечила пятерка крупнейших банков.
- В 2009-2010 гг. **количество кредитных организаций сократилось** на 96 единиц в основном за счет закрытия и реорганизации **региональных средних и малых банков**. В этот же период количество **банков, контролируемых государством**, увеличилось более чем в полтора раза.
- В 2011 г. **продолжилось расширение банковского кредитования**. Среднемесячный темп прироста совокупного банковского кредитного портфеля в течение первых пяти месяцев 2011 г. составил 1,3%.
- На фоне активного роста кредитного портфеля банков **продолжилось снижение доли просроченной задолженности** предприятий и населения по ранее выданным кредитам.
- В 2011 г. сохранилась тенденция **снижения процентных ставок по кредитно-депозитным операциям** банков. Снижение процентных ставок происходило несмотря на повышение Банком России ставки рефинансирования.
- По итогам пяти месяцев 2011 г. продолжился рост показателей рентабельности банков. **Рентабельность капитала** в годовом выражении составила 16% (12,5% в 2010 г.), **рентабельность активов** - 2,3% (1,9%).
- **Замедление роста банковского капитала** обуславливает **снижение достаточности банковского капитала**. По состоянию на 1 июня 2011 г. этот показатель составил 17,2% по сравнению с 20,9% по итогам 2009 г.
- Согласно прогнозу PwC, **страны БРИКС существенно увеличат свою долю в мировых банковских активах**. К 2050 г. на долю этих стран будет приходиться около 42% мировых банковских активов по сравнению с 12,7% в 2009 г. Удельный вес России составит 2,2% против 0,6% в 2009 г.

Содержание

Активы банков	2
Кредитование предприятий и населения	4
Кредитный риск	6
Ставки по кредитам и депозитам	7
Финансовое положение	8
Банковский капитал	9
Прогноз развития мирового банковского сектора	10
Приложение: Основные показатели деятельности банков	13

Активы банковской системы

Активы российских банков, трлн. руб.



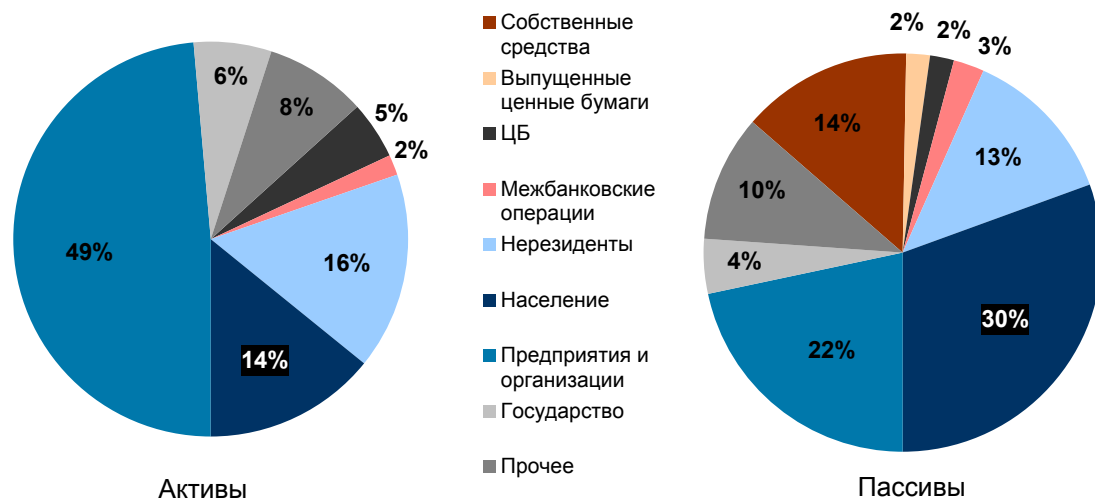
Совокупные активы банковского сектора по итогам пяти месяцев 2011 г. выросли на 2,8% и составили 34,8 трлн. руб.

Рост совокупных активов в основном обеспечила пятерка крупнейших банков - **Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ-24**. Объем активов у этих банков вырос с начала года на 4,8%.

Активы банков, занимающих с 6 по 20 позиции, сократились на 0,5%. Сокращение объема активов в этой группе банков связано, главным образом, со **снижением объема привлеченных депозитов населения**.

Объем активов остальных банков за пять месяцев с начала 2011 г. увеличился на 1,8%.

Структура активов и пассивов банков по источникам формирования, % по данным на 1 мая 2011 г.



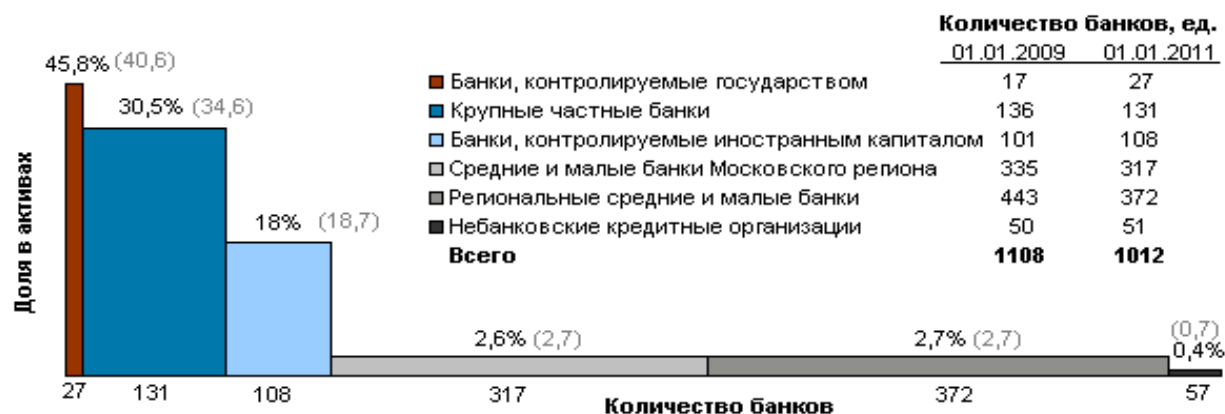
До половины всех банковских активов (49%) формируют **средства, предоставленные предприятиям и организациям**.

Основным источником формирования банковских пассивов являются **депозиты населения**. Их доля в совокупных пассивах составила 30%.

Средства Банка России и государства были ключевым инструментом поддержки банковской системы в период кризиса. В настоящее время их доля в пассивах банков существенно сократилась и составила около 6%.

Отдельные институциональные характеристики

Доли отдельных групп банков в совокупном объеме активов, на 1 января 2011 г.



В скобках указаны значения доли активов групп банков на 01.01.2009

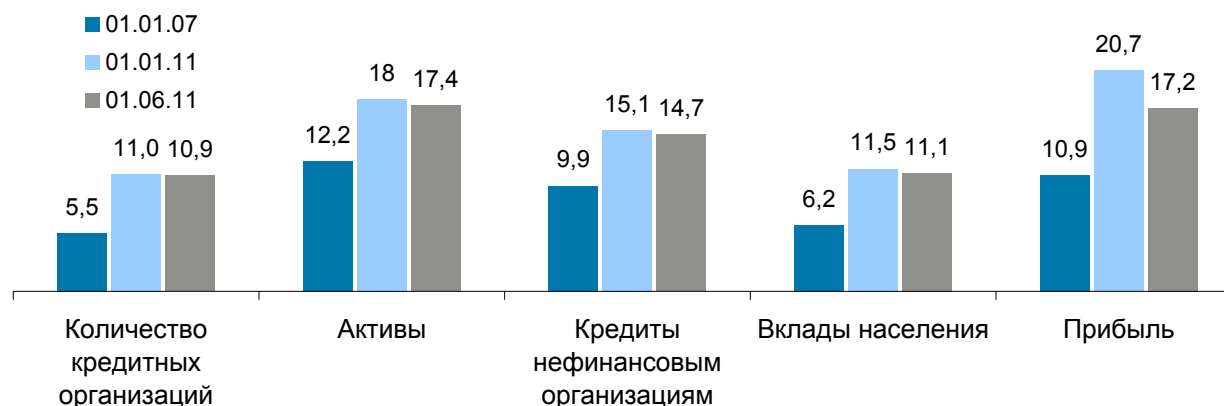
Количество кредитных организаций с 2009 по 2010 гг. **сократилось** на 96 единиц (-8,7%).

Основное сокращение произошло в группе **региональных средних и малых банков** - закрылся 71 банк (-16%).

За этот же период **количество банков, контролируемых государством, увеличилось** более чем в полтора раза с 17 до 27 единиц. Также **выросла доля активов госбанков** в общем объеме банковских активов с 41% до 46%.

Источник: расчеты ДСАР; Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 году, ЦБ РФ

Деятельность кредитных организаций с иностранным участием* в % к общим показателям действующих КО



За период с 2007 по 2010 гг. **количество банков с иностранным участием в уставном капитале** увеличилось на 44% со 153 до 220 единиц.

При этом доля **банков, контролируемых иностранным капиталом** (участие в уставном капитале более 50%), увеличилась с 43% (66 организаций) до 50% (111 организаций).

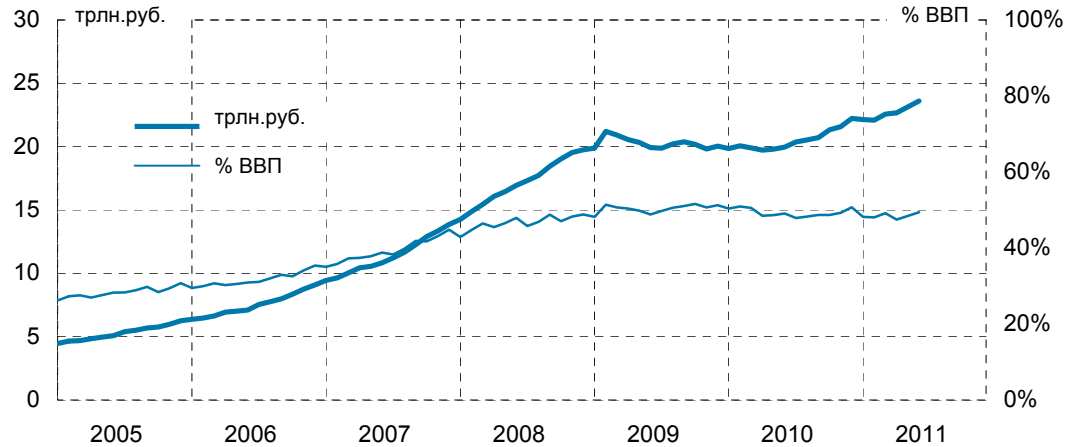
За первые пять месяцев 2011 г. **сократилось количество банков, контролируемых иностранным капиталом**. Закрылись голландский **Rabobank Groep NV** (специализация на кредитах АПК) и британский **Barclays Bank** (розничный бизнес).

По оценкам экспертов, уход иностранных банков связан с **конкуренцией с госбанками**.

* Иностранное участие в уставном капитале свыше 50%

Банковское кредитование

Совокупный кредитный портфель

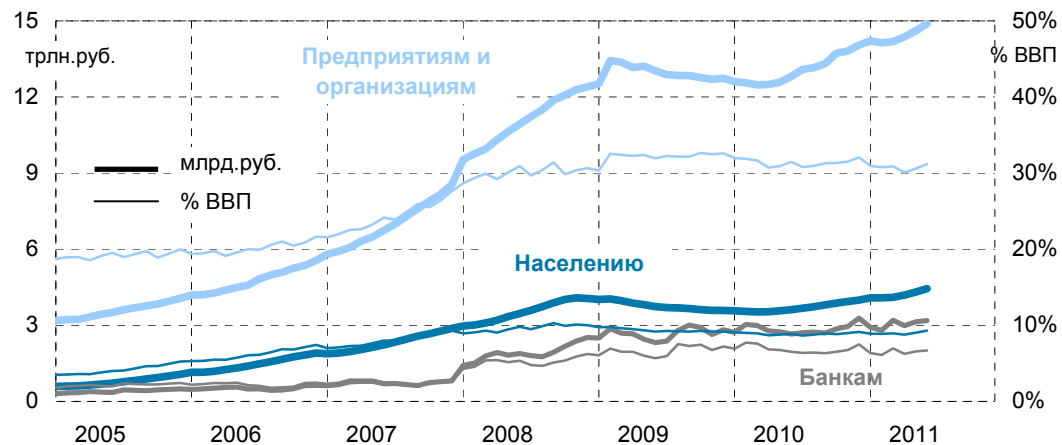


По данным на 1 июня 2011 г. **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных банками средств** составил 23,6 трлн. руб. С начала года этот показатель **увеличился** на 6,6%.

В 2011 г. продолжился активный **рост объема банковских кредитных портфелей**, начавшийся во второй половине 2010 г. Среднемесячный темп прироста совокупного банковского кредитного портфеля в течение первых пяти месяцев 2011 г. составил 1,3%. Для сравнения, во второй половине 2010 г. объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств увеличивался ежемесячно в среднем на 1,4%.

При сохранении сложившейся динамики **можно ожидать, что по итогам 2011 г. объем кредитов и прочих ссуд банков вырастет на 16-17%**.

Объем предоставленных банковских кредитов



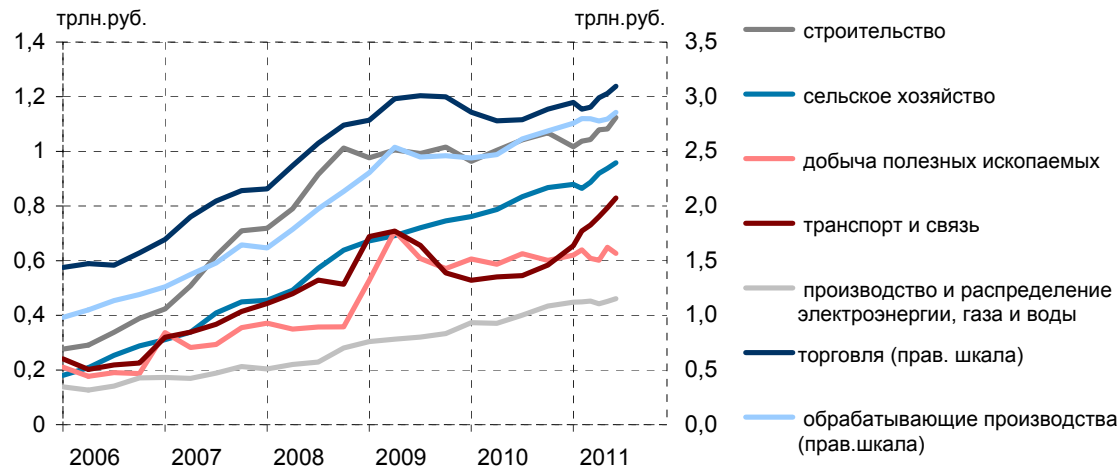
За январь-май 2011 г. **объем предоставленных банками кредитов нефинансовым предприятиям и организациям** вырос на 4,8% и составил 14,9 трлн. руб. Доля кредитов предприятиям и организациям в совокупном банковском кредитном портфеле составляет 63%

Объем банковских кредитов населению вырос с начала 2011 г. на 8,7% и составил 4,4 трлн. руб. На кредитование населения в совокупном кредитном портфеле банков приходилось около 19%.

Объем межбанковского кредитования за январь-май 2011 г. увеличился на 9,2% и составил 3,2 трлн. руб. Доля межбанковских кредитов в общем объеме банковских кредитов составила около 14%.

Кредитование предприятий

Задолженность по банковским кредитам по отраслям



Практически во всех ключевых отраслях экономики наблюдается **активный рост банковского кредитования**, который позволил окончательно преодолеть кредитное "сжатие", которое наблюдалось в 2009 г.

Исключение составляет **добыча полезных ископаемых**. С начала года объем задолженности по банковским кредитам в этой отрасли увеличился всего на 1%. Традиционно капиталовложения в этой отрасли в значительной степени финансируются **за счет собственных ресурсов**. Резкое увеличение задолженности сырьевых отраслей по банковским кредитам в конце 2008 г. - начале 2009 г. было связано, главным образом, с необходимостью **пополнения оборотных средств и рефинансирования внешней задолженности** в связи с ухудшением конъюнктуры на рынках сбыта и сокращением экспортной выручки.

Наибольший прирост объема банковского кредитования в начале 2011 г. наблюдался на **транспорте** и в отраслях **связи**. За январь-май задолженность по кредитам этих отраслей выросла на 26,6%.

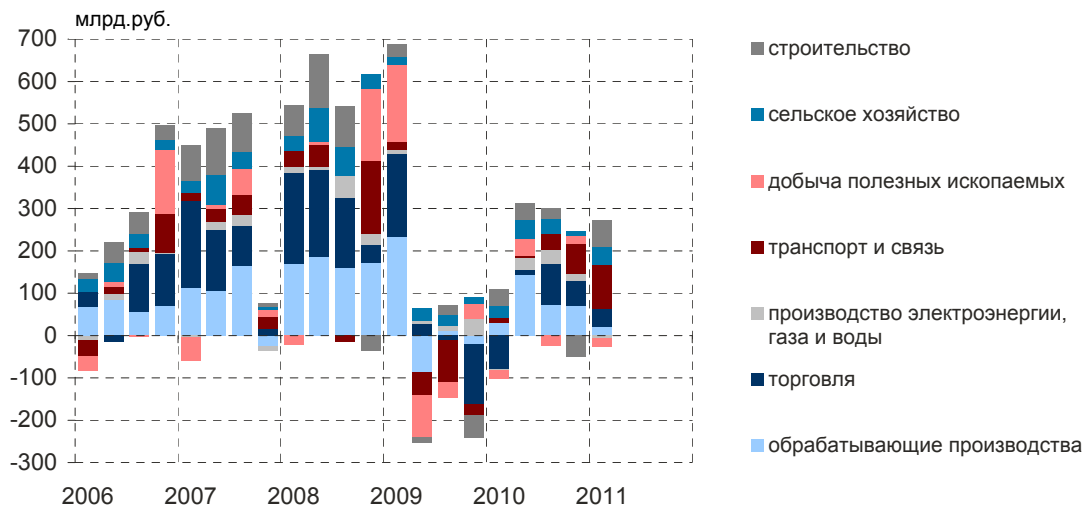
Активное расширение кредитования этих отраслей связано с реализацией **крупных инфраструктурных проектов**.

Преодолена негативная динамика банковского кредитования в **строительстве**. За январь-май 2011 г. прирост задолженности по банковским кредитам в отрасли составил 10,6%.

В **сельском хозяйстве** объем задолженности по банковским кредитам увеличился с начала года на 9%, в **торговле** - на 5,1%.

Кредитование **обрабатывающих производств** выросло с начала 2011 г. на 3,6%, **производства электроэнергии, газа и воды** - на 2,8%.

Чистый прирост кредитной задолженности по отраслям



Кредитный риск

Просроченная задолженность* предприятий и населения по банковским кредитам

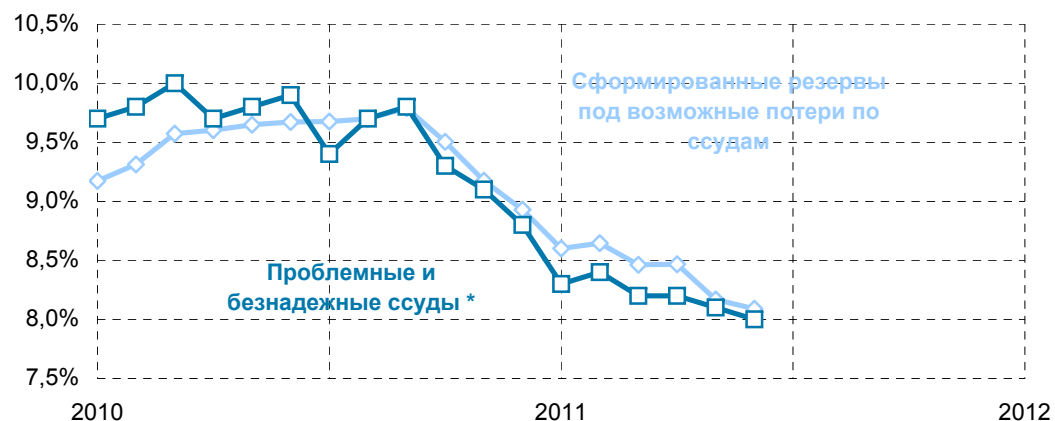


По данным Банка России, **доля просроченной задолженности** предприятий и населения в кредитном портфеле банков **снизилась** с начала года на 0,2 проц. пунктов и на 1 июня 2011 г. составила 5,5%.

Снижение доли "просрочки" происходило на фоне активного роста кредитного портфеля банков.

* Данный показатель включает задолженность по невозвращенным в срок кредитам и прочим размещенным средствам. Суммы просроченных процентов не учитываются.

Динамика "плохих" долгов, в % от кредитного портфеля



Снижение доли "плохих" долгов в портфеле банков в 2011 г. **замедлилось**.

По данным на 1 июня 2011 г. доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме выданных банками кредитов составила 8%, что ниже по сравнению с началом года всего на 0,3%.

Вместе с этим несколько **снизился объем резервного покрытия**. Уровень **фактически сформированных резервов под возможные потери по ссудам** по данным на 1 июня 2011 г. составил 8,1% от общего объема выданных кредитов, что немногим превосходит объем проблемных и безнадежных ссуд (101%).

* **Проблемные ссуды** (IV категория качества) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов).

Безнадежные ссуды (V категория качества) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

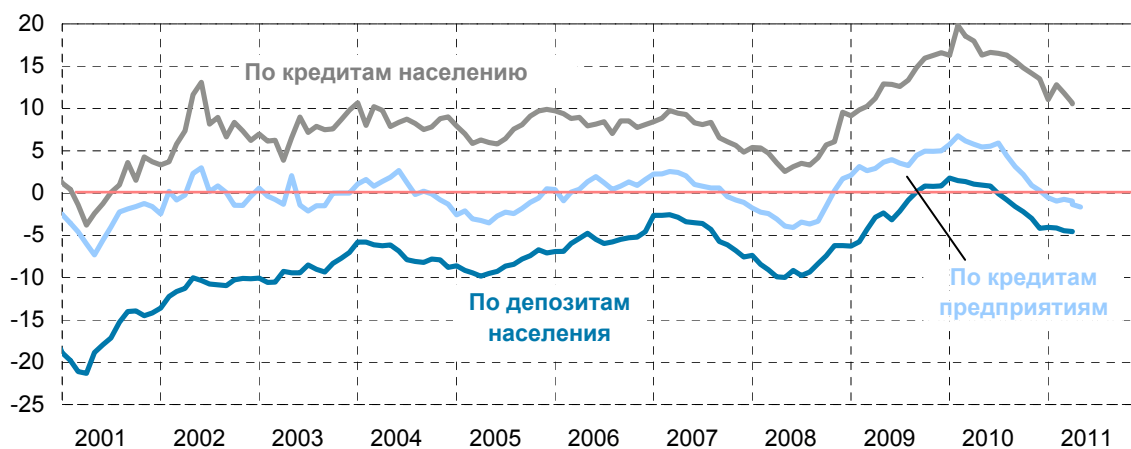
Ставки по депозитам и кредитам

Ставки по банковским кредитам и депозитам (% годовых)



* Значение индекса потребительских цен за предыдущие 12 месяцев

Реальные ставки по банковским кредитам и депозитам (% годовых)



В 2011 г. сохранилась тенденция **снижения процентных ставок** по кредитно-депозитным операциям банков.

Средняя стоимость **банковских кредитов для предприятий** к началу мая 2011 г. снизилась до минимального значения 8%.

Ставки по кредитам населению с начала года подешевели в среднем с 21-22% до 20%, что соответствует предкризисным значениям конца 2008 г.

Средние **ставки по депозитам населения** приблизились к отметке 5%. Со второй половины 2010 г. ставки по депозитам физических лиц обеспечивали **отрицательную реальную доходность**.

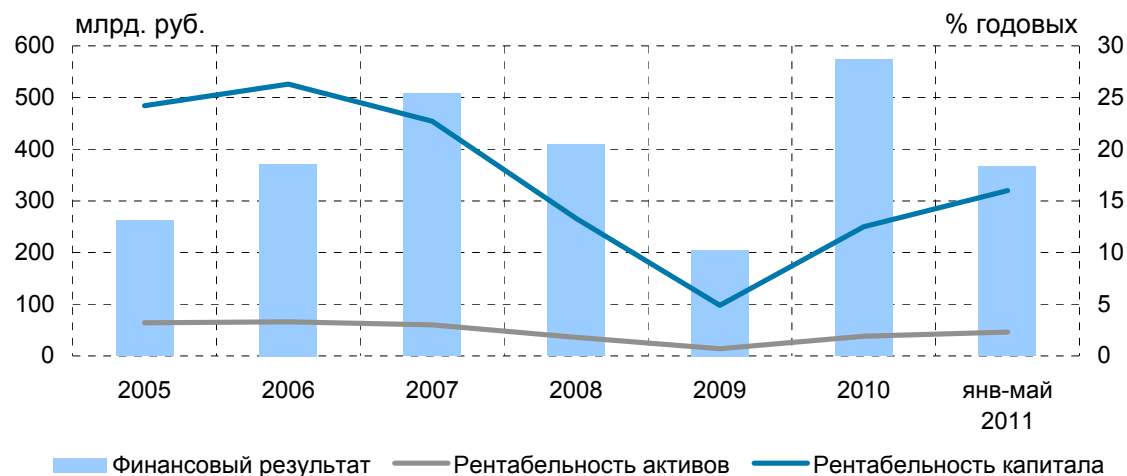
Снижение процентных ставок происходило несмотря на **повышение Банком России ставки рефинансирования**.

В связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий Банк России с 3 мая 2011 г. изменил ставку рефинансирования с 8% до 8,25%.

Это уже **второе повышение ставки** в 2011 г. Всего с начала года ставка рефинансирования была увеличена на 0,5 проц. пункта.

Финансовое положение

Финансовый результат



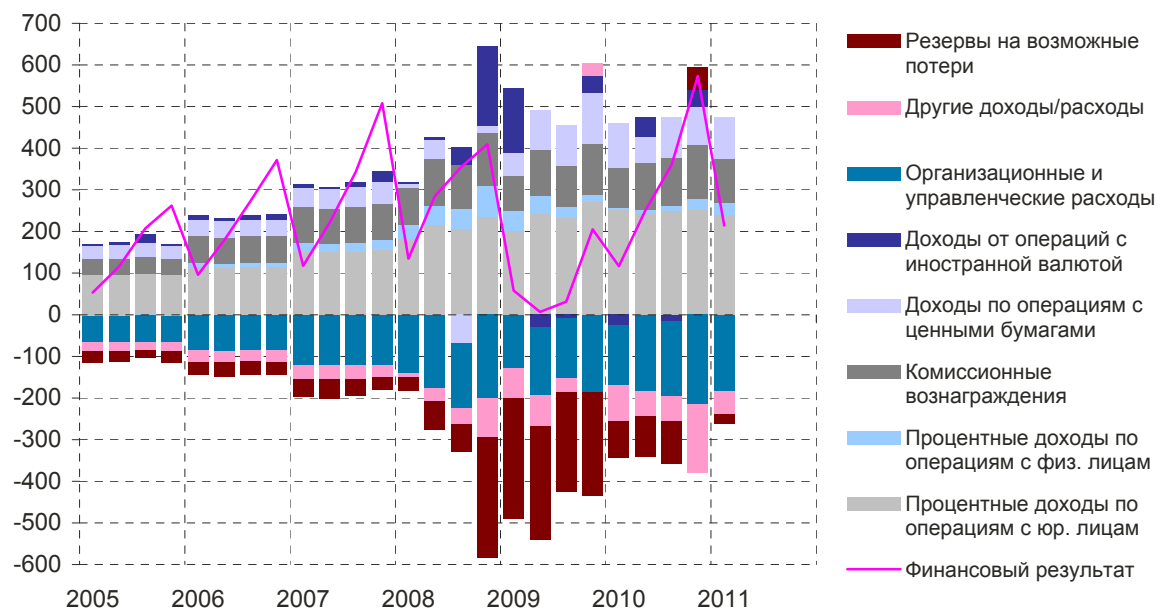
За пять месяцев 2011 г. **финансовый результат** деятельности банков составил 366 млрд. руб.

По данным Банка России, **распределение отдельных групп банков** по вкладу в совокупный финансовый результат соответствует их доли в активах банковского сектора. Большая часть финансового результата формируется **банками, контролируемыми государством и иностранным капиталом** (около 78% по итогам 2011 г.).

По итогам пяти месяцев 2011 г. продолжился **рост показателей рентабельности банков.**

Рентабельность капитала в годовом выражении составила 16% (12,5% по итогам 2011 г.), **рентабельность активов** - 2,3% (1,9%).

Чистые доходы/расходы банковского сектора, % от собственных средств (капитала)



Основной статьёй формирования прибыли банков является **процентный доход.**

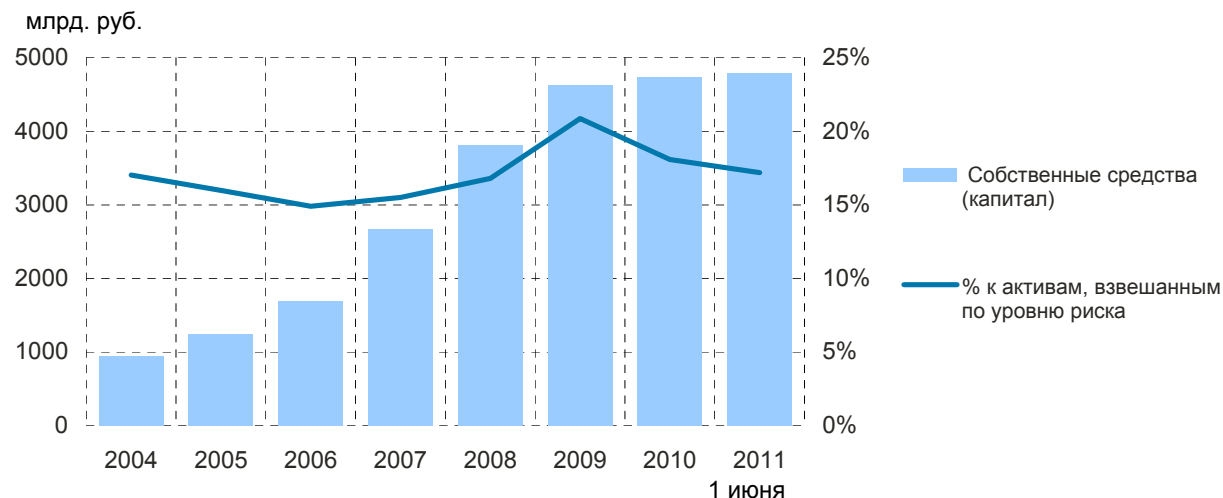
В 1 квартале 2011 г. наблюдался **рост чистого процентного дохода** на 4,7% по сравнению с 1 кварталом 2010 г. Это произошло благодаря расширению кредитной деятельности банков несмотря на сокращение маржи по кредитно-депозитным операциям.

В 1 квартале 2011 г. объем сформированных **резервов на возможные потери** превысил объем восстановленных резервов и, таким образом, стал фактором, снизившим объем чистой прибыли банков.

Организационные и управленческие расходы увеличились в 1 квартале 2011 г. более чем на четверть по сравнению с 1 кварталом 2010 г.

Банковский капитал

Собственные средства (капитал) банков

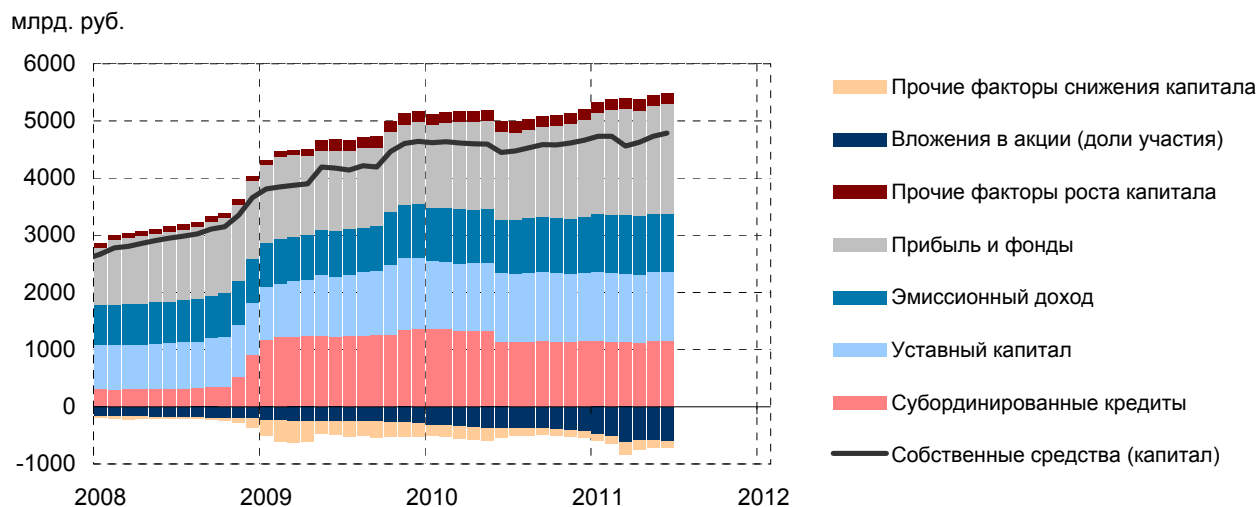


По данным на 1 июня 2011 г. **объем собственных средств (капитала)** банков составил 4788,2 млрд. руб. С начала года рост этого показателя составил 1,2%.

Замедление роста банковского капитала продолжается с 2010 г. и обуславливает **снижение показателя достаточности банковского капитала.**

По состоянию на 1 июня 2011 г. этот показатель составляет 17,2% по сравнению с 20,9% по итогам 2009 г.

Источники формирования банковского капитала



Субординированные кредиты, ставшие основным инструментом поддержки банков в кризис, остаются существенным источником формирования банковского капитала.

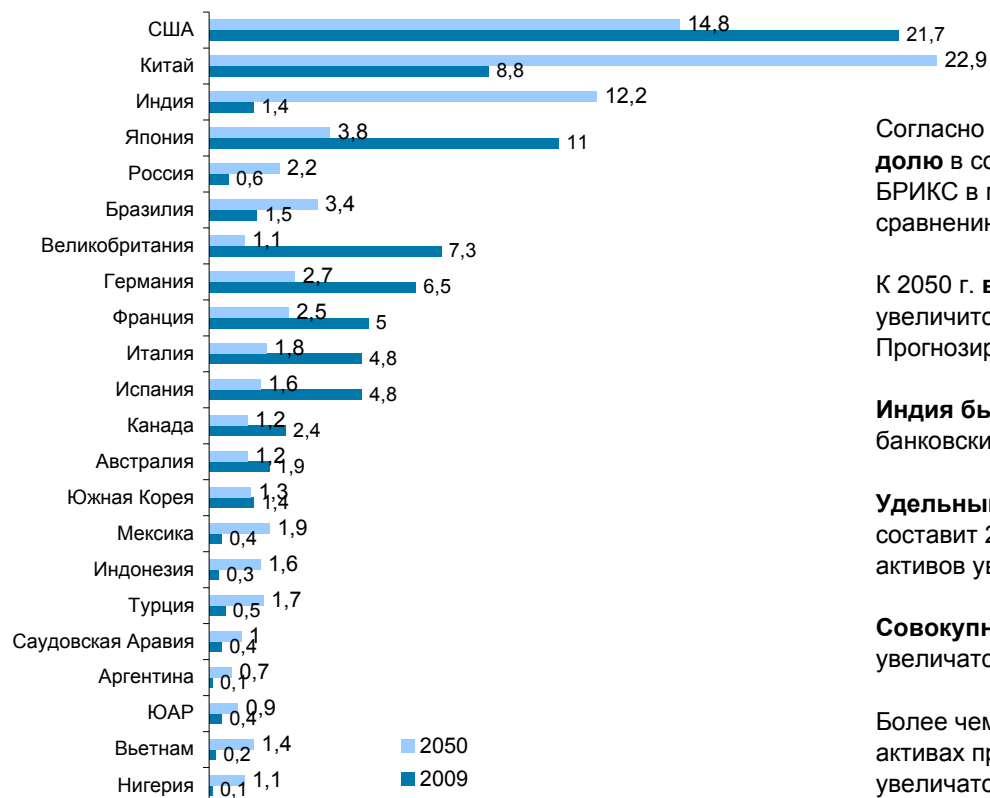
Со второй половины 2010 г. **прибыль банков и формируемые фонды** являются основным фактором роста банковского капитала.

С этого же периода **вложения банков в акции (доли участия)** стали основным фактором сокращения банковского капитала.

Прогноз развития мирового банковского сектора

Раздел подготовлен с использованием аналитического доклада компании PricewaterhouseCoopers "Banking 2050", опубликованного в мае 2011 г.

Доля в совокупных банковских активах, %



Согласно прогнозу, **страны БРИКС существенно увеличат свою долю** в совокупных мировых банковских активах. К 2050 г. доля стран БРИКС в мировых банковских активах составит около 42% по сравнению с 12,7% в 2009 г.

К 2050 г. **вес китайской банковской системы** в мировом масштабе увеличится в 2,6 раза и она станет **крупнейшей** в мире. Прогнозируется, что в 2050 г. ее доля в составит 22,9%.

Индия быстрее остальных увеличит свою долю в мировых банковских активах - почти в 9 раз с 1,4% до 12,2%.

Удельный вес России в мировых банковских активах к 2050 г. составит 2,2% против 0,6% в 2009 г. Доля российских банковских активов увеличится в 3,7 раза.

Совокупные активы банковской системы Бразилии к 2050 г. увеличатся до 3,4% от мировых банковских активов с 1,5% в 2009 г.

Более чем **двукратное увеличение** доли в мировых банковских активах прогнозируется для **Южной Африки**. Банковские активы ЮАР увеличатся с 0,4% до 0,9%.

Источник: PwC

Прогноз развития мирового банковского сектора

Прогнозируется, что к 2050 г. в пятерку мировых лидеров по размеру объема кредитов внутреннему нефинансовому сектору (domestic banking assets) войдут три страны БРИКС - **Китай** (1-е место), **Индия** (3-е место) и **Бразилия** (5-е место).

Россия в этом рейтинге поднимется с 14-го места в 2009 г. на 9-е место в 2050 г.

Ранкинг стран	Кредиты нефинансовому сектору в 2009 г. млрд. долларов в ценах 2009 г.	Ранкинг стран	Кредиты нефинансовому сектору в 2050 г. млрд. долларов в ценах 2009 г.
1 США	14772	1 Китай	72228
2 Япония	7486	2 США	46544
3 Китай	6006	3 Индия	38484
4 Великобритания	4989	4 Япония	11959
5 Германия	4416	5 Бразилия	10624
6 Франция	3401	6 Великобритания	9112
7 Испания	3271	7 Германия	8477
8 Италия	2993	8 Франция	7909
9 Канада	1618	9 Россия	6811
10 Австралия	1324	10 Мексика	5965
11 Бразилия	1019	11 Италия	5601
12 Индия	945	12 Турция	5502
13 Южная Корея	935	13 Индонезия	5129
14 Россия	413	14 Испания	4992
15 Турция	352	15 Канада	4761
16 ЮАР	250	16 Вьетнам	4426
17 Саудовская Аравия	244	17 Южная Корея	4191
18 Мексика	241	18 Австралия	3812
19 Индонезия	187	19 Нигерия	3514
20 Вьетнам	113	20 Саудовская Аравия	3303
21 Аргентина	86	21 ЮАР	2722
22 Нигерия	47	22 Аргентина	2205

Источник: PwC

Прогноз развития мирового банковского сектора

Изменение положения стран в рейтинге по величине банковских активов

	Год прогноз 2007 г.*	Год прогноз 2011 г.
E7* опередят G7	2046	2036
Китай опередит США	2043	2023
Индия опередит Японию	2041	2033
Бразилия опередит Великобританию	-	2045
Россия опередит Италию	2047	2039
Мексика опередит Италию	2038	2048
Турция опередит Канаду	-	2045

* В 2007 г. компания PwC делала аналогичный прогноз о развитии мировой банковской системы.

** E7 - Китай, Индия, Бразилия, Россия, Мексика, Индонезия, Турция

Источник: PwC

Основные факторы пересмотра прогноза:

- **большинство развитых стран испытали существенное замедление экономического роста** в 2008-2009 гг. Это стало причиной значительного замедления роста банковских активов в этих странах;
- **развивающиеся страны, напротив, сохранили относительно высокие темпы** роста банковских активов, несмотря на некоторое замедление экономического роста;
- **финансовые системы развитых стран испытали серьезное давление** в результате глобального финансового кризиса. Объем активов резко снизился и перед рядом финансовых институтов возникла угроза банкротства, исправление ситуации потребовало помощи со стороны государства. **Развивающиеся экономики оказались защищены** от подобных последствий кризиса;
- из-за кризиса долгосрочный прогноз темпов экономического роста был существенно снижен для большинства развитых стран. В тоже время, для развивающихся стран данные показатели были незначительно скорректированы (в отдельных случаях даже повышены).

ПРИЛОЖЕНИЕ

Основные показатели деятельности банков

Показатель	Ед.изм.	2008	2009	2010	2011 прогноз	2010			2011 I кв.	2011			
						II кв.	III кв.	IV кв.		Март	Апрель	Май	
Активы банковской системы	млрд. руб.	28022	29430	33805	40837	30417	31722	33805	34009	34009	34183	34752	
	прирост за 12 мес., %	38,4	5,0	14,9	20,8	9,5	12,6	14,9	16,1	16,1	15,6	16,9	
	% ВВП за год	67,9	74,7	73,6	75,0	71,5	72,4	73,6	71,2				
Кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	12521	12603	14208	16907	13090	13725	14208	14369	14369	14611	14884	
	прирост за 12 мес., %	31,3	0,7	12,7	19,0	1,6	7,5	12,7	15,0	15,0	16,1	16,2	
Доля просроченных кредитов	%	2,1	5,7	5,2		6,1	5,9	5,2	5,0	5,0	5,0	5,0	
Кредиты населению	млрд. руб.	4017	3574	4085	4931	3672	3872	4085	4193	4193	4310	4442	
	прирост за 12 мес., %	35,2	-11,0	14,3	20,7	-0,7	7,0	14,3	18,6	18,6	20,7	22,9	
Доля просроченных кредитов	%	3,6	6,9	7,1		7,6	7,6	7,1	7,0	7,0	6,8	6,7	
Вклады физических лиц	млрд. руб.	5988	7576	9939	12643	8534	8990	9939	10134	10134	10338	10397	
	прирост за 12 мес., %	14,2	26,5	31,2	27,2	29,9	32,5	31,2	28,5	28,5	27,3	25,8	
Средства бюджета и внебюджетных фондов	млрд. руб.	30	34	45		51	54	45	55	55	53	57,0	
	прирост за 12 мес., %	-34,1	14,4	31,1		11,1	11,6	31,1	-6,7	-6,7	-21,5	0,9	
Собственные средства	млрд. руб.	3811	4621	4732		4473	4581	4732	4629	4629	4732	4788	
	прирост за 12 мес., %	42,7	21,2	2,4		8,0	2,6	2,4	0,6	0,6	2,9	7,6	
Рентабельность капитала	за 12 мес., %	13,3	4,9	12,5		10,0	11,7	12,5	14,6	14,6	15,2	16,0	
Рентабельность активов	за 12 мес., %	1,7	0,7	1,8		1,5	1,8	1,8	2,1	2,1	2,2	2,3	
Ставка по кредитам	%	12,3	15,2	10,8		11,4	10,1	9,1	8,7	8,7	8,3	8,0	
Ставка по депозитам	%	5,8	9,2	6,6		6,7	6,0	5,7	5,3	5,2	5,1	5,1	
Межбанковская ставка "овернайт"	%	5,5	7,8	6,6		2,9	2,6	3,0	2,9	3,1	3,3	3,8	3,7
<i>Справочно:</i>													
Доходность ГКО-ОФЗ	%	7,4	10,1	7,5		7,4	7,3	7,4	7,5	7,5	7,3	7,5	7,6
Доходность IFX_Cbonds*	%	12,1	14,9	7,9		8,0	7,3	7,3	7,3	7,2	7,1	7,2	7,2
Инвестиции** за счет кредитов банков	млрд. руб.	694	544	559		474	483	559	550				
Доля кредитов во всех инвестициях***	%	11,1	9,4	8,7		8,3	8,2	8,7	8,4				

Источники: Банк России, Минфин России, Росстат, Cbonds.ru

* Индекс российского рынка корпоративных облигаций. Рассчитывается агентствами "Интерфакс" и "Сбондс.ру".

** Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)

*** Кредиты банков в инвестициях в основной капитал к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)