

# Обзор тенденций развития банковского сектора РФ

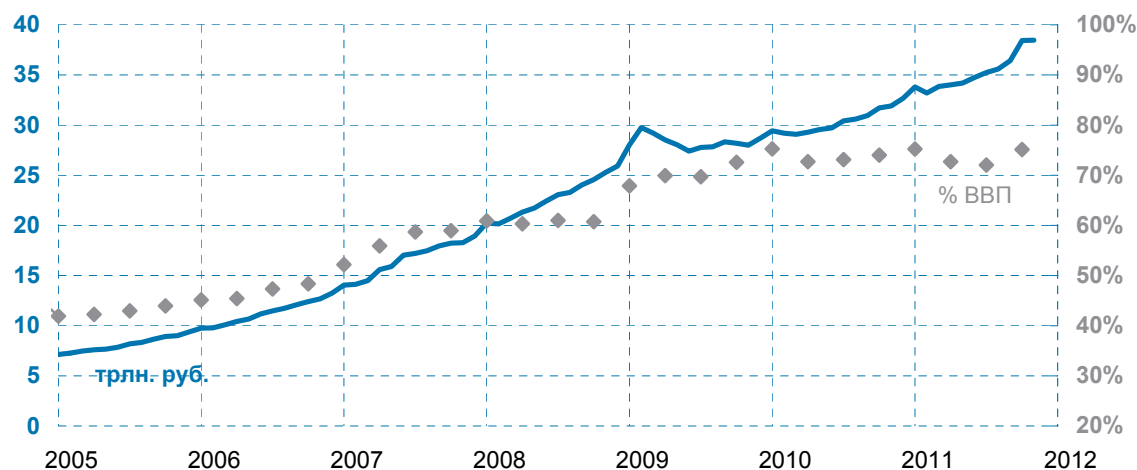
- **Совокупные активы банковского сектора** по итогам десяти месяцев 2011 г. выросли на 15,8% и составили 38,5 трлн. руб. Основной вклад в прирост банковских активов внесло расширение кредитования.
- Ключевыми трендами в области финансовых потоков банковского сектора в 2011 г. стали **«сжатие» депозитов** населения и компенсирующая его **финансовая поддержка со стороны денежных властей**.
- За десять месяцев 2011 г. **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств** составил 26,8 млрд. руб. и увеличился с начала года на 21,1%. Активный рост кредитного портфеля наблюдался в августе-сентябре 2011 г., однако его основной причиной стала девальвация рубля.
- Согласно официальной статистике, **доля просроченной задолженности** продолжила снижаться, а **объем сформированных резервов** под потери полностью покрывал объем проблемных и безнадежных ссуд. Однако наличие высокой доли сомнительных ссуд создает риски резкого роста «плохих» долгов.
- **Спред между ставками по кредитно-депозитным операциям** в целом снижался как в розничном, так и в корпоративном секторе, что негативно сказалось на общих показателях прибыльности банков.
- По итогам трех кварталов 2011 г., **финансовый результат** деятельности банков составил 676 млрд. руб. и превысил результат прошлого года. Вместе с этим высокие финансовые результаты сопровождались **ростом числа убыточных банков**.
- **Замедление динамики банковского капитала** сопровождалось **снижением показателей его достаточности**. Предложенное Банком России **ужесточение банковского регулирования** в дальнейшем может оказать негативное влияние на динамику банковского капитала.

## Содержание

Активы банков	2
Финансовые потоки банковского сектора	3
Банковское кредитование	4
Кредитный риск	6
Ставки по кредитам и депозитам	7
Финансовое положение	8
Банковский капитал	9
Приложение: Основные показатели деятельности банков	10

## Активы банковской системы

### Активы российских банков

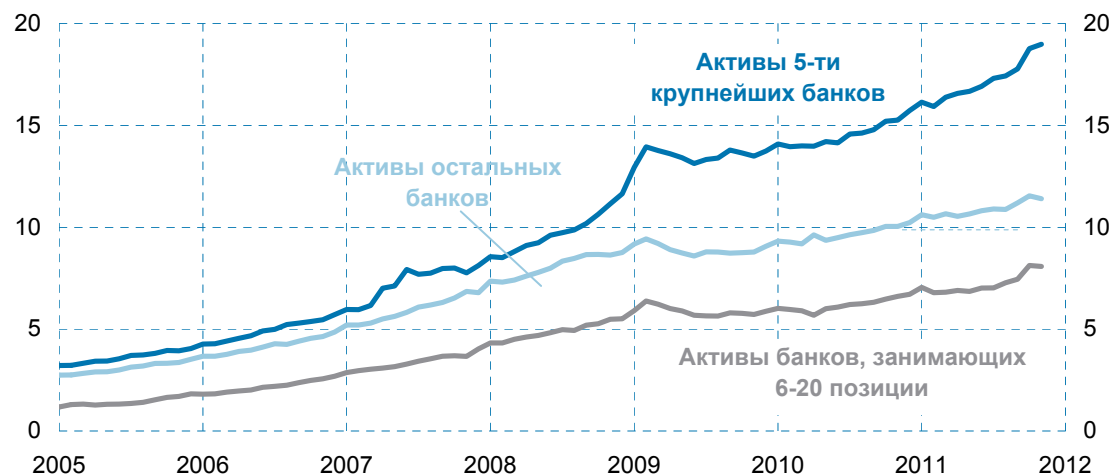


**Совокупные активы банковского сектора** за десять месяцев 2011 г. выросли на 15,8%. За аналогичный период 2010 г. прирост активов составлял всего 8,4%.

Основной вклад в прирост банковских активов внесло **расширение кредитования**. На долю кредитов и прочих ссуд приходится до 70% активов, за январь-октябрь 2011 г. их объем увеличился на 21%

Объем банковских активов по итогам 3 квартала 2011 г. достиг 76% ВВП.

### Концентрация банковских активов



Рост активов продемонстрировали все группы банков. Однако **быстрее** остальных активы по-прежнему наращивали **крупнейшие банки**. Активы 5-ти крупнейших банков увеличились на 18%.

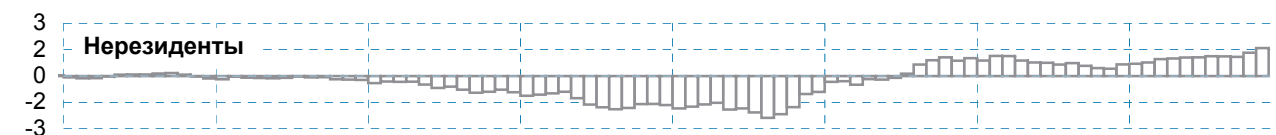
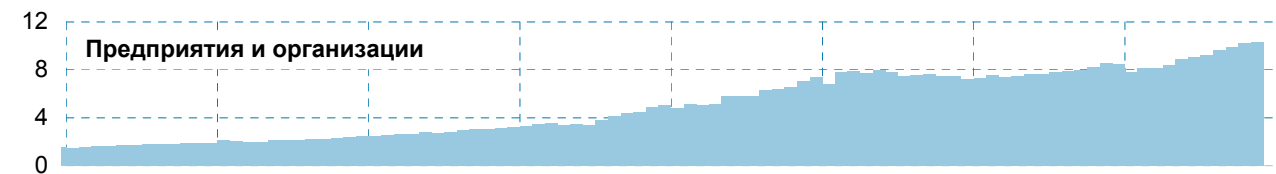
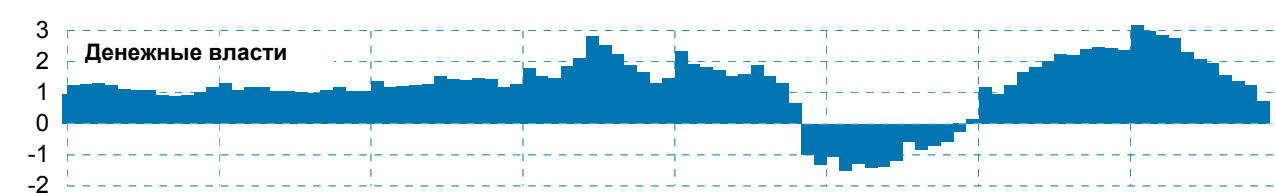
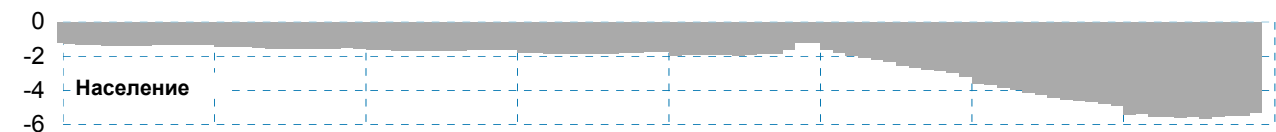
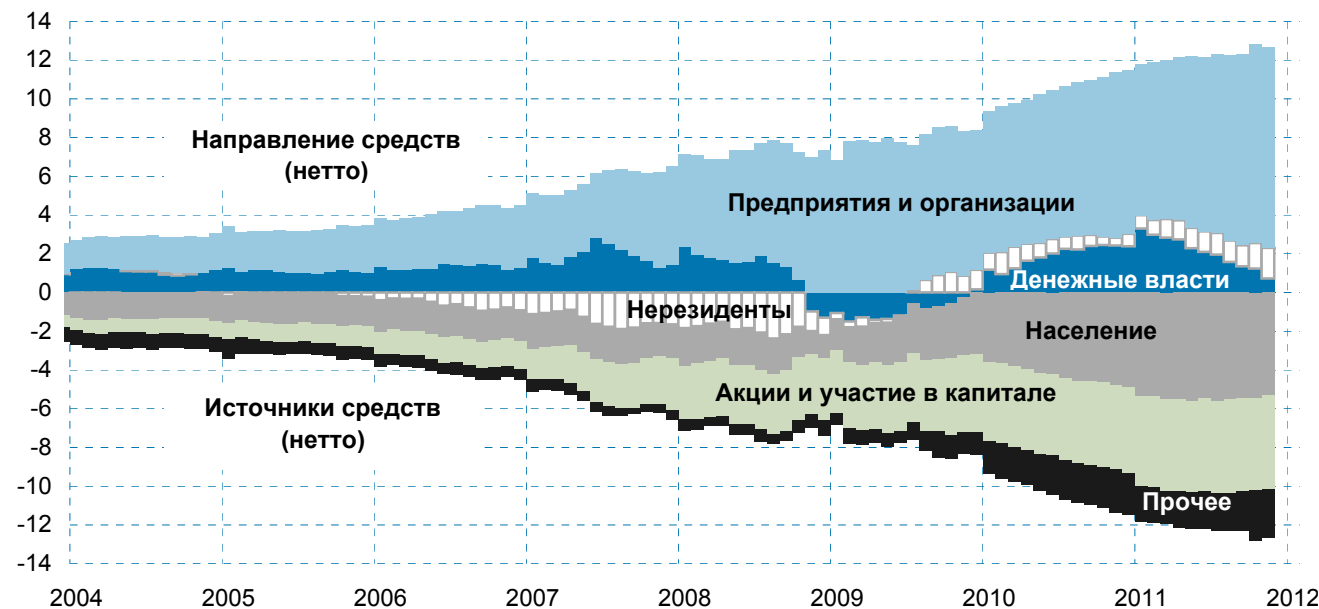
Среди крупнейших по объему активов российских банков - **Сбербанк, Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, ВТБ-24**. Доля этих банков в совокупных банковских активах составила 49%.

Объем активов **банков, занимающих 6-20 позиции**, вырос на 15%. Доля этой группы банков в совокупных активах составила 21%.

Доля **остальных банков** в совокупных активах составила 30%. Объем их активов за январь-октябрь 2011 г. увеличился на 7%.

## Финансовые потоки банковского сектора

Чистая позиция банковского сектора, трлн.руб.



Ключевыми особенностями 2011 г. в области финансовых потоков банковского сектора стали **"сжатие" депозитов населения** и компенсирующая его **поддержка со стороны денежных властей** в форме предоставления ликвидности Банком России и размещения средств бюджета на счетах в банках.

Со 2 квартала 2011 г. **темпы прироста выданных населению кредитов опережали динамику банковских депозитов населения.**

Закрепление этой тенденции оказало негативное влияние на возможности банков по фондированию своих операций. В наибольшей степени эта проблема затрагивает **мелкие и средние банки**, для которых **депозиты населения являются основным источником пополнения пассивов.**

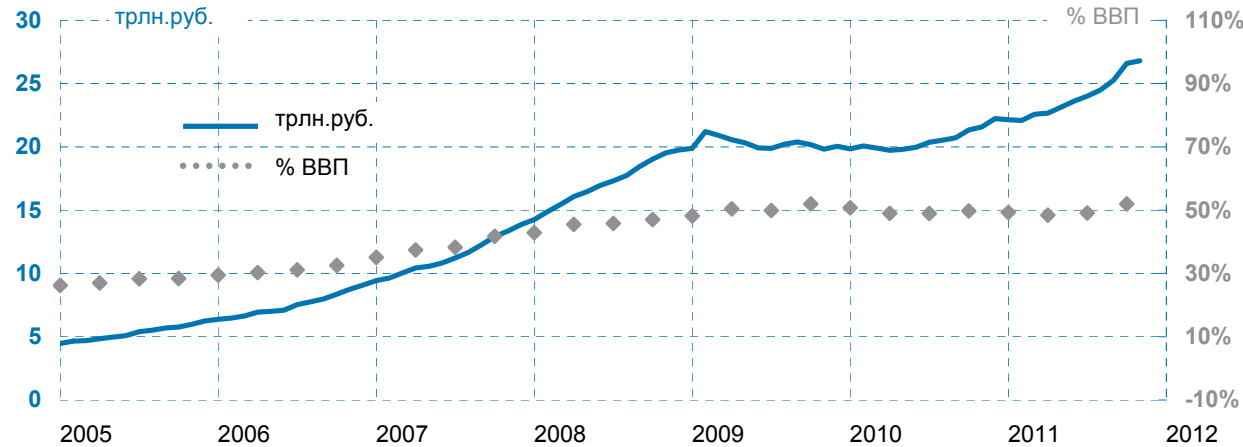
На фоне "сжатия" депозитов населения **средства денежных властей** стали источником пополнения банковских пассивов. В частности, за сентябрь-октябрь 2011 г. объем обязательств банков перед Банком России вырос более, чем в два раза.

Объем **чистого кредита предприятиям** за январь-октябрь 2011 г. вырос на 18%. За аналогичный период прошлого года прирост составил 10%.

В 2011 г. **иностраный капитал не являлся источником формирования банковских пассивов.** По данным за десять месяцев 2011 г. чистый объем требований российских банков к нерезидентам вырос на 25%.

## Банковское кредитование

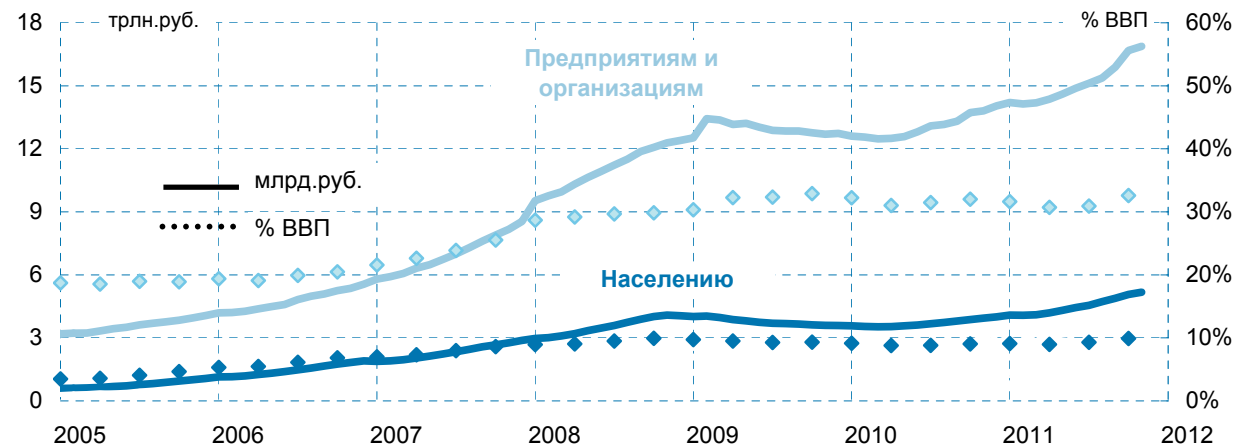
### Совокупный кредитный портфель



По данным на 1 ноября 2011 г. **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных банками средств составил 26,8 трлн. руб.** С начала года этот показатель **увеличился на 21,1%.**

**Наибольший рост кредитов** наблюдался в августе-сентября 2011 г. За эти два месяца совокупный кредитный портфель банков вырос на 8,5%. Основной причиной такой динамики стала **курсовая переоценка валютной части портфеля** в связи с девальвацией рубля в этот период.

### Объем предоставленных банковских кредитов



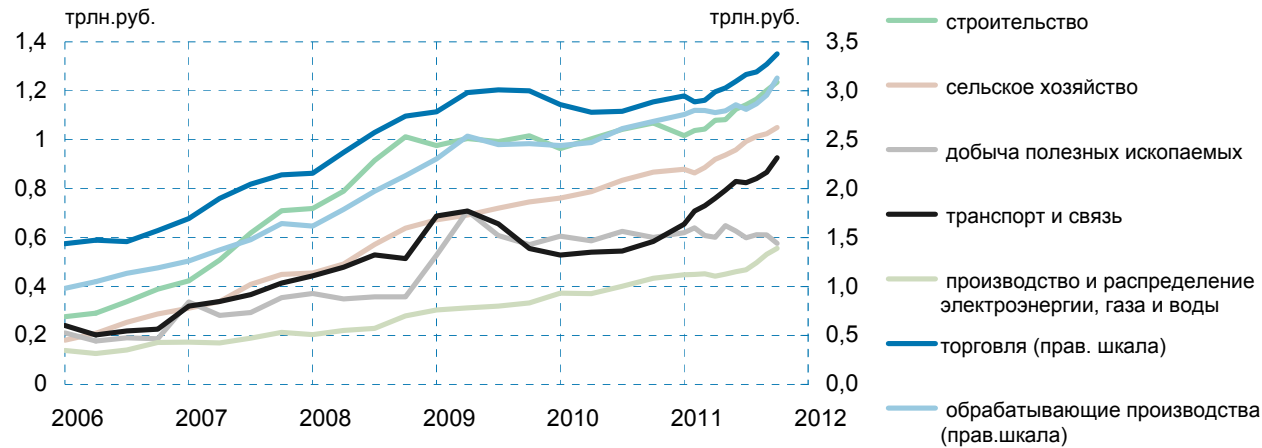
За январь-октябрь 2011 г. **объем предоставленных банками кредитов нефинансовым предприятиям и организациям вырос на 18,8%** и составил 16,9 трлн. руб.

**Доля кредитов предприятиям и организациям** в совокупном банковском кредитном портфеле составила 63%. С начала года объем корпоративного кредитования вырос на 18,8% и составил 16,9 млрд. руб.

**Объем банковских кредитов населению вырос** с начала 2011 г. на 26,7% и составил 5,2 трлн. руб. На кредитование населения в совокупном кредитном портфеле банков приходилось 19,3%.

## Кредитование предприятий

### Задолженность по банковским кредитам по отраслям



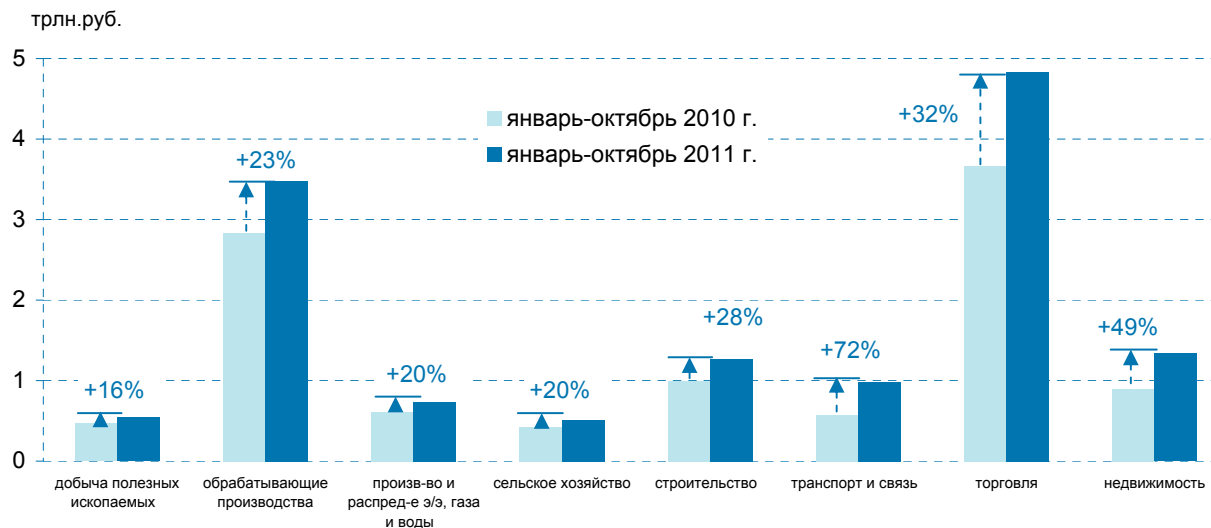
**Активный рост банковского кредитования**, который позволил окончательно преодолеть кредитное "сжатие" 2009 г., продолжился практически во всех отраслях экономики.

Исключение составляет **добыча полезных ископаемых**. С начала года объем задолженности по банковским кредитам в этой отрасли сократился на 3,2%.

Сокращение задолженности по кредитам связано главным образом с **возвратом средств**, предоставленных банками в 2008-2009 гг. для пополнения оборотных средств и рефинансирования внешней задолженности во время финансового кризиса.

Традиционно капиталовложения в этой отрасли в значительной степени финансируются **за счет собственных ресурсов**.

### Объем банковского кредитования по отраслям



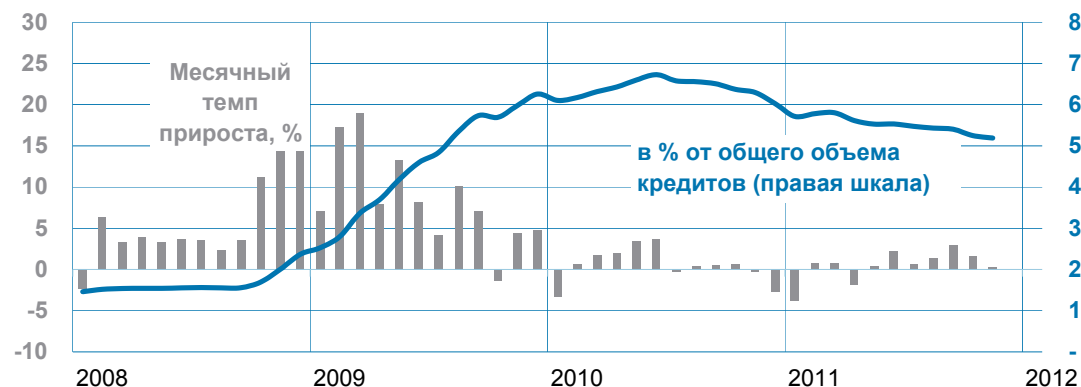
Основными получателями банковских кредитов являлись предприятия **торговли и обрабатывающей промышленности**.

Предприятия торговли получили более трети (35,3%) всех выданных банками кредитов за январь-октябрь 2011 г.

На предприятия обрабатывающей промышленности за этот же период приходилось более четверти кредитов (25,4%).

## Кредитный риск

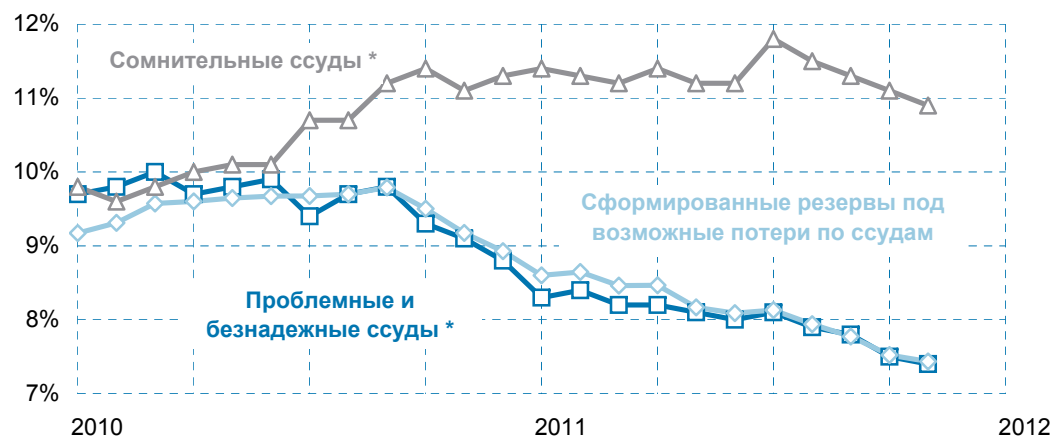
### Просроченная задолженность\* предприятий и населения по банковским кредитам



Согласно официальной статистике Банка России, **доля просроченной задолженности** предприятий и населения в кредитном портфеле банков **снизилась** с начала года на 0,5 проц. пунктов и на 1 ноября 2011 г. составила 5,7%.

\* 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



**Объем резервного покрытия проблемных кредитов соответствовал их объему.** По данным на 1 ноября 2011 г., доля проблемных и безнадежных ссуд составила 7,4% кредитного портфеля.

В то же время, наличие **достаточной доли сомнительных ссуд** с высоким риском невозврата создают риск резкого роста "плохих" долгов в случае ухудшения экономической конъюнктуры.

\* **Сомнительные ссуды** (III категория качества) - высокий уровень риска невозврата (размер отчислений в резерв – 50%)

**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

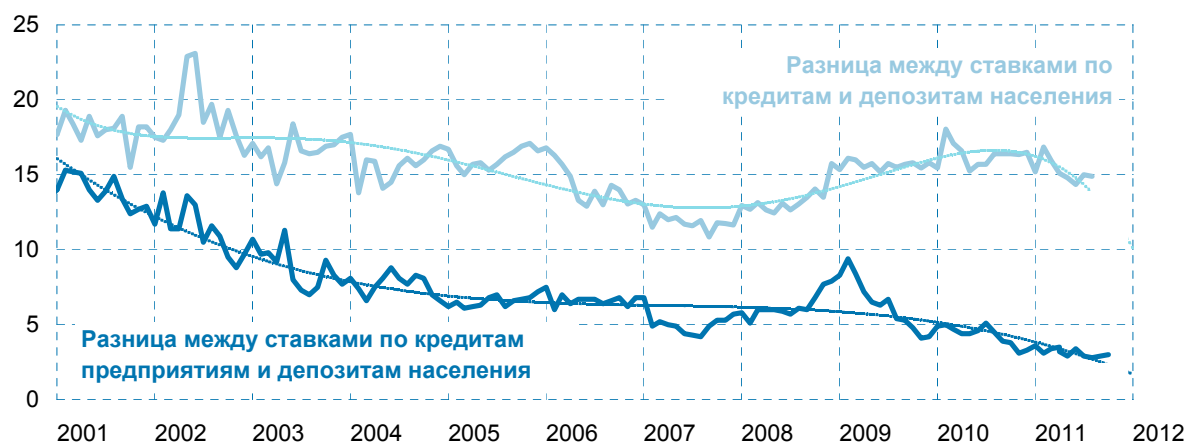
С августа 2011 г. наблюдается небольшое **повышение процентных ставок** по кредитно-депозитным операциям банков, однако уровень начала года достигнут только по **ставкам по депозитам населения**.

Средняя стоимость **банковских кредитов для предприятий** во втором полугодии 2011 г. снова превысила уровень инфляции.

Повышение **ставок по депозитам населения** - необходимая мера для возобновления притока средств населения в банки.

Однако уровень ставок по банковским вкладам по-прежнему не гарантирует защиты от инфляционного обесценения средств населения.

### Разница между ставками (спред, % годовых)

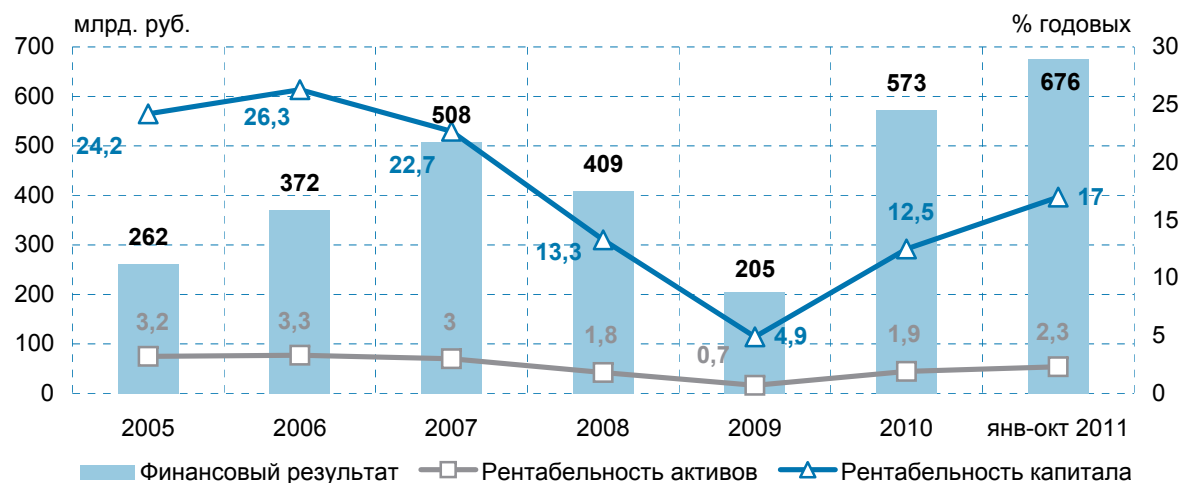


**Спред между ставками** по кредитно-депозитным операциям в целом **снижается** как в розничном, так и в корпоративном секторе, что сказывается на общих показателях прибыльности банковской деятельности.

**Депозиты населения** остаются **основным источником фондирования** кредитных операций банков и, таким образом, их стоимость в значительной степени определяет размер банковской маржи.

## Финансовое положение

### Финансовый результат



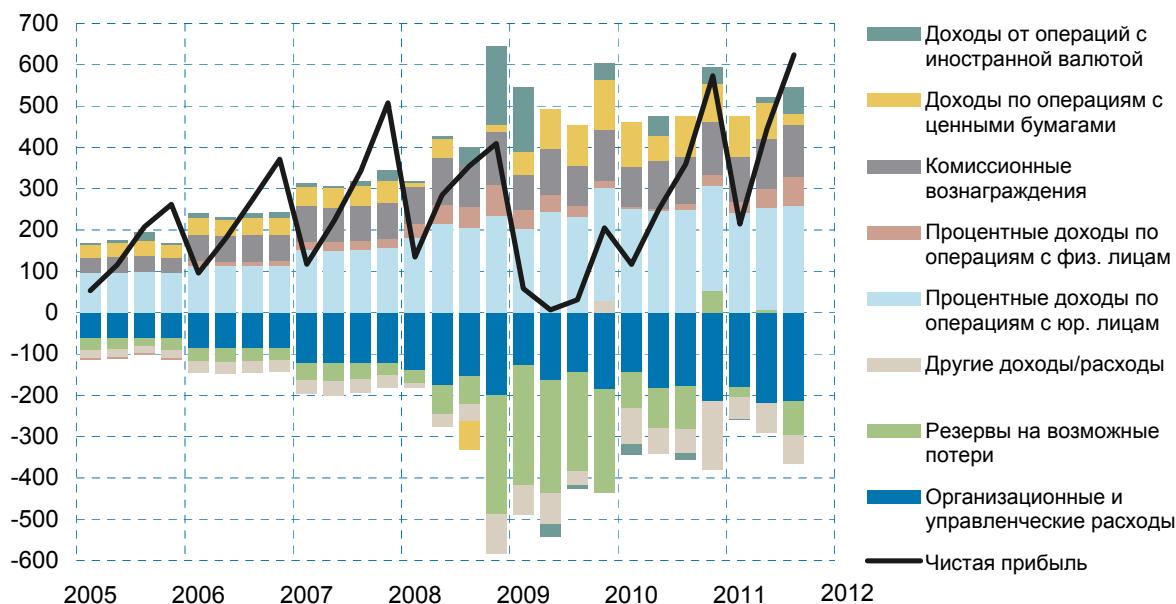
За январь-октябрь 2011 г. **финансовый результат** деятельности банков уже превысил результат прошлого года.

Показатели **рентабельности** также превысили прошлогодние значения, однако пока не достигли докризисных значений.

Высокие финансовые результаты сопровождаются **ростом концентрации прибыли в крупнейших банках**. При этом сохранялось **большое количество убыточных банков** - 117 организаций по данным на 1 ноября 2011 г.

Это всего на 3 организации меньше, чем в 2009 г., когда был зарегистрирован рекордный минимальный финансовый результат с 2005 г.

### Чистые доходы/расходы банковского сектора, млрд. руб.



Основной вклад в рост прибыли банков в 2011 г. оказали **расширение кредитования и ограниченный рост резервов**.

**Чистый совокупный процентный доход** за три квартала 2011 г. составил 891 млрд. руб. и вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 15%.

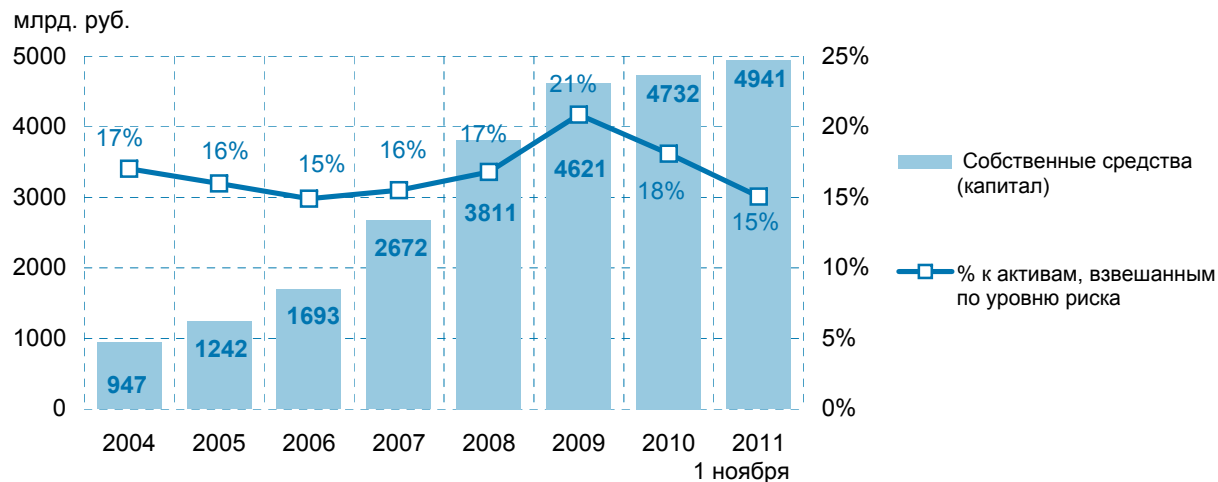
При условии дальнейшего снижения кредитной маржи рост этой статьи банковских доходов возможен только благодаря масштабному расширению кредитования.

**Чистый объем сформированных резервов** за три квартала 2011 г. составил 96 млрд. руб. Это в 3 раза меньше чем за три квартала прошлого года.

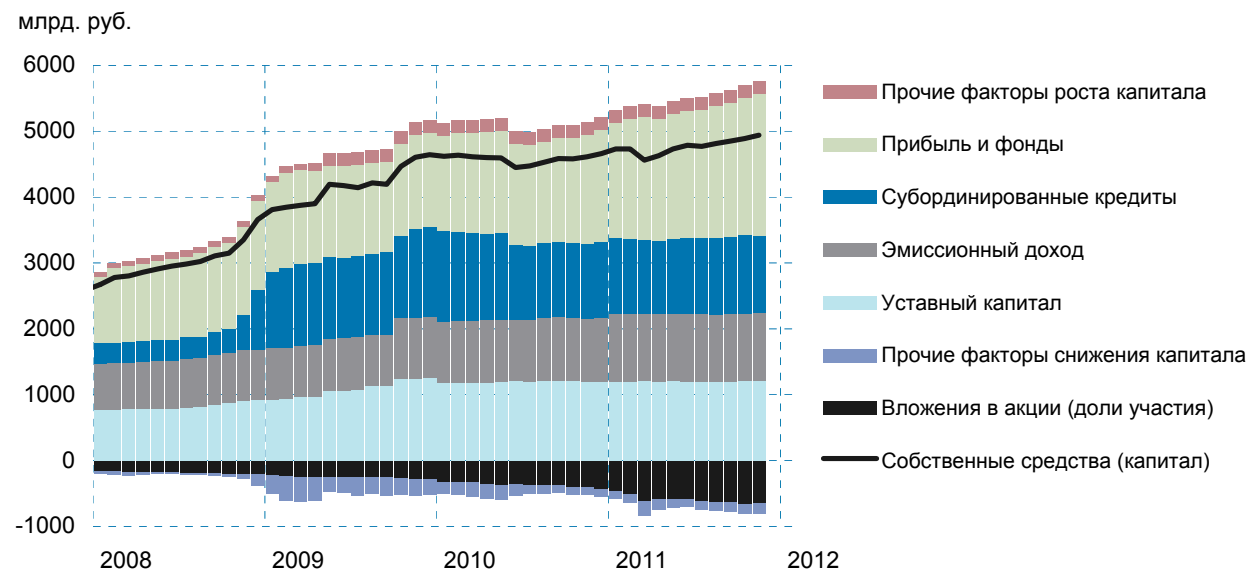
Дополнительным фактором роста прибыли банков в 3 квартале 2011 г. стала девальвация рубля. Она обусловила более чем четырехкратный **рост чистых доходов банков от операций с иностранной валютой** по сравнению со вторым кварталом 2011 г.

## Банковский капитал

### Собственные средства (капитал) банков



### Источники формирования банковского капитала



В 2010-2011 гг. **рост банковского капитала существенно замедлился.**

По данным на 1 ноября 2011 г., объем собственных средств (капитала) банков составил 4941,2 млрд. руб. С начала года прирост этого показателя составил 4,4%. За 2010 г. прирост составил всего 2,4%. Для сравнения в 2007-2009 гг. ежегодный прирост банковского капитала в среднем **составлял 40%**.

Замедление динамики роста банковского капитала сопровождается **снижением показателей его достаточности.**

В целом по банковскому сектору показатель достаточности капитала (Н1) составил 15,1% по состоянию на 1 ноября 2011 г. (на 1 января 2011 г. - 18,1%).

При этом, если в начале года количество банков со значением Н1 ниже 12% составляло 57, то по итогам десяти месяцев их количество увеличилось почти в два раза - до 112.

В дальнейшем негативное влияние на достаточность банковского капитала будет оказывать **ужесточение регулирования.**

В апреле 2011 г. Банк России подготовил два нормативных документа, касающихся:

- **взвешивания операций с высоким уровнем риска при расчете норматива достаточности капитала** (действует с 1 октября 2011 г.);
- **необходимости резервирования по непрофильным активам** (начнет действовать с 1 января 2012 г.).

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Основные показатели деятельности банков

Показатель	Ед.изм.	2008	2009	2010	2011	2010	2011				2011			
					прогноз	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	
Активы банковской системы	млрд. руб.	28022	29430	33805	40837	33805	34009	35237	38443	35590	36428	38443	38464	
	прирост за 12 мес., %	38,4	5,0	14,9	20,8	14,9	16,1	15,8	21,2	16,3	17,7	21,2	20,5	
	% ВВП за год	71,1	64,1	73,9	75,0	73,6	71,2	71,3	75,3					
Кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	12521	12603	14208	16907	14208	14369	15121	16683	15371	15888	16683	16883	
	прирост за 12 мес., %	31,3	0,7	12,7	19,0	12,7	15,0	15,5	21,5	16,8	19,3	21,5	22,2	
Доля просроченных кредитов	%	2,1	5,7	5,2		5,2	5,0	5,0	4,9	5,0	5,0	4,9	4,8	
Кредиты населению	млрд. руб.	4017	3574	4085	5253	4085	4193	4553	5065	4722	4887	5065	5177	
	прирост за 12 мес., %	35,2	-11,0	14,3	28,6	14,3	18,6	24,0	30,8	26,5	28,5	30,8	31,5	
Доля просроченных кредитов	%	3,6	6,9	7,1		7,1	7,0	6,5	6,0	6,3	6,2	6,0	5,9	
Вклады физических лиц	млрд. руб.	5988	7576	9939	12232	9939	10134	10641	11056	10740	10853	11056	11011,3	
	прирост за 12 мес., %	14,2	26,5	31,2	23,1	31,2	28,5	24,7	23,0	23,3	23,0	23,0	19,9	
Средства бюджета и внебюджетных фондов	млрд. руб.	30	34	45		45	55	54	67	66	66	67,3	66,9	
	прирост за 12 мес., %	-34,1	14,4	31,1		31,1	-6,7	5,7	25,1	18,8	21,8	25,1	20,3	
Собственные средства	млрд. руб.	3811	4621	4732		4732	4629	4771	4888	4816	4850	4888	4941	
	прирост за 12 мес., %	42,7	21,2	2,4		2,4	0,6	6,7	6,7	6,3	5,8	6,7	7,1	
Рентабельность капитала	за 12 мес., %	13,3	4,9	12,5		12,5	14,6	16,5	17,8	17,7	17,7	17,8	17,0	
Рентабельность активов	за 12 мес., %	1,7	0,7	1,8		1,8	2,1	2,3	2,4	2,5	2,5	2,4		
Ставка по кредитам	%	12,3	15,2	10,8		9,1	8,7	8,3	8,0	8,0	8,0	8,1	8,8	
Ставка по депозитам	%	5,8	9,2	6,6		5,7	5,3	5,1	5,1	5,0	5,1	5,1	5,6	
Межбанковская ставка "овернайт"	%	5,5	7,8	6,6		3,0	2,9	3,6	4,1	3,9	4,0	4,5	4,9	
<i>Справочно:</i>														
Доходность ГКО-ОФЗ	%	7,4	10,1	7,5		7,4	7,5	7,5	7,6	7,4	7,6	7,8	8,0	
Доходность IFX_Cbonds*	%	12,1	14,9	7,9		7,3	7,3	7,1	7,6	7,0	7,6	8,4	7,7	
Инвестиции** за счет кредитов банков	млрд. руб.	694	544	559		559	550	591	615					
Доля кредитов во всех инвестициях***	%	11,1	9,4	8,4		8,4	8,1	8,2	8,2					

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)