

Обзор тенденций развития банковского сектора РФ: итоги 2011 г.

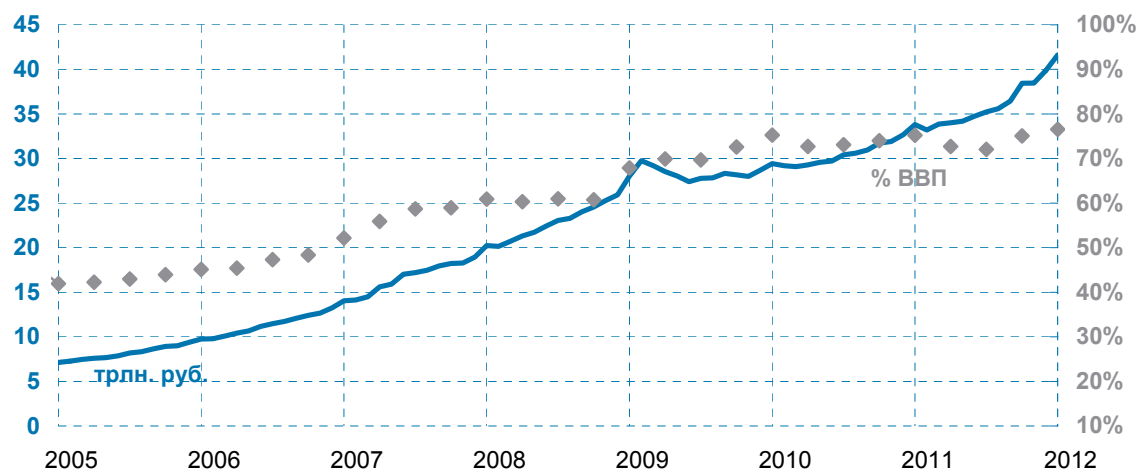
- **Совокупные активы банковского сектора** за 2011 г. выросли на 23% и составили 41,6 трлн. руб. Основной вклад в прирост банковских активов внесло расширение кредитования.
- За 2011 г. **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств** составил 28,7 млрд. руб. и увеличился на 29,6%. Наибольший прирост кредитного портфеля наблюдался во второй половине 2011 г. (+19,5%) и был связан в основном с курсовой переоценкой валютной части кредитного портфеля в связи с девальвацией рубля в этот период.
- Согласно официальной статистике, в 2011 г. **доля просроченной задолженности** снижалась, а **объем сформированных резервов под потери** полностью покрывал объем проблемных и безнадежных ссуд. Однако сохранение достаточно высокой доли сомнительных ссуд создает риски роста «плохих» долгов.
- **Спред между ставками по кредитно-депозитным операциям** снижался в корпоративном секторе. В розничном секторе со второго полугодия 2011 г. процентная маржа сохраняется на стабильном уровне.
- По итогам 2011 г., **совокупный финансовый результат** деятельности банков составил 848 млрд. руб. и в полтора раза превысил результат прошлого года. Высокие финансовые результаты сопровождались **снижением числа убыточных банков**.
- **Рост банковского капитала** в 2011 г. сопровождался **снижением показателей его достаточности**. Основным источником формирования банковского капитала в 2011 г. остались прибыль и фонды.

Содержание

Активы банков	2
Ресурсная база кредитных организаций	3
Банковское кредитование	6
Кредитный риск	8
Ставки по кредитам и депозитам	9
Финансовое положение	10
Банковский капитал	11
Приложение: Основные показатели деятельности банков	12

Активы банковской системы

Активы российских банков

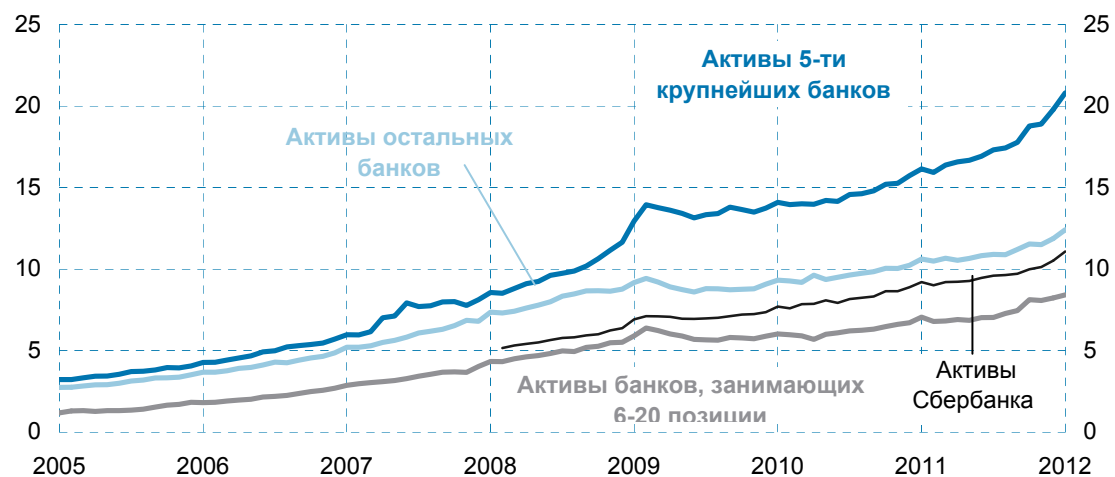


Совокупные активы банковского сектора за 2011 г. выросли на 23% и составили 41,6 трлн. руб. За 2010 г. прирост активов составлял всего 14,9%.

Основной вклад в прирост банковских активов внесло **расширение кредитования**. На долю кредитов и прочих ссуд приходилось до 70% активов, за 2011 г. их объем увеличился на 29,6%

Объем совокупных банковских активов по итогам 2011 г. достиг 77% 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 28,9%.

Сохранилась высокая концентрация активов. На долю крупнейших российских банков - **Сбербанк, Банк ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, ВТБ-24**, - пришлось 50% совокупных банковских активов.

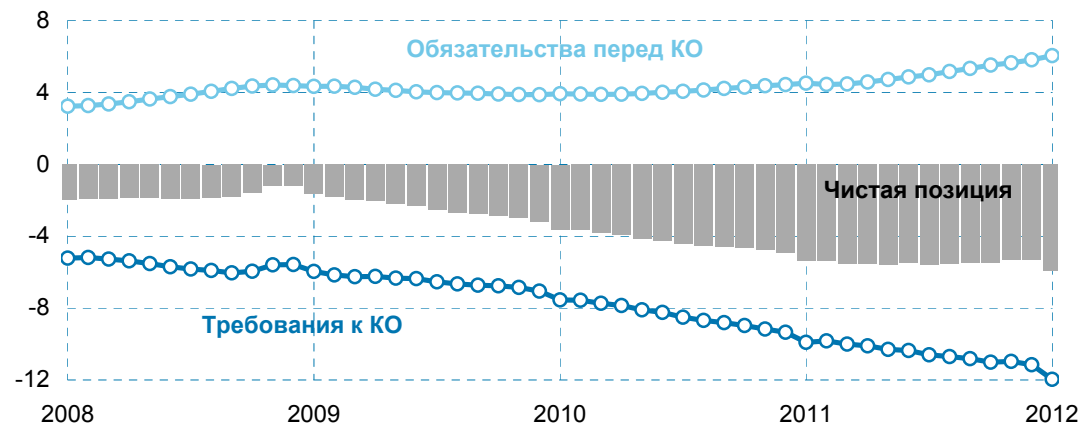
Объем активов **банков, занимающих 6-20 позиции**, вырос на 19,3%. Доля этой группы банков в совокупных активах составила 20%.

Доля **остальных банков** в совокупных активах составила 30%. Объем их активов за 2011 г. увеличился на 16,9%.

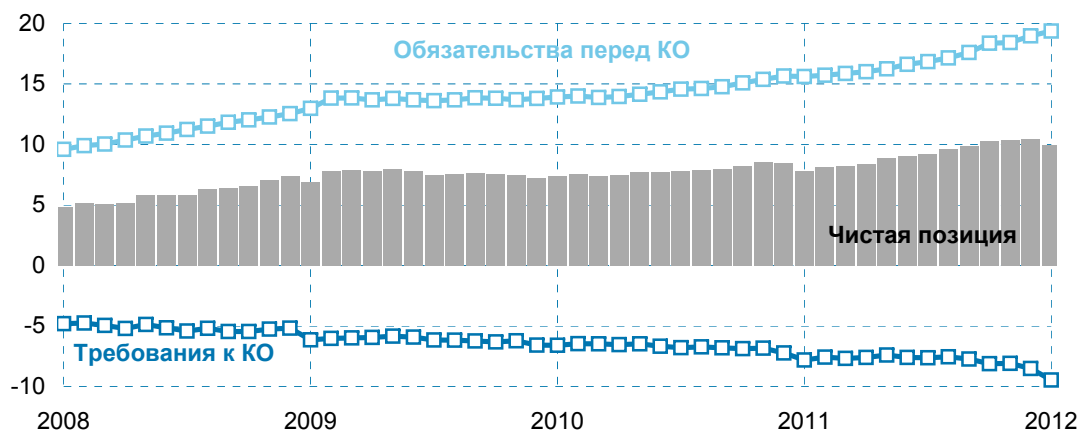
Ресурсная база кредитных организаций (КО)

На основе "Обзора кредитных организаций" Банка России

Объем требований и обязательств населения, трлн. руб.



Объем требований и обязательств нефинансовых организаций, трлн. руб.



Средства населения традиционно являются основным источником долгосрочного фондирования банковских операций. В структуре пассивов доля средств населения составила 29% (на 1 января 2012 г.).

Основную часть требований населения к банкам составляют вклады населения (99%).

По итогам 2011 г. их объем составил 11,9 трлн. руб.

В отдельные периоды 2011 г. на фоне замедления инфляции и снижения процентных ставок по банковским депозитам наблюдалось некоторое **сжатие депозитной базы**. В частности, в январе и октябре 2011 г. объем депозитов населения сократился на 0,9 и 0,4% соответственно.

В целом за 2011 г. общий объем требований населения к банкам вырос на 20,7%, что несколько меньше, чем в предыдущие годы.

В частности, в 2010 г. объем требований населения к банкам вырос на 26,6%, в 2009 г. - на 31,4%.

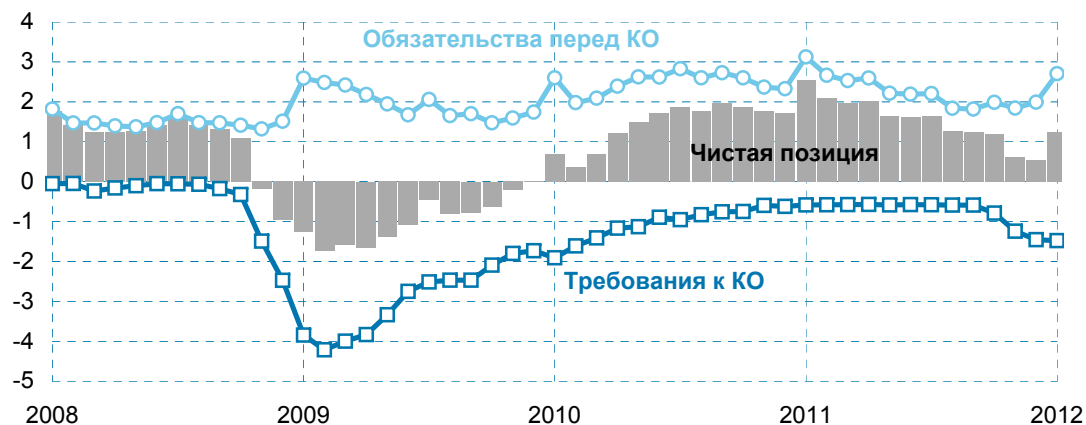
Средства нефинансовых организаций в структуре банковских пассивов занимали 23% (на 1 января 2012 г.).

За 2011 г. общий объем требований нефинансовых организаций к банкам вырос на 21,2% и составил 9,5 трлн. руб.

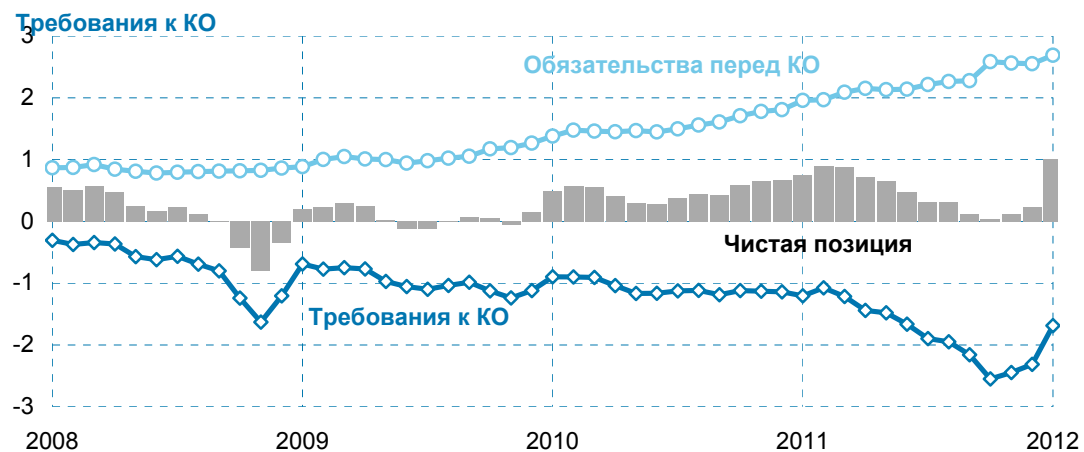
Основную часть требований предприятий и организаций к банкам составляли депозиты (79%).

Ресурсная база банков (продолжение)

Объем требований и обязательств Центрального банка, трлн. руб.



Объем требований и обязательств органов госуправления, трлн. руб.



Средства Центрального банка традиционно являются оперативным инструментом сглаживания колебаний банковской ликвидности.

Активная поддержка банков со стороны Банка России началась с сентября 2011 г. За сентябрь-декабрь 2011 г. объем требований Центрального банка к кредитным организациям увеличился в 2,5 раза - с 590 до 1480 млрд. руб.

Основным инструментом поддержки банковской ликвидности в 2011 г. были **операции прямого РЕПО**.

Банк России в конце 2011 г. расширил возможность рефинансирования под залог ценных бумаг для банков:
- с 5 декабря 2011 г. на две ступени были **снижены рейтинговые требования к ценным бумагам из ломбардного списка**;
- с 1 декабря 2011 г. принимаемые в обеспечение **ОФЗ и ОБР учитываются по полной стоимости с нулевым дисконтом**.

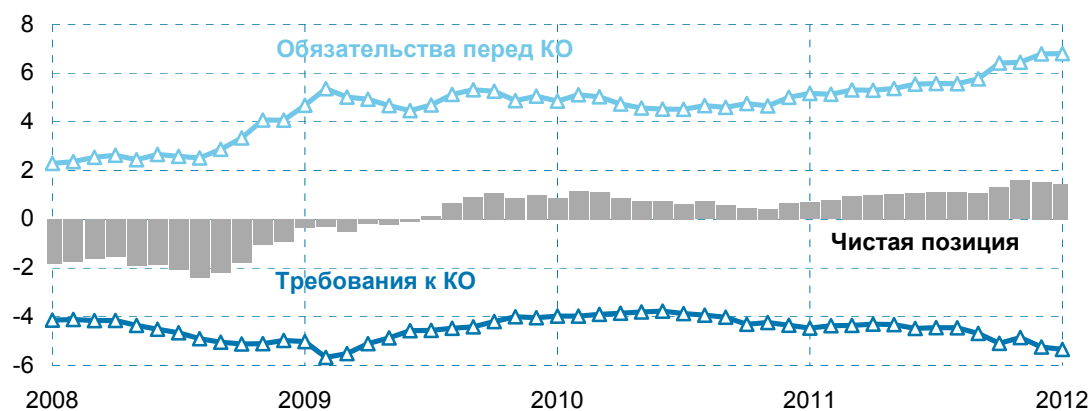
В течение первых трех кварталов 2011 г. банки активно привлекали свободные **средства органов госуправления**. В частности, за этот период объем требований органов госуправления к банкам вырос более, чем в два раза с 1,2 до 2,5 трлн. руб.

В 4 квартале 2011 г. изъятие госсредств из банков было компенсировано поддержкой со стороны Центрального банка.

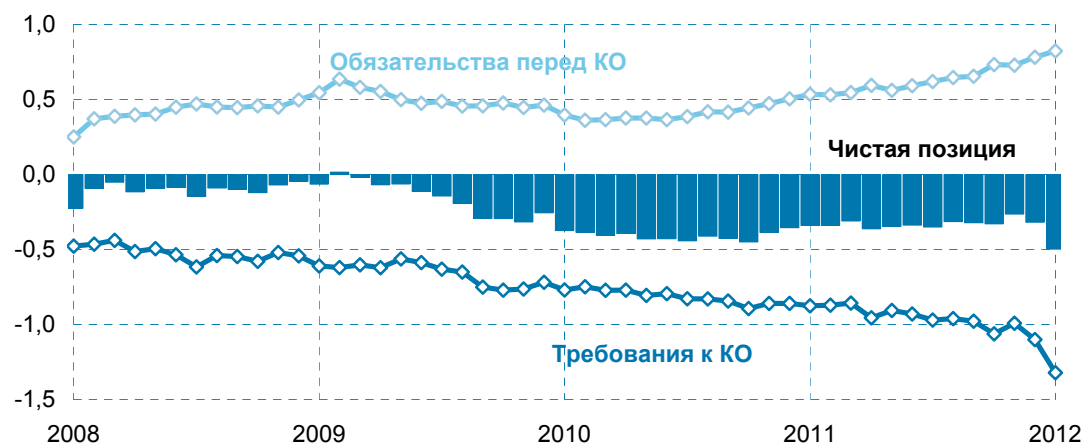
В целом по банковской системе на 1 января 2012 г. доля средств ЦБ и органов госуправления в пассивах составила 8%.

Ресурсная база банков (продолжение)

Объем требований и обязательств нерезидентов, трлн. руб.



Объем требований и обязательств финансовых организаций, трлн. руб.



Объем **требований нерезидентов** к российским кредитным организациям в 2011 г. вырос на 19,4% до 5,3 трлн. руб. Весь рост внешних заимствований пришелся на вторую половину 2011 г. За этот период объем требований нерезидентов вырос на 887 млрд. руб. (около 30 млрд. долл.).

Доля средств нерезидентов в совокупных банковских пассивах на 1 января 2012 г. составила 13%.

К привлечению ресурсов на внешних рынках прибегает **ограниченное число кредитных организаций**. Как правило, внешние займы доступны только крупным банкам. По оценке, четверть всего объема требований нерезидентов по итогам 3 квартала 2011 г. пришлось на 5 крупнейших российских банков, включая Внешэкономбанк.*

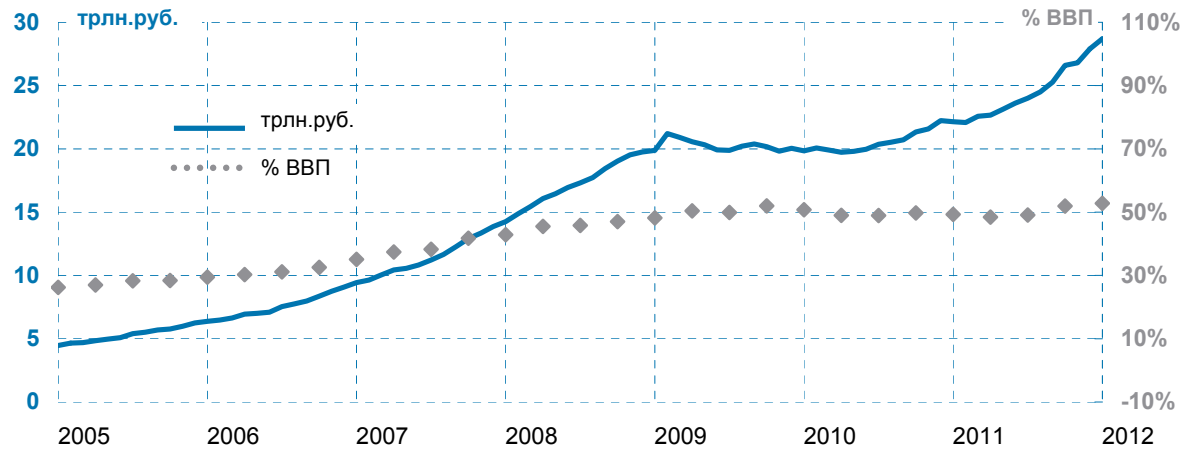
В настоящее время **межбанковские кредиты** являются источником преимущественно **краткосрочной ликвидности**. Это связано с общим дефицитом долгосрочных пассивов у банков, а также слабым уровнем развития внутреннего рынка синдицированного кредитования.

Доля средств финансовых организаций в совокупных банковских пассивах на 1 января 2012 г. составила 3,2%.

* Оценка произведена на основе публикуемой финансовой отчетности по стандартам МСФО Сбербанка, Россельхозбанка, Газпромбанка, Внешэкономбанка.

Банковское кредитование

Совокупный кредитный портфель

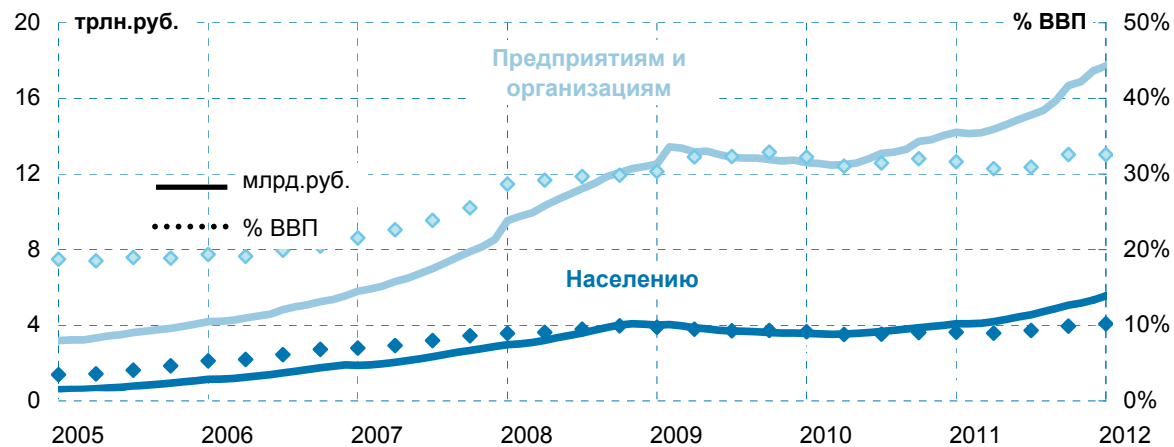


По данным на 1 января 2012 г., **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных банками средств** составил 28,7 трлн. руб. За 2011 г. этот показатель **увеличился на 29,6%**.

По итогам 2011 г. объем совокупного кредитного портфеля банков достиг 55% ВВП.

Наибольший рост кредитов наблюдался во второй половине 2011 г. (19,5%) и был связан в основном с **курсовой переоценкой валютной части кредитного портфеля** в связи с девальвацией рубля в этот период.

Объем предоставленных банковских кредитов



За 2011 г. **объем предоставленных банками кредитов нефинансовым предприятиям и организациям** вырос на 24,7% и составил 17,7 трлн. руб.

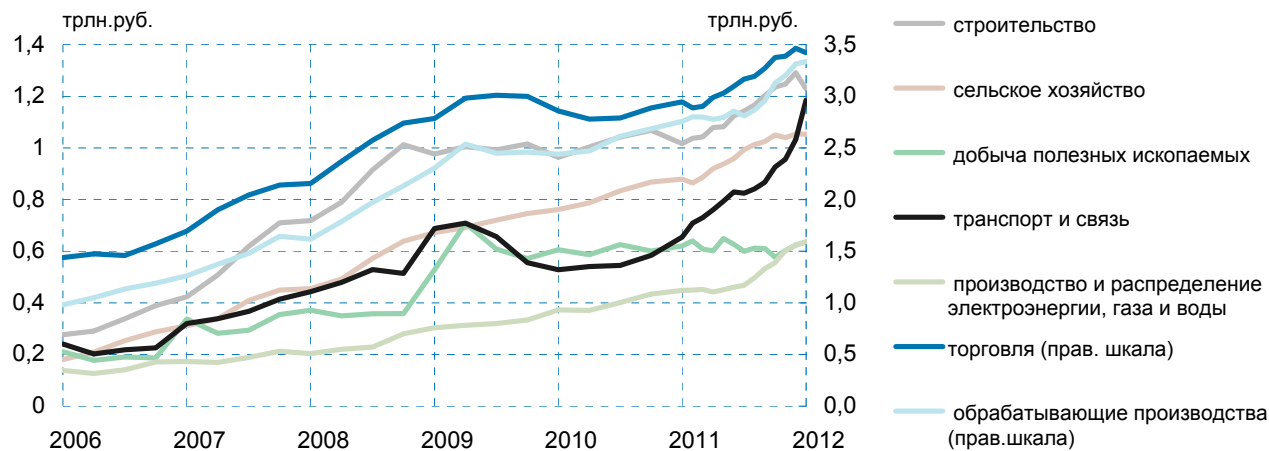
Доля кредитов предприятиям и организациям в совокупном банковском кредитном портфеле составила 62%.

Объем банковских кредитов населению вырос за 2011 г. на 35,9% и составил 5,6 трлн. руб.

На кредитование населения в совокупном кредитном портфеле банков приходилось 19%.

Кредитование предприятий

Задолженность по банковским кредитам по отраслям

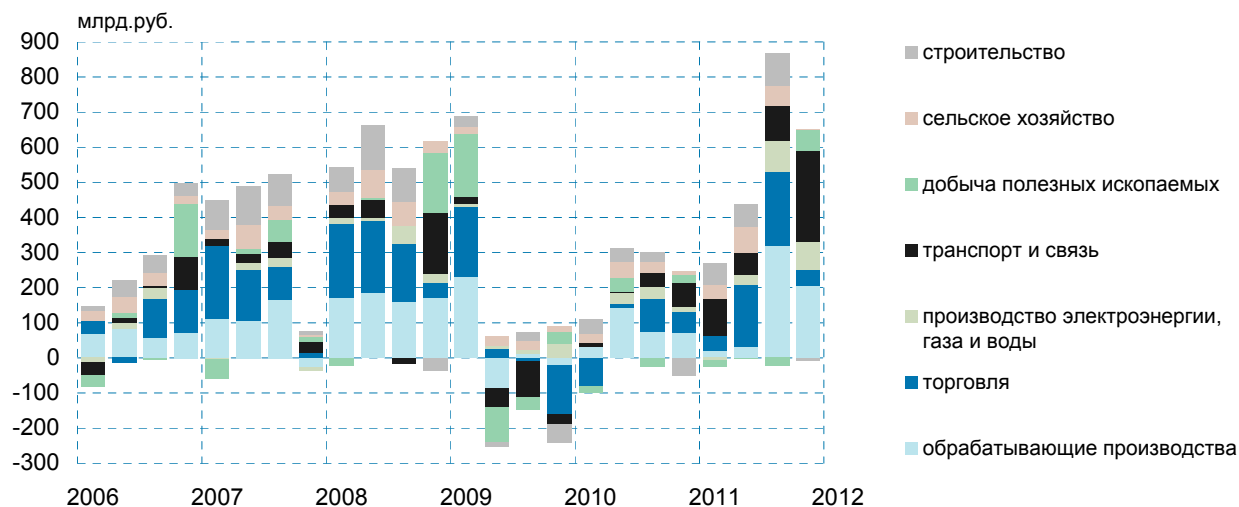


В 2011 г. активный рост задолженности по банковским кредитам наблюдался практически во всех отраслях экономики.

Рекордные темпы прироста показали предприятия **транспорта и связи**. В этом секторе объем задолженности по кредитам вырос на 80%, что связано с реализацией крупных инфраструктурных проектов, в том числе в связи с подготовкой к олимпиаде в Сочи в 2014 г.

Со второй половины 2011 г. увеличилась активность банковского кредитования в секторе **производства электроэнергии, газа и воды**. В итоге за год задолженность предприятий этой отрасли перед банками выросла на 42%.

Чистый прирост кредитной задолженности по отраслям



Инвестиционный "застой" был преодолен в **строительстве**. За 2011 г. задолженность строительных организаций перед банками выросла на 21%.

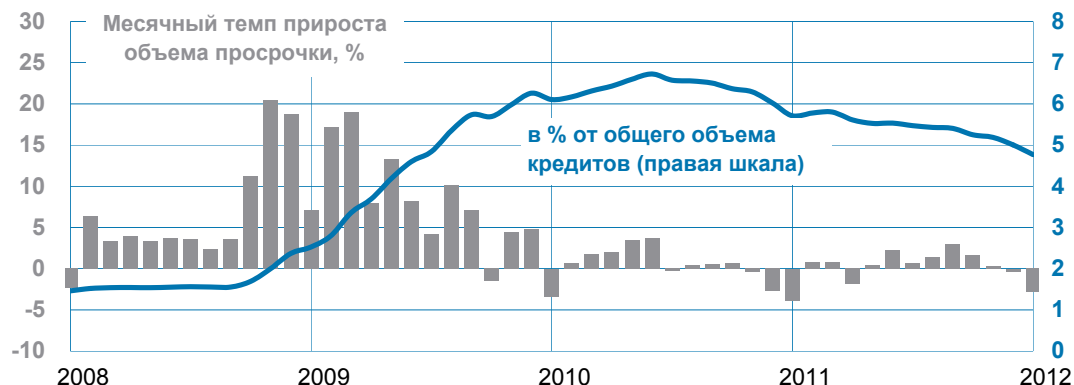
Для сравнения, за 2009-2010 гг. задолженность строительных организаций перед банками увеличилась всего на 4,2%.

На 21% увеличился объем задолженности по банковским кредитам **предприятий обрабатывающей промышленности**.

В **сельском хозяйстве** объем задолженности по банковским кредитам увеличился на 20%, в **торговле** на 16%.

Кредитный риск

Просроченная задолженность* предприятий и населения по банковским кредитам

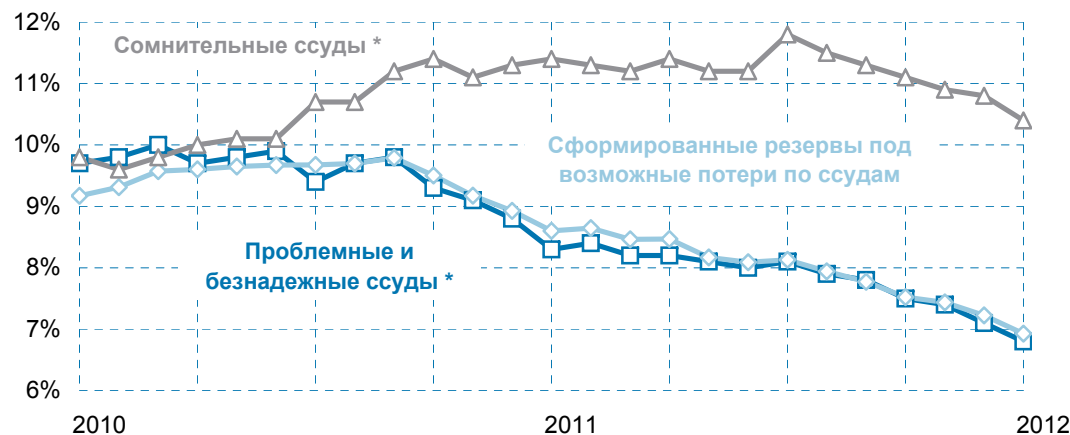


Расширение банковского кредитования сопровождалось **улучшением качества** кредитного портфеля.

Согласно официальной статистике Банка России, **доля просроченной задолженности** предприятий и населения по банковским кредитам **снизилась** за 2011 г. года на 0,9 проц. пунктов и составила 4,8%.

* 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



На протяжении всего 2011 г. банки имели достаточный **объем резервов для покрытия проблемных кредитов**.

По данным на 1 января 2012 г., доля проблемных и безнадежных ссуд составила 6,8% кредитного портфеля, при этом резервы под возможные потери по ссудам были сформированы в объеме 6,9% кредитного портфеля.

В то же время, наличие **достаточной доли сомнительных ссуд** с высоким риском невозврата (10,4% кредитного портфеля на 1 января 2012 г.) создают риск роста "плохих" долгов в случае ухудшения экономической конъюнктуры.

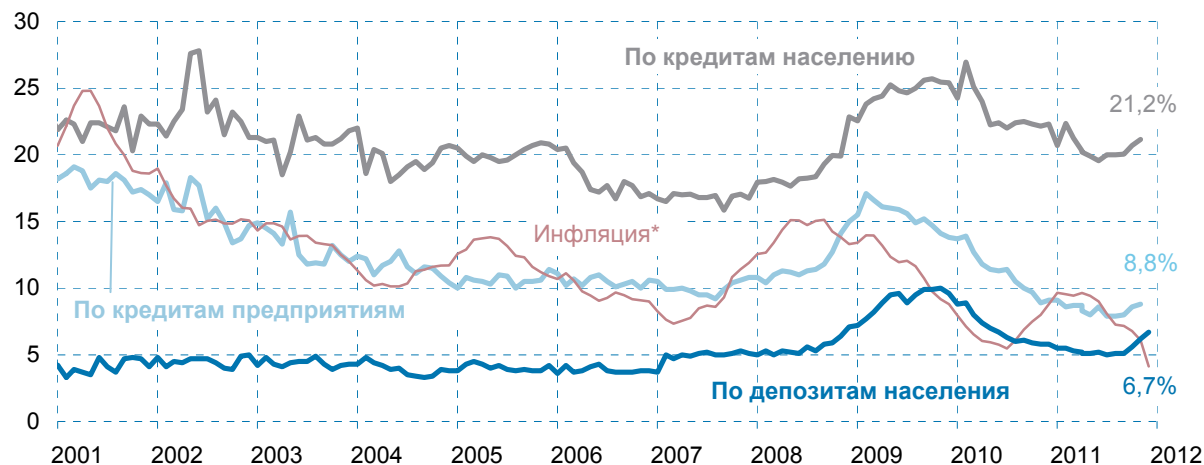
* **Сомнительные ссуды** (III категория качества) - высокий уровень риска невозврата (размер отчислений в резерв – 50%)

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

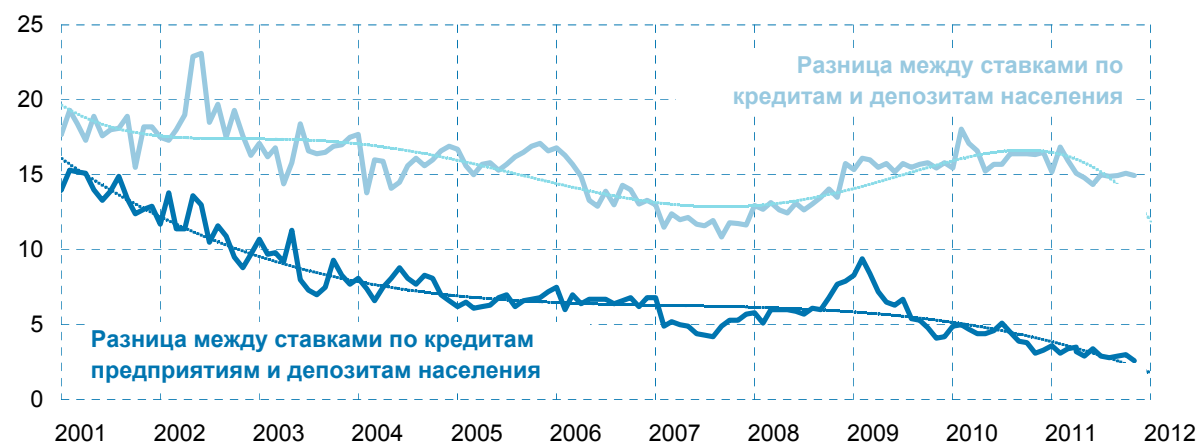
С августа 2011 г. продолжилось **повышение процентных ставок** по кредитно-депозитным операциям банков.

Средняя стоимость **банковских кредитов для предприятий** со второго полугодия 2011 г. снова превысила уровень инфляции.

С 4 квартала 2011 г. банки начали проводить достаточно агрессивную **политику по привлечению вкладов населения**, повышая ставки по депозитам.

С ноября 2011 г. **ставки по депозитам населения** превысили **уровень инфляции** и, таким образом, стали обеспечивать реальную положительную доходность.

Разница между ставками (спред, % годовых)



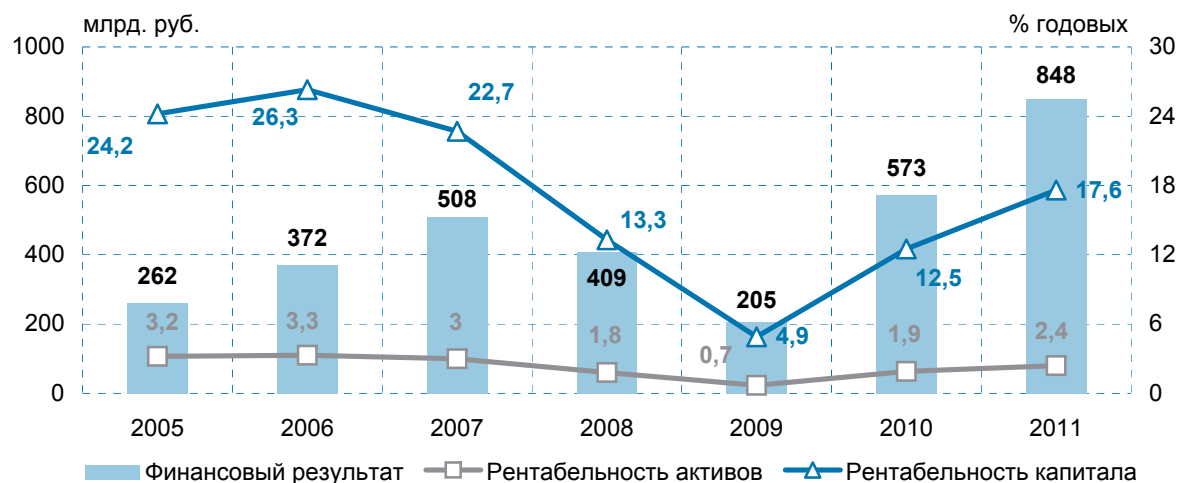
Спред между ставками по кредитно-депозитным операциям в 2011 г. **снижался в корпоративном секторе**.

В **розничном секторе**, после начала роста ставок по кредитам со второго полугодия, **процентная маржа сохраняется на стабильном уровне**.

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

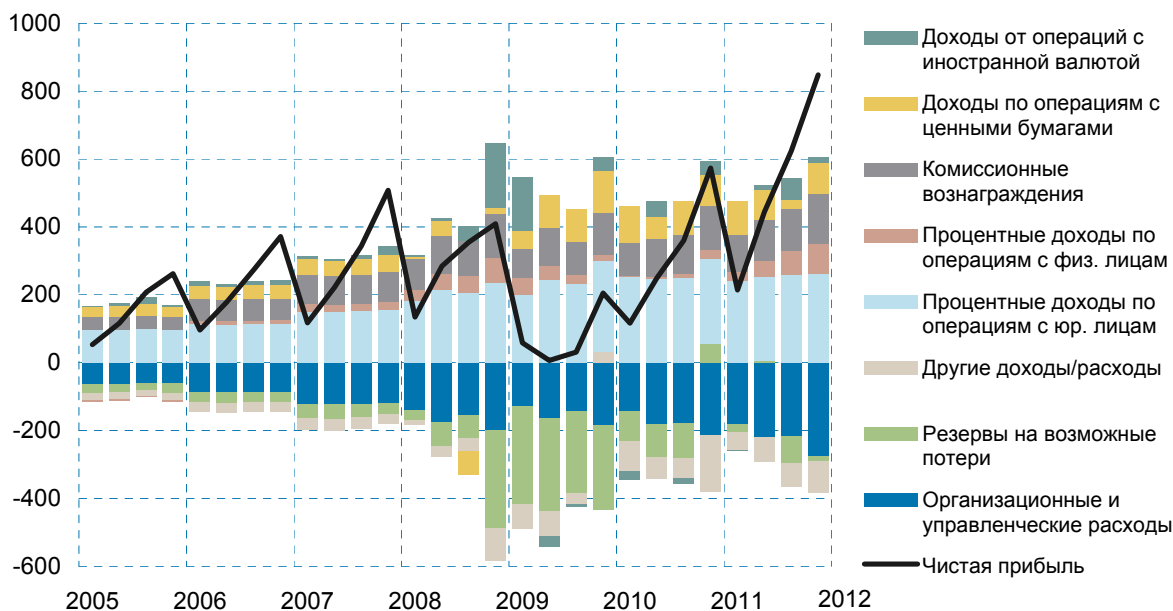


По итогам 2011 г. **совокупный финансовый результат** деятельности банков составил 848 млрд. руб. и в полтора раза превысил результат 2010 г.

Показатели **рентабельности** также превысили значения 2010 г., однако пока не достигли докризисных значений.

Высокие финансовые результаты сопровождались снижением **количества убыточных банков**. С убытком закончили 2011 г. 50 кредитных организаций. Для сравнения, годом ранее в чиле убыточных оказалась 81 кредитная организация.

Чистые доходы/расходы банковского сектора, млрд. руб.



Рост объемов и стоимости кредитов для населения обусловил активный рост доходов банков в этом сегменте. За 2011 г. чистые процентные доходы по операциям с физическими лицами выросли в 3,3 раза. Прирост доходов в **сегменте корпоративного кредитования** в 2011 г. составил всего 4%.

Чистые доходы банков **от вложений в ценные бумаги** в 2011 г. остались на уровне 2010 г.

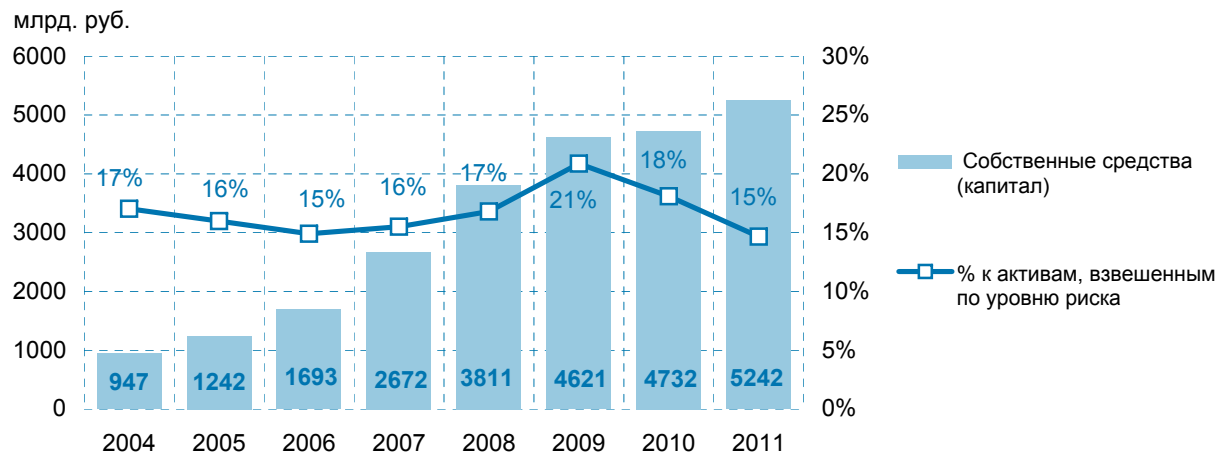
В 2011 г. чистый доход банков **по операциям с иностранной валютой** оказался более чем в 2 раза ниже результата за 2010 г.

В 2011 г. банки на треть увеличили **организационные и управленческие расходы**.

Формирование резервов на возможные потери в прошлом году, в отличие от 2010 г., вновь стало фактором, снизившим чистую прибыль банков.

Банковский капитал

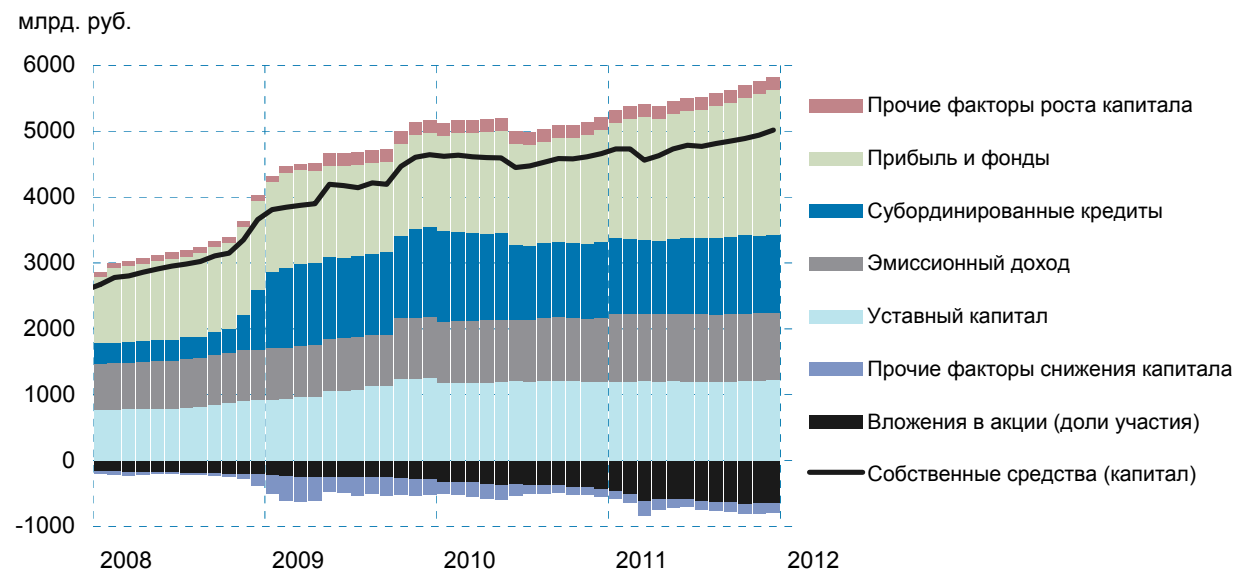
Собственные средства (капитал) банков



По данным на 1 января 2012 г., **объем собственных средств (капитала)** банков составил 5,2 трлн. руб. За 2011 г. прирост этого показателя составил 11%.

Рост банковского капитала сопровождался **снижением показателей его достаточности**. В целом по банковскому сектору показатель достаточности капитала (Н1) составил 14,7% по состоянию на 1 января 2012 г. (на 1 января 2011 г. - 18,1%). За 2011 г. количество банков со значением Н1 ниже 12% увеличилось почти в два раза с 57 до 108.

Источники формирования банковского капитала



В перспективе негативное влияние на достаточность банковского капитала будет продолжать 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** (действует с 1 января 2012 г.).

Основным источником формирования банковского капитала в 2011 г. остались **прибыль и фонды**. За прошедший год их объем увеличился на 28%, а доля в основных факторах роста капитала увеличилась с 33 до 37%.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Основные показатели деятельности банков

Показатель	Ед.изм.	2009	2010	2011	2012 прогноз	2011				2011			2012 Январь
						I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	
Активы банковской системы	млрд. руб.	29430	33805	41628	48440	34009	35237	38443	41628	38464	39880	41628	41150
	прирост за 12 мес., %	5,0	14,9	23,1	16,4	16,1	15,8	21,2	23,1	20,5	22,1	23,1	23,9
	% ВВП за год	74,7	73,6	80,5	82,5	71,2	71,3	75,3	80,5				
Кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	12603	14208	17715	19822	14369	15121	16683	17715	16883	17459	17715	17549
	прирост за 12 мес., %	0,7	12,7	24,7	11,9	15,0	15,5	21,5	24,7	22,2	24,3	24,7	24,1
Доля просроченных кредитов	%	5,7	5,2	4,5		5,0	5,0	4,9	4,5	4,8	4,7	4,5	4,6
Кредиты населению	млрд. руб.	3574	4085	5551	7416	4193	4553	5065	5551	5177	5336	5551	5582
	прирост за 12 мес., %	-11,0	14,3	35,9	33,6	18,6	24,0	30,8	35,9	31,4	33,5	35,9	36,8
Доля просроченных кредитов	%	6,9	7,1	5,3		7,0	6,5	6,0	5,3	5,9	5,6	5,3	5,4
Вклады физических лиц	млрд. руб.	7576	9939	12017	14436	10134	10641	11056	12017	11011	11200	12017	11781,7
	прирост за 12 мес., %	26,5	31,2	20,9	20,1	28,5	24,7	23,0	20,9	19,9	19,6	20,9	19,7
Средства бюджета и внебюджетных фондов	млрд. руб.	34	45	45		55	54	67	45	67	71	44,9	49,0
	прирост за 12 мес., %	14,4	31,1	0,4		-6,7	5,7	25,1	0,4	20,3	9,4	0,4	-24,0
Собственные средства	млрд. руб.	4621	4732	5242		4629	4771	4888	5242	4941	5017	5242	
	прирост за 12 мес., %	21,2	2,4	10,8		0,6	6,7	6,7	10,8	7,1	7,6	10,8	
Рентабельность капитала	за 12 мес., %	4,9	12,5	17,6		14,6	16,5	17,8	17,6	17,0	17,5	17,6	
Рентабельность активов	за 12 мес., %	0,7	1,8	2,2		2,1	2,3	2,4	2,2	2,3	2,3	2,2	2,4
Ставка по кредитам	%	15,2	10,8	8,5		8,7	8,3	8,0	9,1	8,8	9,0	9,6	
Ставка по депозитам	%	9,2	6,6	5,4		5,3	5,1	5,1	6,2	5,6	6,2	6,7	
Межбанковская ставка "овернайт"	%	7,8	3,1	5,4		2,9	3,6	4,1	5,1	4,9	5,0	5,4	4,8
<i>Справочно:</i>													
Доходность ГКО-ОФЗ	%	10,1	7,5	7,6		7,5	7,5	7,6	8,0	8,0	8,0	8,1	
Доходность IFX_Cbonds*	%	14,9	7,9	7,7		7,3	7,1	7,6	8,6	8,3	8,8	8,8	8,8
Инвестиции** за счет кредитов банков	млрд. руб.	544	559			550	591	615					
Доля кредитов во всех инвестициях***	%	9,4	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)