

РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

М.Хромов

Годовые темпы роста банковских активов по итогам мая 2013 г. составили 20,1%. Это чуть ниже результатов 2011 и 2012 гг. Финансовый результат банковской деятельности в мае оказался минимальным с осени 2011 г. Сбережения населения на банковских счетах и депозитах, активно расширявшиеся в течение трёх предшествующих месяцев, резко замедлились. Сохраняется среднесрочная тенденция замедления роста кредитования населения. На корпоративном сегменте кредитного рынка также наблюдаются низкие темпы роста. Банки стали одним из бенефициаров июньского снижения курса рубля. Рост курса доллара к рублю может принести банкам в июне 2013 г. свыше 30 млрд руб. чистого дохода от переоценки счетов.

Активы банковского сектора за май 2013 г. увеличились на 1,2%¹. Наиболее быстро (на 1,6%) росли активы средних и мелких банков, не входящих в группу 30 крупнейших. Активы госбанков выросли также как и в целом по банковскому сектору (на 1,2%). Их доля в совокупных банковских активах осталась на уровне 55%. Однако этот результат был достигнут за счет более интенсивного роста Сбербанка (на 1,4%). Дочерние иностранные банки из числа крупнейших российских в мае уменьшили совокупный объем своих активов на 0,6%.

Годовые темпы прироста банковских активов по итогам мая 2013 г. составили 20,1%. Это несколько ниже, но в целом соответствует результатам 2011 (21,4%) и 2012 гг. (20,4%), что означает достаточно стабильные темпы роста банковских активов в посткризисный период.

Собственные средства банковского сектора росли гораздо медленнее активов. Балансовая величина капитала увеличилась за месяц на 0,4%, регулятивный капитал – на 0,7%. То есть рост банковских активов в большей мере опирался на привлеченные средства банков, чем на собственный капитал.

Доля госбанков в общем объеме банковского капитала за месяц практически не изменилась, оставшись на уровне 55,0%.

Финансовый результат банковской деятельности в мае составил 68 млрд руб., что оказалось минимальной величиной с осени 2011 г. В среднем за последние 12 меся-

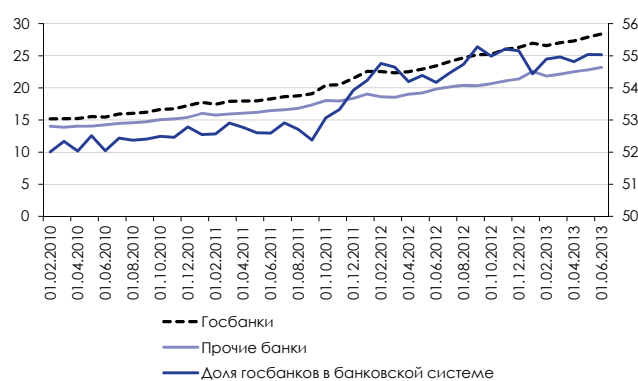


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

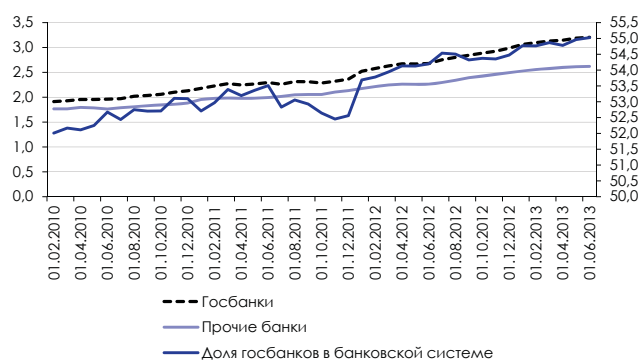


Рис. 2. Динамика собственных средств государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

цев прибыль банковского сектора держалась на уровне 82 млрд руб. Основной причиной сокращения прибыли является увеличение отчислений в резервы на возможные потери, которые в мае достигли 57 млрд руб. Это является максимальным значением с янва-

¹ Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку инвалютной составляющей.

ря 2010 г., тогда как в среднем за последние 12 месяцев увеличение резервов составляло 22 млрд руб в месяц. Увеличение отчисление отражает повышение общего уровня риска банковских активов.

Следствием снижения прибыли стало падение рентабельности активов банковского сектора в мае до 1,6%, а собственных средств – до 14,0%. Годовые значения финансовой эффективности банковского сектора снизились до 2,1 и 18,1% соответственно.

Привлеченные средства

Сбережения населения на банковских счетах и депозитах, активно расширявшиеся в течение трех предшествующих месяцев (в среднем на 2,3% в месяц), в мае резко замедлились, сократившись на 0,3%. Такая ситуация, как ни странно, характерна для этого месяца уже несколько последних лет (в мае 2012 г. средства населения уменьшились на 0,2%, в мае 2011 г. – на 0,3%), что может быть связано с сезонным снижением номинальной величины доходов домашних хозяйств. Годовой темп прироста средств населения по итогам мая (20,4%) остался даже выше уровня начала года (19,4%).

В разрезе отдельных групп банков майское сокращение вкладов затронуло практически все группы крупных банков. В госбанках средства населения сократились на 0,8%, в том числе на 1,0% в Сбербанке, в иностран-

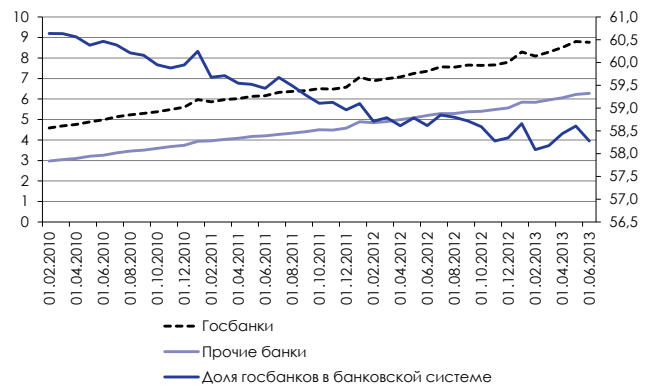


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

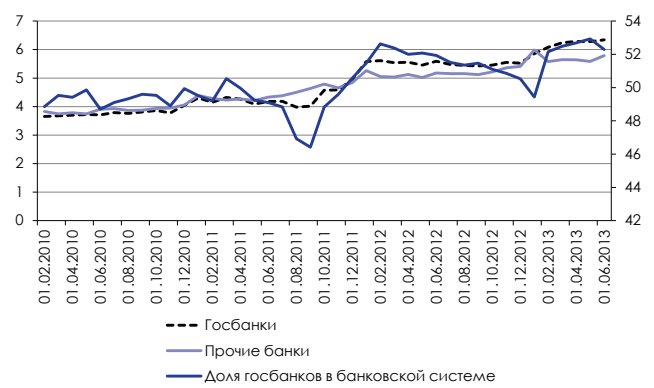


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

Таблица 1
СТРУКТУРА ПАССИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ (НА КОНЕЦ МЕСЯЦА), В % К ИТОГУ

	12.08	12.09	12.10	12.11	03.12	06.12	09.12	12.12	01.13	02.13	03.13	04.13	05.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	41533	44266	45861	49510	48429	49165	49839	50693	51587
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	17,5	16,8	16,9	16,2	16,8	16,7	16,7	16,6	16,5
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	3,5	5,1	5,1	5,4	4,5	4,5	4,5	4,4	4,8
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,1	4,8	5,1	5,6	5,4	5,4	5,4	5,0	4,9
Иностраннные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,2	11,3	11,0	10,8	10,5	10,6	10,4	10,8	10,7
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	29,4	28,7	28,9	29,1	29,3	29,6	30,0	29,5
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	25,7	24,0	23,3	24	24,1	24,2	23,9	23,4	23,5
Счета и депозиты органов государственного и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,4	1,5	2,5	1,6	1,1	1,0	1,4	1,9	2,0
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,8	4,5	4,8	4,9	5,2	5,3	5,2	5,2	5,1

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

ных банках – на 1,8%, в крупных частных – на 0,8%. Исключение составили мелкие и средние банки, где за месяц вклады выросли на 1,2%.

Средства на счетах и депозитах юридических лиц за май выросли на 1,7%. Это всего лишь второй месяц с начала года, когда этот вид банковских пассивов демонстрирует положительную динамику, предыдущий рост был зафиксирован в феврале. В итоге всего за пять месяцев с начала года корпоративные клиенты увеличили банковские счета всего на 1,5%. Годовой темп прироста по итогам мая увеличился до 13,3%, что заметно выше январского минимума (9,6%), но продолжает значительно отставать от общей динамики банковских активов. Наибольший рост обеспечили клиенты крупных частных банков (3,5) и средних и мелких банков (2,7%).

Несмотря на то что в мае весь прирост был обеспечен увеличением остатков на расчетных и текущих счетах, в общем объеме средств корпоративных клиентов продолжают доминировать срочные депозиты с долей в 54,6% по состоянию на начало июня 2013 г.

Размещенные средства

Задолженность населения перед банками в мае увеличилась на 2,5%. За 12 месяцев розничный кредитный портфель банков вырос на 34,4%. При этом сохраняется среднесрочная тенденция замедления роста кредитования населения.

Темпы роста кредитов населению в различных группах банков были достаточно близки. Минимальными они оказались в дочерних иностранных банках (2,2%), максимальными – в госбанках (2,6%).

Качество кредитов населению продолжает постепенно ухудшаться. Доля просроченной задолженности по итогам мая выросла до 4,4% от общего объема кредитов, а величина сформированных резервов на возможные потери – до 6,8%. Посткризисные минимумы обоих показателей были достигнуты по итогам 2012 г. и составили 4,1% и 6,1% соответственно.

На корпоративном сегменте кредитного рынка также сохраняются низкие темпы роста. В мае портфель кредитов корпоративным заемщикам вырос на 0,4%, а за 12 последних месяцев – на 14,0%. Низкие темпы роста корпоративного кредитования привели к неожиданной ситуации, когда прирост кредитов населению в номинальном выражении уже несколько месяцев обгоняет прирост кредитов

предприятиям. Так, с начала года задолженность населения перед банками выросла на 867 млрд руб., а задолженность предприятий и организаций – всего лишь на 610 млрд руб.

В крупнейших банках рост кредитования предприятий в мае практически остановился (+0,1%). В иностранных банках кредитный портфель сократился на 2,8%, а в частных и государственных был незначительным (0,5 и 0,3% соответственно). Весь прирост пришелся на мелкие и средние банки, где кредитная задолженность корпоративных заемщиков выросла на 1,6%.

Качество кредитов корпоративным заемщикам с начала года остается на неизменном уровне. Доля просроченной задолженности по итогам мая всего на 0,1 п.п. выше, чем на начало текущего года (4,6 и 4,7% от общего объема кредитов соответственно), а отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитной задолженности за пять месяцев не изменилось (7,5%).

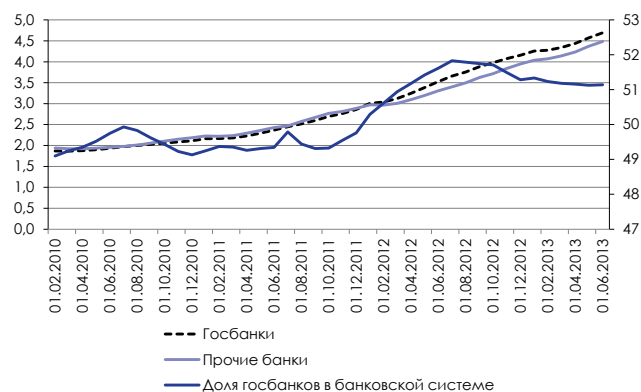


Рис. 5. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%; правая шкала)

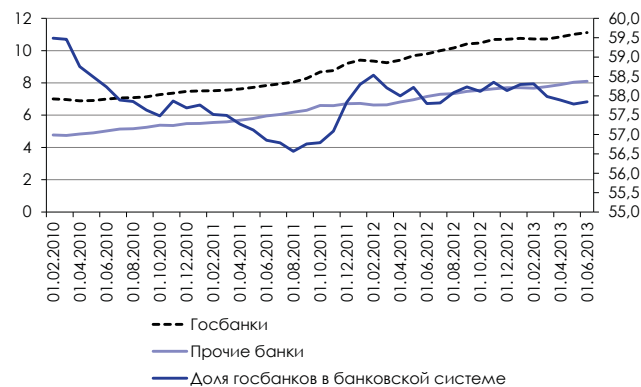


Рис. 6. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (%; правая шкала)

Таблица 2

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ (НА КОНЕЦ МЕСЯЦА), В % К ИТОГУ

	12.08	12.09	12.10	12.11	03.12	06.12	09.12	10.12	01.13	02.13	03.13	04.13	05.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	41533	44266	45861	47096	48429	49165	49839	50693	51587
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,4	2,5	2,6	2,6	2,6	2,5	2,5	2,7	2,4
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,2	3,0	2,8	2,7	2,9	3,1	3,3	3,0	3,1
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,2	5,8	5,8	6,1	6,7	6,6	6,4	6,1	6,0
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	14,2	13,9	14,3	14,0	14,6	14,5	15,0	15,6
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	15,3	16,0	16,8	16,8	17,3	17,3	17,4	17,7	17,8
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	44,4	43,6	43,4	42,9	42,3	42,1	41,9	41,5	40,9
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	4,9	3,8	3,3	3,2	3,7	3,3	3,2	2,9	2,8
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,4	2,3	2,3	2,3	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Наибольший объем ресурсов в мае банки направили в иностранные активы. Так, если кредиты населению увеличились на 225 млрд руб., то иностранные активы выросли более чем на 12 млрд долл. При том что иностранные пассивы в мае сократились на 2 млрд долл., чистые иностранные активы банковского сектора увеличились на 14,4 млрд долл. Еще больше выросла валютная позиция банков, то есть превышение активов в иностранной валюте над пассивами в иностранной валюте: с 27,2 млрд долл. по состоянию на 1 мая до 43,3 млрд долл. на 1 июня. Таким образом, можно заключить, что банки стали одним из бенефициаров июньского снижения курса рубля. В июне 2013 г. рост курса доллара к рублю может принести банкам свыше 30 млрд руб. чистого дохода от переоценки счетов. ●



Рис. 7. Динамика иностранных активов государственных и прочих банков (млрд долл.) и доля госбанков в общем объеме иностранных активов (% , правая шкала)