

РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

М.Хромов

В июле 2013 г. акцент кредитных операций банков сместился в пользу корпоративного кредитования: увеличение задолженности по кредитам предприятиям впервые за несколько месяцев заметно превысило рост розничного кредитного портфеля. Сокращение средств на счетах корпоративных клиентов и замедление темпов роста депозитов населения привело к максимальному за последний год увеличению разрыва между кредитами и депозитами.

В июле темп роста банковских активов замедлился. За месяц темп их прироста составил всего 0,9%¹ – минимальный уровень с января текущего года. Темп прироста активов за 12 месяцев по итогам июля сократился до 17,4%, что является минимумом с весны 2011 г.

Основными причинами замедления темпов роста совокупного объема активов стало замедление темпов роста ресурсной базы. Для компенсации банкам пришлось наращивать задолженность перед Банком России и Минфином России.

Регулятивный капитал банковского сектора² вырос за июль на 0,9%, тогда как активы, взвешенные с учетом риска, увеличились на 1,6%. Это привело к снижению норматива достаточности капитала банков на 0,1 п.п. до 13,4%. При этом снижение достаточности капитала банковского сектора в целом было обусловлено двумя крупнейшими банками – Сбербанком и ВТБ. За месяц капитал Сбербанка вырос на 0,8%, а достаточность уменьшилась с 13,2 до 13,1%, капитал ВТБ сократился на 1,8%, что при росте величины рискованных активов привело к снижению уровня достаточности капитала с 15,2 до 14,5%. Капитал всех прочих банков за месяц увеличился на 1,4%, а его достаточность не изменилась, оставшись на отметке 13,4%.

В июле 2013 г. банковский сектор получил 80 млрд руб. прибыли. Без учета операций с резервами на возможные потери (в июле они выросли на 56 млрд руб., почти повторив рекордный рост мая текущего года) прибыль составила 136 млрд руб. Это максимальная величина более чем за три последних года.

Рентабельность активов в июне составила 1,8%, а собственных средств 16,3%. Тем самым сохраняется тенденция снижения рентабельности банков с

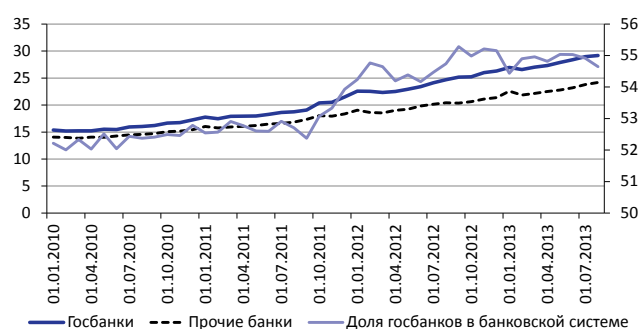


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

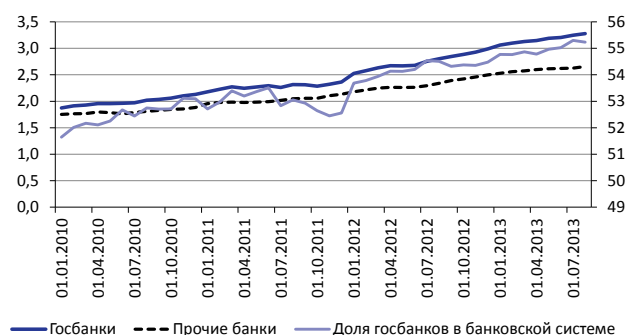


Рис. 2. Динамика собственных средств³ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

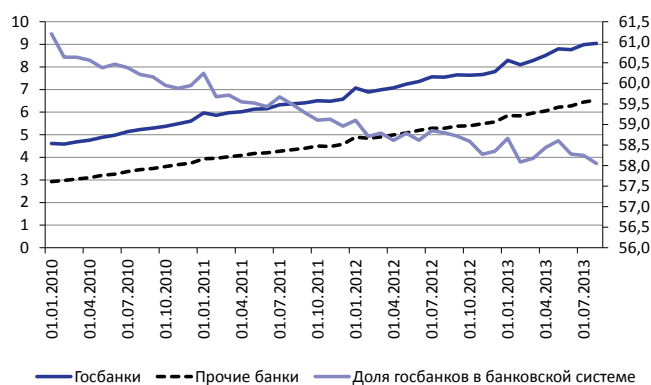


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

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

2 Рассчитанный по форме отчетности кредитных организаций № 134

максимальных уровней (2,5 и 20% соответственно) в посткризисный период, достигнутых летом 2011 г.

Привлеченные средства

Вклады населения в банках за июль 2013 г. выросли на 0,8% (129 млрд руб.) что на 0,3 п.п. ниже, чем месяцем ранее. Вероятно, это связано с действием сезонных факторов. В последние годы в июле-августе обычно наблюдается замедление роста банковских депозитов населения. Годовые темпы прироста средств населения на банковских счетах в июле увеличились с 20,0 до 20,8%. Это является следствием того, что в предшествующем году июльский темп прироста вкладов был еще ниже (0,2%).

Замедление темпов прироста депозитов коснулось главным образом их рублевой компоненты, которая замедлилась до 0,6%. Долларовый объем вкладов в иностранных валютах увеличился за месяц на 2,1%.

Средства корпоративных клиентов на банковских счетах в июле сократились на 57 млрд руб., или на 0,5%. Годовые темпы прироста этого показателя по итогам июля составили 15,8%.

Сокращение средств корпоративных клиентов затронуло в основном текущие и расчетные счета, объем которых снизился на 1,2%. Объем срочных депозитов, напротив, вырос на 0,7%. В результате доля срочных депозитов в общем объеме средств корпоративных клиентов выросла до 54%.

В июле заметно выросла задолженность банков перед органами денежно-кредитного регулирования. Обязательства по депозитам Минфина России увеличились за месяц на 40 млрд руб., или

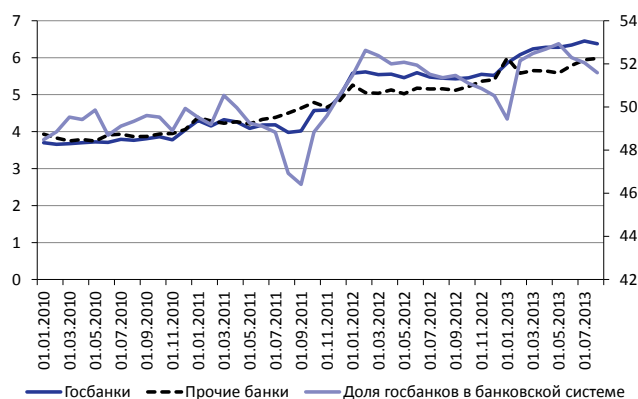


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

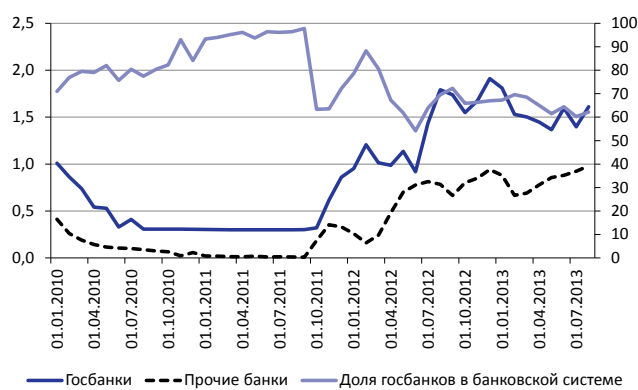


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

на 6,6%, до 639 млрд руб. Задолженность перед Банком России выросла на 271 млрд руб., или на 11,7%, и достигла 2,6 трлн руб. Таким образом, совокупная господдержка банковского сектора пре-

1 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

Таблица 1

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	09.12	12.12	03.13	04.13	05.13	06.13	07.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	45861	49510	49839	50693	51587	52744	53353
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,9	16,2	16,7	16,6	16,5	16,3	16,3
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,1	5,4	4,5	4,4	4,8	4,4	4,9
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,1	5,6	5,4	5,0	4,9	5,2	5,1
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	11,0	10,8	10,4	10,8	10,7	10,8	10,6
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,7	28,9	29,6	30,0	29,5	29,6	29,6
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	23,3	24	23,9	23,4	23,5	23,5	23,2
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	2,5	1,6	1,4	1,9	2,0	2,4	2,6
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,8	4,9	5,2	5,2	5,1	5,1	4,9

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

высила 3,2 трлн руб., или 6,1% от банковских активов.

Значительный рост рефинансирования банковского сектора со стороны Банка России произошел вследствие проведения первого аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, по плавающей процентной ставке. Это позволило банкам получить долгосрочные ресурсы на срок 12 месяцев по низкой процентной ставке. Минимальная ставка на этом аукционе была установлена на уровне 5,75% годовых, что незначительно превосходит минимальную ставку по однодневным и недельным операциям РЕПО (5,5% годовых). В то же время фиксированная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным активами или поручительствами, на срок до 1 года составляет сейчас 7,5% годовых.

Размещенные средства

Задолженность физических лиц по банковским кредитам в июле 2013 г. выросла на 248 млрд руб., или на 2,6%. Годовые темпы прироста по итогам месяца составили 33,1%.

Несмотря на продолжающееся замедление темпов роста кредитной задолженности населения перед банками растет роль кредитования в конечном потреблении домашних хозяйств. В июле вновь выданные банковские кредиты составили 29% от расходов домашних хозяйств на товары, общественное питание и платные услуги. А за период с начала года это соотношение достигло 27%. По сравнению с прошлым годом роль банковского кредита в потреблении возросла на 2 п.п.

Качество розничного кредитного портфеля в июле незначительно ухудшилось. Темп прироста просроченных кредитов составил 5,2% за месяц, а резервы на возможные потери по кредитам физическим лицам выросли на 4,6%. В результате, доля просроченной задолженности на 1 августа 2013 г. составила 4,4%, а отношение резервов на возможные потери к кредитной задолженности – 6,9%.

Объем задолженности корпоративных клиентов по банковским кредитам вырос в июле на 437 млрд руб., или на 2,2%. Годовые темпы прироста увеличились на 0,8 п.п., но все равно остаются низкими – 13,9%.

Качество кредитного портфеля на корпоративном сегменте рынка в июле 2013 г. практически не изменилось. Доля просроченной задолженности осталась на уровне 4,4%, а отношение резервов к кредитному портфелю сократилось на 0,1 п.п. с 7,3 до 7,2%.

Июльское увеличение задолженности корпоративных клиентов по банковским кредитом было обусловлено активизацией на этом рынке крупных госбанков. Ранее в текущем году основной прирост корпоративного кредитования концентрировался в средних и мелких банках: на них пришлось почти 80% прироста кредитования в первом полугодии 2013 г., тогда как на крупные госбанки – только 8%. В июле же на крупные госбанки пришлось уже более 50% прироста корпоративного кредитования. В том числе у Сбербанка прирост корпоративного кредитного портфеля составил 120 млрд руб. (в первом полугодии было зафиксировано сокращение на 20 млрд руб.). В других крупных госбанках (банки группы ВТБ, Газпромбанк и РСХБ) июльский прирост составил 101 млрд рублей, при том что за предыдущие полгода прирост составил всего 86 млрд руб. Соответственно, по всем крупным госбанкам июльский прирост превысил 220 млрд руб. против 66 млрд руб. в первом полугодии 2013 г.

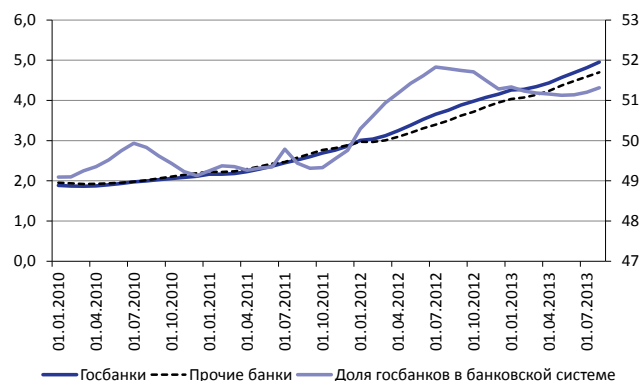


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

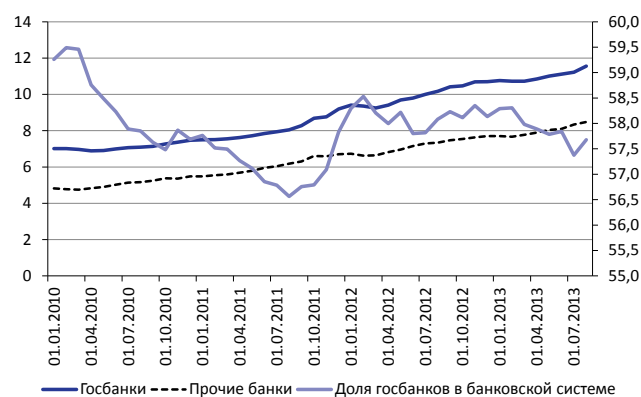


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

Таблица 2

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	09.12	12.12	03.13	04.13	05.13	06.13	07.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	45861	49510	49839	50 693	51587	52744	53353
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	2,6	3,1	2,5	2,7	2,4	2,4	2,3
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	2,8	4,4	3,3	3,0	3,1	3,3	3,0
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	5,8	6,8	6,4	6,1	6,0	6,0	5,9
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,9	13,0	14,5	15,0	15,6	15,1	15,0
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	16,8	17,4	17,7	17,8	17,9	18,1
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	43,4	41,3	41,9	41,5	40,9	40,9	41,0
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,3	3,2	3,2	2,9	2,8	3,2	3,4
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2	2,1

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.