

## РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР М.Хромов

*В августе 2013 г. в банковском секторе продолжились тенденции предшествующих месяцев. Как и в июле, значительная доля прироста пассивов пришлось на Банк России и Минфин России, продолжился рост роли розничного кредитования в обеспечении текущего потребления домашних хозяйств. Достаточность капитала и рентабельность банковского сектора при этом сокращались.*

Августовский темп прироста банковских активов оказался еще меньше, чем в июле, и составил всего 0,8%<sup>1</sup>. За 12 месяцев активы банковского сектора увеличились на 17,5%. В августе сохранился заметный вклад средств денежных властей в динамику банковских активов. Без учета прироста задолженности перед Банком России и Минфином России за месяц прирост активов составил бы всего 0,3%, а 12-месячный темп прироста банковских активов без учета господдержки снизился по итогам августа до 15,9%, достигнув минимального значения за период с конца 2010 г.

Регулятивный капитал банковского сектора<sup>2</sup> вырос за месяц на 1,3%, однако, активы, взвешенные по уровню риска, росли быстрее и увеличились на 2,5%. В результате норматив достаточности (Н1) снизился еще на 0,2 п.п. до 13,2%.

Прибыль банковского сектора за август 2013 г. составила 82 млрд руб. Это примерно соответствует среднему значению за период с начала года. Всего за 8 месяцев текущего года банки получили 654 млрд руб. прибыли, что на 24 млрд меньше, чем за аналогичный период 2012 г. Соответственно, рентабельность банков в 2013 г. снизилась по сравнению с предыдущим годом. За 8 месяцев текущего года рентабельность активов (ROA) составила 1,9% годовых, что на 0,5 п.п. ниже, чем годом ранее. Рентабельность собственных средств за тот же период текущего года оказалась на 3,6 п.п. ниже, чем за аналогичный период 2012 г. (16,9% против 20,5% годовых)

### Привлеченные средства

Население в августе увеличило остатки средств на своих банковских счетах и депозитах на 126 млрд руб. (рост на 0,8%). Годовой темп прироста банков-

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.

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

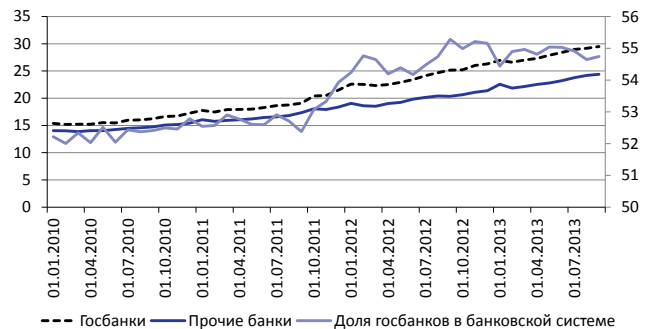


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

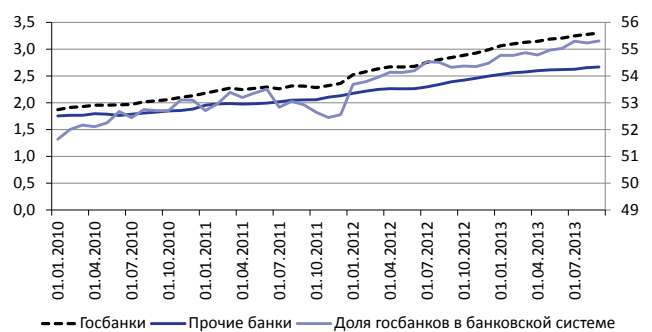


Рис. 2. Динамика собственных средств<sup>3</sup> государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

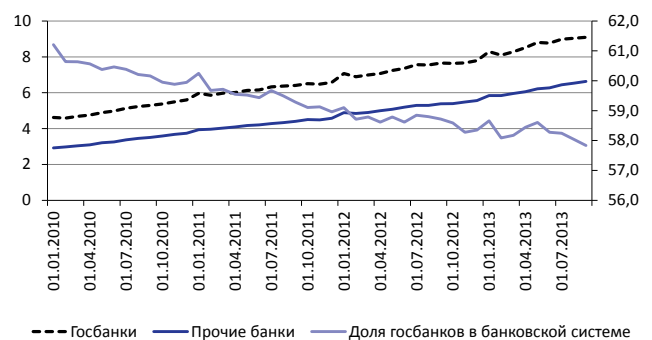


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

ских сбережений населения сохраняется на уровне около 20%.

Норма сбережения домашних хозяйств на банковских вкладах за 8 месяцев 2013 г. составила 5,6% располагаемых доходов (в сбережения на банковских вкладах было направлено с начала года 1346 млрд руб.). Годом ранее норма сбережения составляла 4,8% располагаемых доходов, а приток вкладов населения в банки был на 30% меньше (1034 млрд руб. за аналогичный период 2012 г.).

Продолжился отток средств со счетов корпоративных клиентов банков. Объем текущих и расчетных счетов сокращается второй месяц подряд, уменьшившись в августе на 142 млрд руб. (-1,2%). Величина срочных депозитов наоборот выросла на 128 млрд руб. (+1,1%), но ее рост не компенсировал падения текущих счетов. Доля срочных депозитов достигла 55,3% в общем объеме средств корпоративного сектора в банках, почти повторив рекордный уровень, достигнутый 1 мая текущего года (55,5%).

Задолженность банков перед Банком России за август выросла на 237 млрд руб. Основная часть прироста была обеспечена операциями прямого РЕПО сроком на 1 неделю. Вырос за месяц на 45 млрд и объем депозитов Минфина России, размещенных в банках. Суммарный объем средств ЦБ РФ и Минфина России, размещенных в банках по состоянию на 1 сентября 2013 г., превысил 3,5 трлн руб. В номинальном выражении господдержка банковского сектора почти достигла кризисного пика начала 2009 г. (3,65 трлн руб.). В процентном отношении к совокупным активам банковского сектора сейчас она почти в два раза меньше, чем в кризис (6,5% против 12,3%), однако текущий уровень – максимальный с начала текущего года.

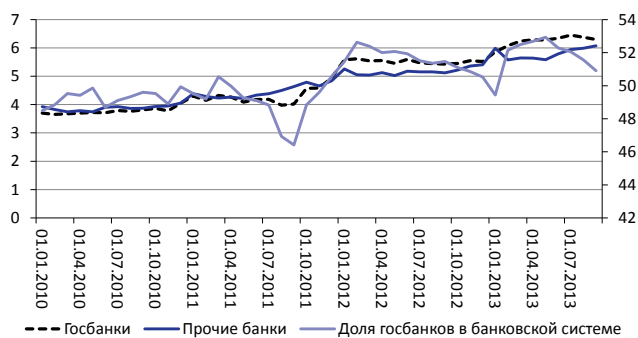


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

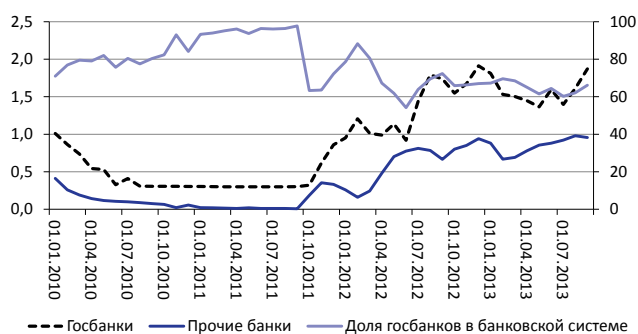


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

**Размещенные средства**

Объем задолженности физических лиц перед банками по кредитам вырос в августе 2013 г. на 2,4% (на 234 млрд руб.). Годовой темп прироста по итогам месяца снизился до 31,7%.

Качество розничного кредитного портфеля за август изменилось незначительно. Доля просро-

Таблица 1

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	03.13	04.13	05.13	06.13	07.13	08.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	50693	51587	52744	53353	53876
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,6	16,5	16,3	16,3	16,3
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,4	4,8	4,4	4,9	5,3
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	5,0	4,9	5,2	5,1	5,1
Иностраные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,8	10,7	10,8	10,6	10,4
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	30,0	29,5	29,6	29,6	29,6
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,4	23,5	23,5	23,2	23,0
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	1,9	2,0	2,4	2,6	2,7
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	5,2	5,1	5,1	4,9	4,9

Источник: ЦБ РФ, расчеты ИЭП.

ченной задолженности сохранилась на уровне 4,4% от общего объема кредитной задолженности<sup>1</sup>, хотя темп прироста просроченной задолженности был выше, чем кредитов в целом (3,7%). Отношение резервов на возможные потери к объему кредитов выросло за месяц на 0,1 п.п. до 7,0%, а сами резервы выросли за месяц на 4,1%

Несмотря на замедление темпов роста кредитной задолженности населения, роль кредитов в обеспечении текущего потребления домашних хозяйств продолжает расти. Так, по предварительным оценкам, объем вновь выданных кредитов населению в августе составил 30% от суммарной величины розничного товарооборота, расходов на общественное питание и платные услуги, а за период с начала года соотношение новых кредитов и расходов на потребление составило 27 и 25%, соответственно.

Процентные ставки по банковским кредитам физическим лицам остаются высокими. Так, в июле 2013 г. средневзвешенные ставки по рублевым кредитам физическим лицам варьировались в диапазоне от 16 до 27% годовых. Кроме того, за период июль-август 2013 г. банками было выдано кредитов дороже 25% годовых как минимум на 320 млрд руб., из них более 35 млрд имеют стоимость свыше 60% годовых.

Прирост задолженности предприятий и организаций по банковским кредитам в августе составил 1,4% (278 млрд. руб.). Годовой темп прироста корпоративной кредитной задолженности по состоянию на 1 сентября 2013 г. равнялся 13,2%, что близко к минимальным значениям за последние 2,5 года (13,1% на 1.07.2013).

Формальные показатели качества кредитов корпоративным заемщикам продолжают улучшаться

1 Это связано с округлением доли просроченной задолженности до десятых долей процента.

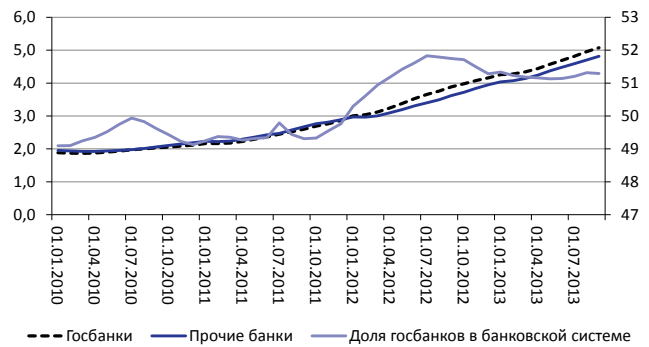


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

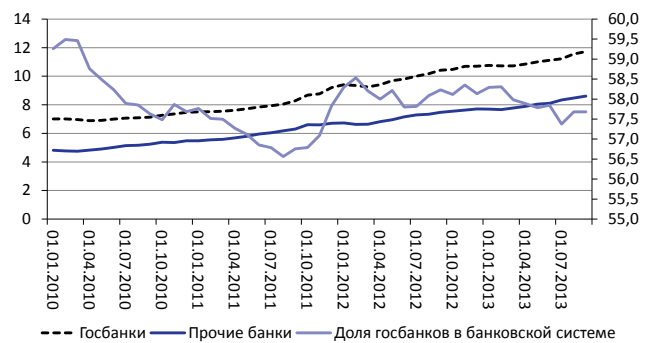


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

ся – резервы на возможные потери росли в августе медленнее, чем кредитная задолженность, а просроченная задолженность за месяц даже сократилась на 10 млрд руб. В результате, доля просроченной задолженности сократилась на 0,1 п.п. до 4,3%, а отношение резервов к кредитам – также на 0,1 п.п. до 7,1%.

Таблица 2

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	03.13	04.13	05.13	06.13	07.13	08.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	50 693	51587	52744	53353	53876
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,5	2,7	2,4	2,4	2,3	2,3
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,3	3,0	3,1	3,3	3,0	2,9
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,4	6,1	6,0	6,0	5,9	5,8
Иностранские активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	14,5	15,0	15,6	15,1	15,0	14,5
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,4	17,7	17,8	17,9	18,1	18,4
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,9	41,5	40,9	40,9	41,0	41,1
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	3,2	2,9	2,8	3,2	3,4	3,0
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1

Источник: ЦБ РФ, расчеты ИЭП.