

РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР М.Хромов

В III квартале 2013 г. банковский сектор столкнулся с дефицитом клиентских ресурсов. Основным источником пассивов стало рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина России. При этом на кредитном рынке по итогам квартала впервые за последний год в кредиты корпоративным заемщикам были направлены большие объемы ресурсов, чем в кредиты населению.

В сентябре банковские активы выросли на 1,4%¹, что больше чем в предыдущие два месяца (в августе прирост составил 0,8%, в июле – 0,9%). Тем не менее, за III квартал 2013 г. объем активов увеличился лишь на 3,2%, а годовой темп прироста по итогам сентября сократился до 17,2%. Если не учитывать каждый I квартал года, когда темпы роста финансовых показателей замедляются под действием сезонных факторов, то в III квартале 2013 г. темп роста банковских активов оказался самым низким с середины 2010 г.

Значительный вклад в динамику показателей банковского сектора в III квартале т.г. внесли средства денежных властей, обеспечив 46% ресурсов² банковского сектора. Без учета указанных средств динамика прироста активов банков составила бы в сентябре 0,5%, в третьем квартале – 1,1% и за прошедшие 12 месяцев – 14,6%.

В активных операциях за прошедший квартал банковский сектор увеличил долю средств, направленных на кредитование корпоративных и розничных клиентов. Доля этих операций достигла 72% перераспределенных ресурсов (максимальный уровень после 2009 г.), в основном за счет корпоративного кредитования, значимость которого среди направлений использования ресурсов также стала максимальной за посткризисный период.

Регулятивный капитал банковского сектора³ вырос за сентябрь т.г. на 1,3%. При этом активы, взвешенные с учетом риска, в этом месяце практически не изменились, рост составил всего 0,1%. В результате, достаточность капитала по итогам сентября составила 13,4%.

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

2 Под ресурсами в данном контексте понимается квартальное увеличение пассивов и сокращение активов, использование ресурсов – квартальное увеличение активов и уменьшение пассивов.

3 Рассчитанный по форме отчетности кредитных организаций № 134.

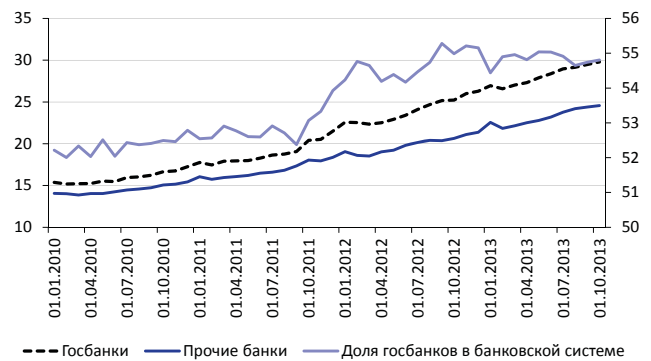
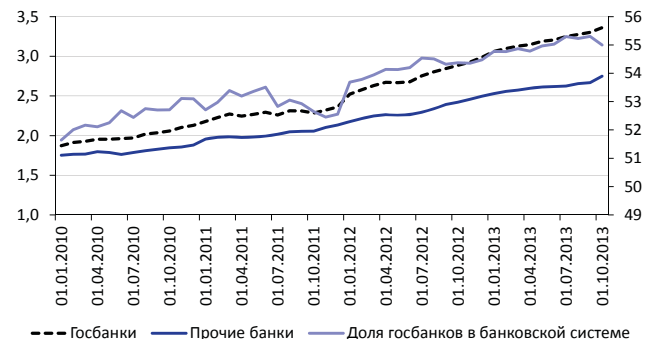


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)



Источники: рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).
Рис. 2. Динамика собственных средств⁴ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

Прибыль банковского сектора в сентябре 2013 г. составила 98 млрд руб., что соответствует рентабельности активов в 2,2% годовых и рентабельности собственных средств в 19,4%, что чуть выше соответствующих показателей за период январь–сентябрь текущего года (2,0% и 17,2%). Хороший финансовый результат сентября был обеспечен как высокой прибылью до формирования резервов – 134 млрд руб. при среднемесечном значении за 9 месяцев в 127 млрд руб., так и замедлением

отчислений в резервы на возможные потери, прирост которых в сентябре составил всего 36 млрд руб., при среднемесечном уровне с начала года в 44 млрд руб. Однако, даже с учетом указанных факторов прибыль банковского сектора за III квартала текущего года (751 млрд руб.) практически не изменилась по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. (750 млрд руб.)

Привлеченные средства

Средства населения в банках за сентябрь 2013 г. увеличились всего на 0,4%, или на 70 млрд руб., за III квартал – на 2,1%, или 328 млрд руб., годовые темпы прироста составили 19,8%. При этом сентябрьский рост вкладов населения практически полностью пришелся на счета в иностранной валюте. Если объем рублевых сбережений населения в банках вырос всего на 0,1%, то счета в инвалюте – на 2,2% в долларовом выражении (2,0 млрд долл.)

В целом за III квартал 2013 г. прирост банковских вкладов составил 3,3% от располагаемых доходов домашних хозяйств, что чуть ниже, чем за аналогичный период 2012 г. (3,6%). Однако, с учетом прироста наличных денег норма сбережений сократилась практически на 1 п.п. – с 3,7 до 2,8% располагаемых доходов населения за квартал.

Средняя доходность депозитов населения, размещенных в банках (без учета текущих и расчетных счетов), в III квартале 2013 г. была на уровне 6,8% годовых, годом ранее – 6,2% годовых. Всего процентные выплаты по счетам физических лиц составили в III квартале 2013 г. 228 млрд руб., таким образом более 2/3 притока средств населения в банки за квартал было обеспечено процентным доходом по депозитам.

Средства корпоративных клиентов в банках увеличились в сентябре 2013 г. на 0,9% (109 млрд руб.), а в целом за III квартал – лишь на 0,5% (61 млрд руб.). Годовые темпы прироста снизились до 15,3%, по сравнению с 16,8% месяцем ранее.

Как и население, корпоративные клиенты банков в сентябре также отдавали предпочтение счетам в иностранной валюте, объем которых вырос на 4,5% (3,7 млрд долл.). При этом рублевые средства корпоративных клиентов сократились на 0,1%.

Средства денежных властей в последние месяцы составляют основу ресурсной базы банковского сектора. В сентябре задолженность банков перед Банком России выросла на 311 млрд руб., перед Минфином России – на 211 млрд руб. Суммарные обязательства банковского сектора перед Банком России и Минфином России по состоянию

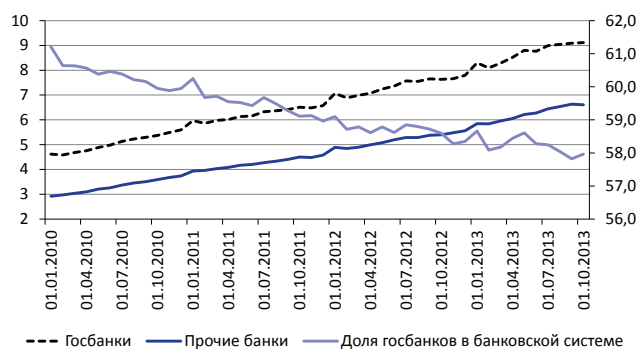


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

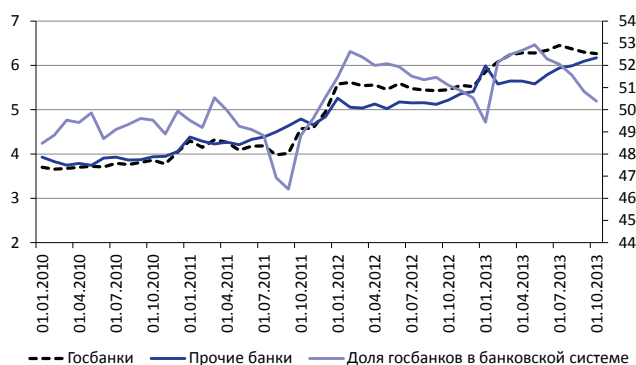


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

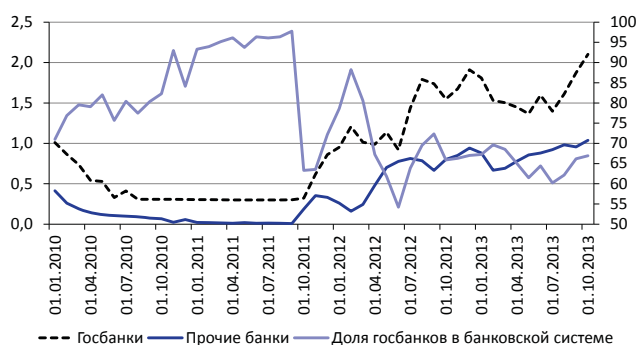


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

на 1.10.2013 г. превысили 4 трлн руб., что выше максимального уровня кризисной государственной поддержки банков в номинальном выражении (3,7 трлн руб.).

В относительных величинах рефинансирование банковского сектора пока еще не достигло уровня начала 2009 г. (12,3% активов и 8,2% ВВП), однако является максимальным за период с начала 2010 г. (7,4% банковских активов и 6,1% ВВП).

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	05.13	06.13	07.13	08.13	09.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	51587	52744	53353	53876	54348
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,5	16,3	16,3	16,3	16,5
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,8	4,4	4,9	5,3	5,8
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	4,9	5,2	5,1	5,1	5,1
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,7	10,8	10,6	10,4	10,1
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	29,5	29,6	29,6	29,6	29,3
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,5	23,5	23,2	23,0	22,9
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	2,0	2,4	2,6	2,7	2,9
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	5,1	5,1	4,9	4,9	4,7

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Размещенные средства

Прирост кредитной задолженности населения в сентябре продолжил замедляться в годовом исчислении. За месяц розничный кредитный портфель банков вырос на 1,5% (148 млрд руб.), а годовые темпы прироста снизились до 30,2%, по сравнению с 31,7% месяцем ранее и 39,1% по состоянию на начало года.

Качество розничного кредитного портфеля продолжает ухудшаться. Темпы прироста как просроченной задолженности, так и резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам более чем в два раза опережали темп прироста кредитов (3,1 и 3,4% соответственно). Это привело к росту как доли просроченной задолженности до 4,5%, так и отношения резервов к кредитной задолженности до 7,1%.

Средняя доходность кредитов физическим лицам в III квартале 2013 г. достигла 18,3% годовых, увеличившись за квартал на 0,2 п.п. и за год – на 0,9 п.п. Намечившееся снижение ставок по вновь выдаваемым кредитам пока не приводит к удешевлению всего объема задолженности – заемщики продолжают обслуживать кредиты, выданные по более высоким ставкам.

За III квартал 2013 г. население потратило на процентные платежи по банковским кредитам 417 млрд руб., а всего с начала года – 1,15 трлн руб., что больше, чем за весь 2012 г. Отметим также, что объем выплат процентных платежей по кредитам за квартал превзошел объем притока вкладов.

Корпоративное кредитование в III квартале 2013 г. оживилось. За сентябрь задолженность корпоративных заемщиков выросла на 1,9% (384 млрд руб.), а в целом за квартал – на 5,6%, что является максимальным квартальным темпом с конца 2011 г. Годовой темп прироста остается при этом на достаточно низком уровне – 13,6%.

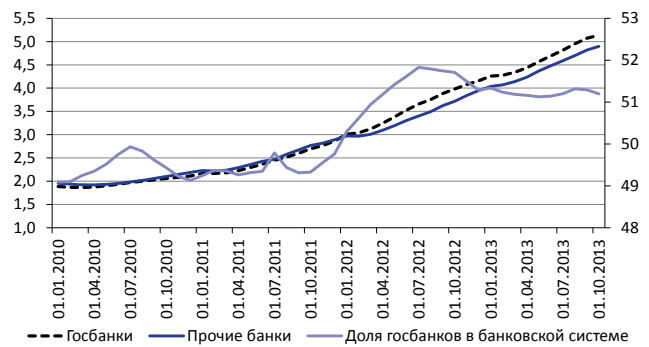


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала

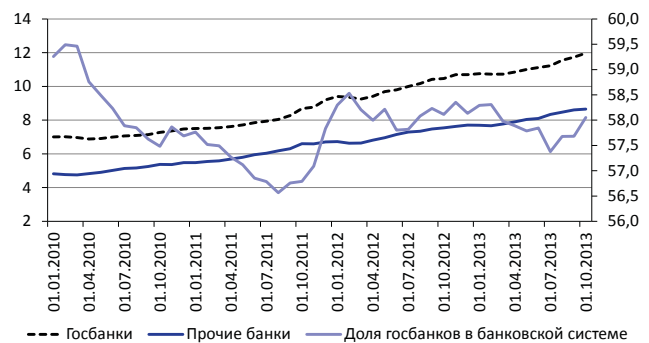


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (%), правая шкала

Качество кредитов корпоративным заемщикам в сентябре сохранило слабый тренд к улучшению. Доля просроченных кредитов снизилась на 0,1 п.п. до 4,2%, отношение резервов на возможные потери по кредитам юридическим лицам, кроме банков, также уменьшилось на 0,1 п.п. до 7,0%

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	04.13	05.13	06.13	07.13	08.13	09.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	50 693	51587	52744	53353	53876	54348
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,7	2,4	2,4	2,3	2,3	2,3
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,0	3,1	3,3	3,0	2,9	3,5
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,1	6,0	6,0	5,9	5,8	5,8
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	15,0	15,6	15,1	15,0	14,5	13,6
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,7	17,8	17,9	18,1	18,4	18,5
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,5	40,9	40,9	41,0	41,1	41,2
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	2,9	2,8	3,2	3,4	3,0	2,9
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.