

РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

М. Хромов

В апреле 2013 г. в российском банковском секторе действовали основные тенденции первого квартала. Несмотря на наметившееся оживление сберегательной активности населения, кредитование реального сектора экономики продолжает замедляться. При этом на финансовую эффективность банковского сектора все большее угнетающее влияние начинают оказывать отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам.

Совокупные активы банковского сектора в апреле выросли на 1,7%. В абсолютных величинах прирост составил 870 млрд руб., а общий объем достиг 50,7 трлн руб. За прошедшие 12 месяцев размер активов банковской системы вырос на 19,0%. Годовые темпы прироста в последние 4 месяца сохраняются в диапазоне 18–19%. Это означает, что в начале текущего года темпы развития банковской системы приблизительно соответствуют предшествующему году.

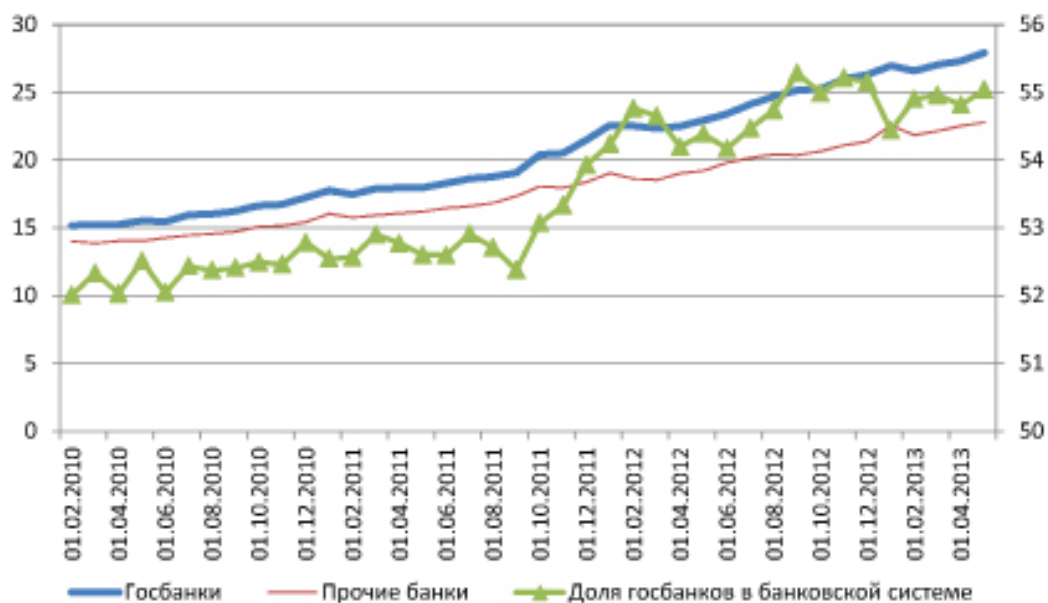


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

Собственные средства банков в апреле выросли на 1,0%. Основным источником увеличения собственных средств банков остается прибыль. Ее величина с учетом капитализированной прибыли прошлых лет увеличилась за месяц на 1,5%, тогда как уставной и добавочный капитал вырос лишь на 0,5%.

Прибыль банковского сектора составила за месяц 84 млрд руб., что соответствует средней величине за последние 6 месяцев. Однако все больше увеличивается размер чистых отчислений банков в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. В апреле 2013 г. их объем вырос на 50 млрд руб., что является рекордной величиной за последние полтора года.

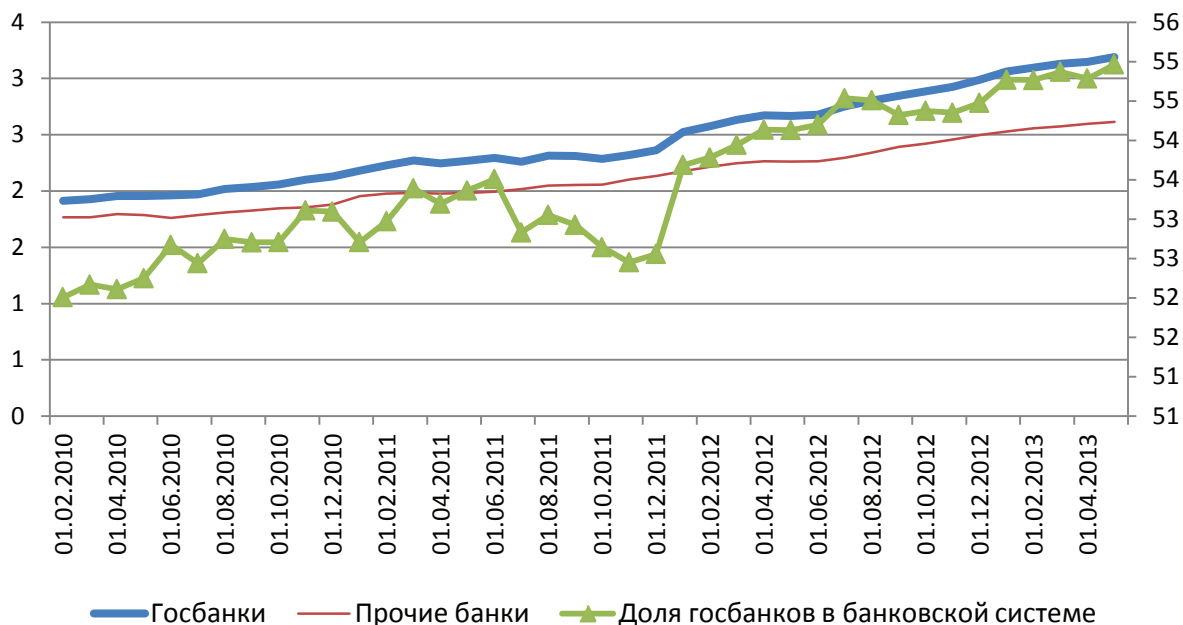


Рис. 2. Динамика собственных средств государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

Привлеченные средства

Ускорение темпов роста депозитов населения в банках, отмеченное нами в предыдущем обзоре, продолжилось и в апреле. За месяц средства физических лиц, размещенные на банковских счетах, выросли на рекордные 3,1% (458 млрд руб.). Если не учитывать пиковые приросты депозитов в конце года, то таких высоких темпов роста депозитной базы банков не наблюдалось с весны 2010 г. Годовые темпы прироста, в результате, достигли 21,0%, вернувшись тем самым к уровню осени 2011 г.

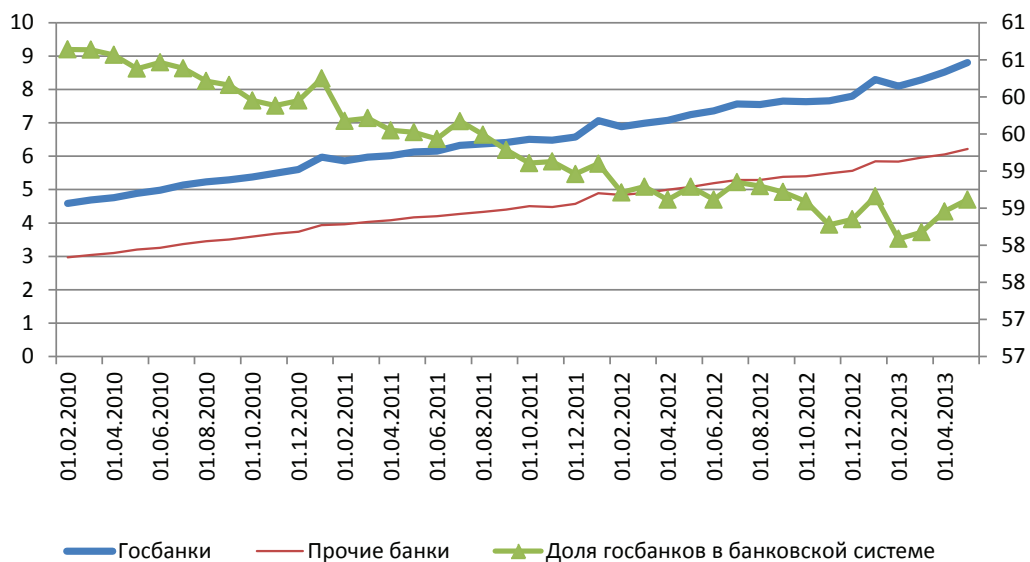


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

Средства на счетах корпоративных клиентов в банках за месяц сократились на 0,4% (-51 млрд руб.). Это сокращение носит сезонный характер и связано, вероятно, с налоговыми платежами в бюджет. Тем не менее годовые темпы прироста этого вида пассивов увеличились до 12,1%, но говорить об устойчивой динамике роста средств корпоративных клиентов пока преждевременно.

С точки зрения срочной структуры средств юридических лиц в апреле произошел очередной сдвиг от текущих счетов в пользу срочных депозитов. Величина средств на расчетных и текущих счетах уменьшилась на 3,1% (359 млрд руб.), в то время как объем депозитов, наоборот, вырос на 2,5% (296 млрд руб.). Как следствие, доля срочных депозитов достигла очередного рекордного значения, превысив 55% от общего объема средств предприятий в банках.

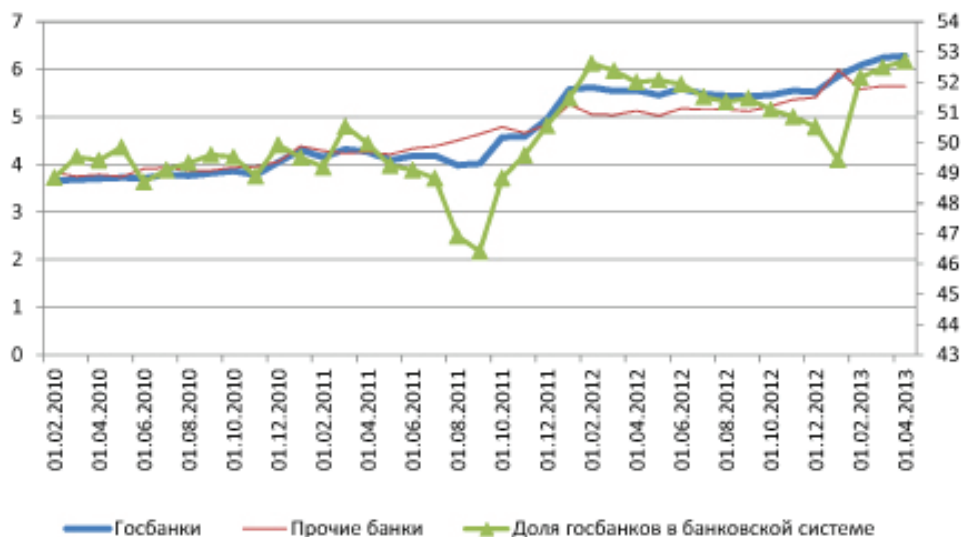


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

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
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	41533	44266	45861	49510	48429	49165	49839	50693
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
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
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
Иностраные 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
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
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
Счета и депозиты органов государственного управления 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
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

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Размещенные средства

По итогам апреля 2013 г. годовой темп прироста кредитной задолженности населения перед банками упал до 36%. Наиболее сильно затормозился рост необеспеченных ссуд – с пиковых значений летом 2012 г., превышающих 60%, он снизился до 47% по итогам 1 квартала текущего года.

Замедление кредитной активности банков на розничном рынке сопровождается ростом стоимости кредитов. Так, если в I квартале 2012 г. средневзвешенная стоимость кредитов физическим лицам составляла 16,5% годовых, то в I квартале 2013 г. – уже 17,7% годовых, что превышает докризисные показатели, несмотря на заметно снизившуюся инфляцию.

Сочетание высоких процентных ставок и значительного номинального объема долга приводит к росту долговой нагрузки на доходы населения. В I квартале 2013 г. плановые (согласно

графику платежей) расходы домохозяйств на обслуживание банковских кредитов составили 12% от располагаемых доходов (976 млрд руб.). На пике кризиса (в 1 квартале 2009 г.) эти расходы составили 9% располагаемых доходов населения (473 млрд руб.).

Следствием возрастающей долговой нагрузки на доходы населения становится ухудшение качества розничного кредитного портфеля. С начала года начали расти доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам и объем сформированных резервов на возможные потери по розничным ссудам. Причем к росту этих показателей привело не столько замедление роста совокупного кредитного портфеля, сколько именно ускорение самих показателей просроченной задолженности и резервов. Так величина просроченных кредитов с начала текущего года к 1 мая выросла на 15%, тогда как за весь прошлый год – лишь на 6%.

В перспективе до конца года можно ожидать дальнейшего замедления темпов роста розничного кредитного портфеля при постепенном ухудшении его качества. Вероятность развития полномасштабного кризиса «плохих» долгов на этом сегменте кредитного рынка будет зависеть от динамики доходов домашних хозяйств и их финансовых возможностей по своевременному исполнению обязательств перед банками.

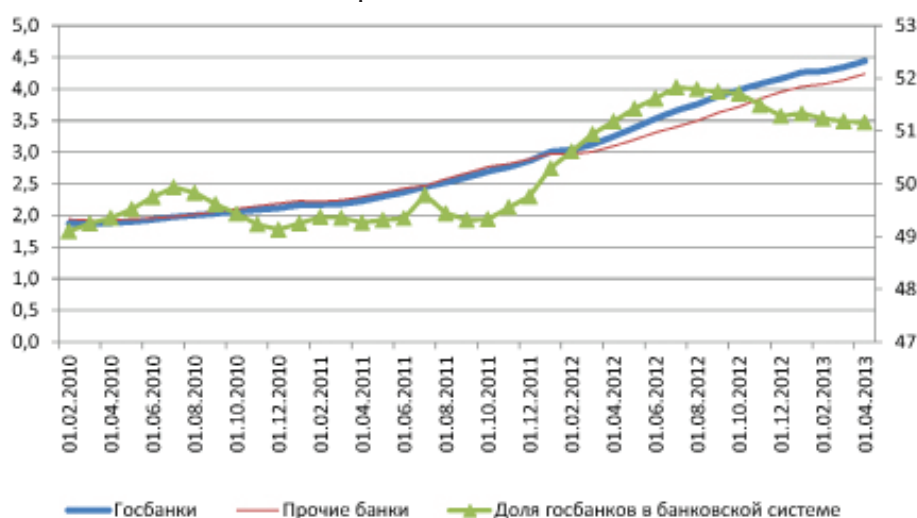


Рис. 5. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

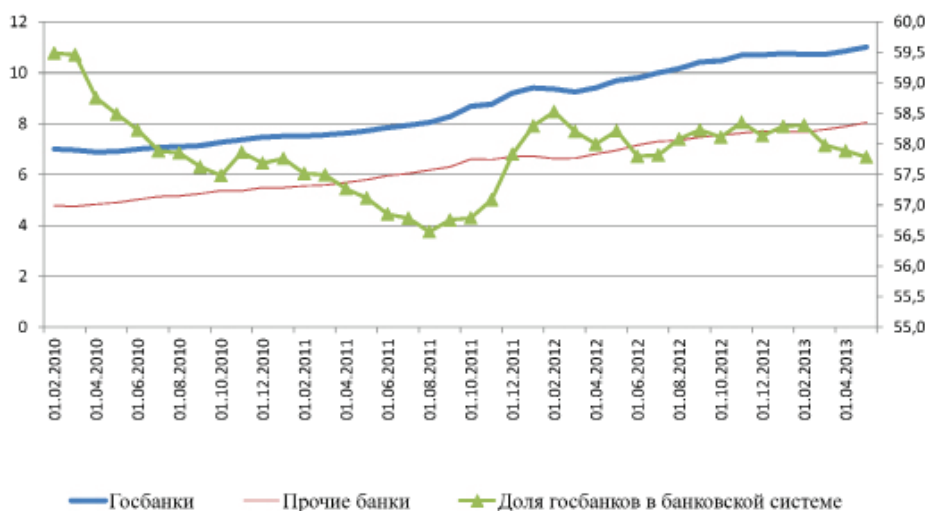


Рис. 6. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

**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
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	41533	44266	45861	47096	48429	49165	49839	50 693
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
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
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
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
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
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
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
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

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Кредитование корпоративных клиентов продолжает замедляться. Прирост задолженности в апреле составил 1,7% (311 млрд руб.), а годовые темпы прироста сократились до 13,4%, что соответствует уровню начала 2011 г.

Тем не менее качество кредитного портфеля на корпоративном сегменте рынка остается стабильным. Доля просроченной задолженности сохраняется на уровне 4,4%, а величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам – 7,2% от общего объема кредитного портфеля. ●