

## РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

**Михаил ХРОМОВ,**

аучный сотрудник лаборатории финансовых исследований Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара; научный сотрудник Центра структурных исследований Института прикладных экономических исследований Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации.

Окончил МГУ им. М.В. Ломоносова (магистр экономики).

Тел.: +7 (495) 629-09-71, e-mail: khromov@iepr.ru

*В августе 2013 г. в российском банковском секторе продолжали действовать тенденции предшествующих месяцев. Как и в июле, значительная доля прироста пассивов пришлась на Банк России и Минфин РФ, продолжала усиливаться роль розничного кредитования в обеспечении текущего потребления домашних хозяйств. Достаточность капитала и рентабельность банковского сектора при этом снижались.*

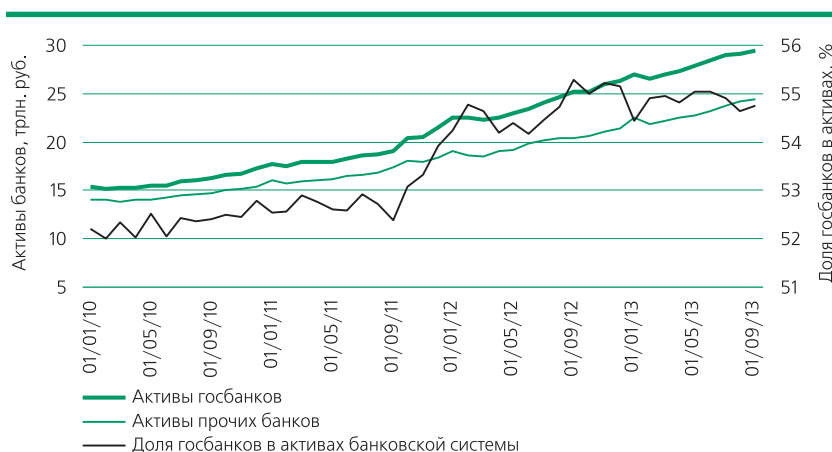
**Ключевые слова:** российская банковская система, сбережения домашних хозяйств, отток капитала, ликвидность.

Темп прироста банковских активов, зафиксированный в августе 2013 г., оказался еще ниже, чем в предыдущем месяце, и составил всего 0.8%<sup>1</sup>. За последние 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 бы по итогам августа до 15.9%, достигнув минимального значения за период с конца 2010 г.

Регулятивный капитал банковского сектора<sup>2</sup> увеличился за исследуемый период на 1.3%, однако активы, взвешенные по уровню риска, росли быстрее и увеличились на 2.5%. В результате норматив достаточности (Н1) банковского капитала 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 первые восемь месяцев текущего года банки получили 654 млрд. руб. прибыли, что на 24 млрд. меньше, чем за аналогичный период 2012 г. В результате рентабельность банков за январь-август 2013 г. снизилась по сравнению с январем-августом 2012 г.: рентабельность активов (ROA) банковского сектора за первые восемь месяцев текущего года составила 1.9% годовых, что на 0.5 п.п. ниже, чем годом ранее. Рентабельность собственных средств за тот же период оказалась на 3.6 п.п. ниже, чем за аналогичный временной интервал 2012 г. (16.9% против 20.5% годовых).

**Динамика активов государственных и прочих банков и доля госбанков в активах**



Источник: ЦБ РФ.

### Привлеченные средства

В августе 2013 г. остатки *средств населения на банковских счетах и депозитах* увеличились на 126 млрд. руб., или на 0.8%. Годовой темп прироста банковских сбережений населения

<sup>1</sup> Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку инвальной составляющей.

<sup>2</sup> Рассчитанный по форме отчетности кредитных организаций № 134.

сохранился на уровне, примерно соответствующем 20%.

Норма сбережения домашних хозяйств на банковских вкладах за первые восемь 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 физических лиц в банки был на 30% меньше – 1034 млрд. руб.).

Продолжился отток средств со счетов корпоративных клиентов банков: объем текущих и расчетных счетов предприятий и организаций в банковском секторе сокращается второй месяц подряд, уменьшившись в августе 2013 г. на 142 млрд. руб. (-1.2%). Величина срочных депозитов корпораций, наоборот, выросла на 128 млрд. руб. (+1.1%), но ее рост не компенсировал падения объема текущих счетов. Доля срочных депозитов достигла 55.3% в общем объеме средств корпоративного сектора в банках, почти повторив рекордный уровень, достигнутый 01.05.2013 (55.5%).

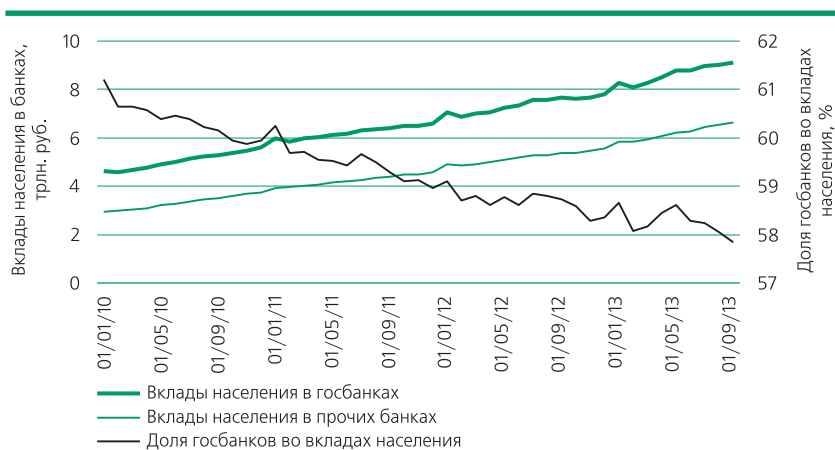
Задолженность банков перед Банком России за август текущего года увеличилась на 237 млрд. руб. Основная часть прироста была обусловлена проведением операций прямого РЕПО сроком на одну неделю. Вырос за месяц на 45 млрд. руб. и объем депозитов Минфина России, размещенных в банках. Суммарный объем средств ЦБ РФ и Минфина России, размещенных в банковском секторе, 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.).

#### Динамика собственных средств государственных и прочих банков и доля госбанков в капитале



Источник: ЦБ РФ.

#### Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках и доля госбанков во вкладах физических лиц



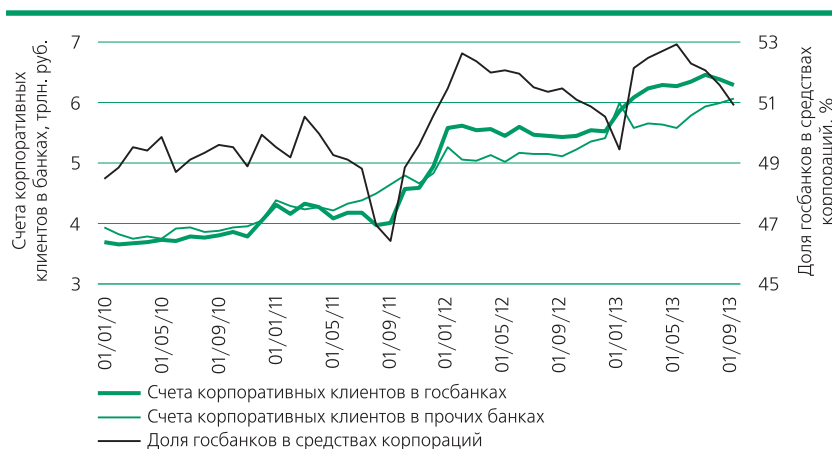
Источник: ЦБ РФ.

#### 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.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	50 693	51 587	52 744	53 353	53 876
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 Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

**Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках и доля госбанков в средствах корпораций**



Источник: ЦБ РФ.

**Динамика кредитов населению государственных и прочих банков и доля госбанков в кредитах физическим лицам**



Источник: ЦБ РФ.

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 нынешнего года.

**Размещенные средства**

Объем *задолженности физических лиц перед банками по кредитам* увеличился в августе 2013 г. на 2.4% (на 234 млрд. руб.). Годовой темп ее прироста по итогам месяца снизился до 31.7%.

«Качество» розничного кредитного портфеля за исследуемый период изменилось незначительно. Доля просроченной задолженности сохранилась на уровне 4.4% от общего объема кредитной задолженности<sup>3</sup>, хотя темп прироста просроченной задолженности был выше, чем кредитов в целом (3.7%). Отношение резервов на возможные потери к объему кредитов увеличилось за месяц на 0.1 п.п. – до 7.0%, а сами резервы выросли за этот период на 4.1%

Несмотря на замедление темпов роста кредитной задолженности населения, роль кредитов в обеспечении текущего потребления домашних хозяйств продолжает усиливаться. Так, по предварительным оценкам, объем вновь выданных населению кредитов составил в августе 2013 г. 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 28%. (Годом ранее эти соотношения равнялись 27 и 25% соответственно.)

**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.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	50 693	51 587	52 744	53 353	53 876
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
Иностранные 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
Кредиты населению	15.5	13.1	13.0	14.4	16.0	16.8	17.4	17.7	17.8	17.9	18.1	18.4
Кредиты корпоративному сектору	44.5	44.5	43.6	44.0	43.6	41.3	41.9	41.5	40.9	40.9	41.0	41.1
Кредиты и займы госорганам	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 Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

<sup>3</sup> Это связано с округлением величины просроченной задолженности до десятых долей процента.

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 июль-август 2013 г. банками было выдано кредитов дороже 25% годовых как минимум на 320 млрд. руб., из них кредиты объемом более чем 35 млрд. руб. имели стоимость свыше 60% годовых.

Прирост задолженности предприятий и организаций по банковским кредитам в августе текущего года 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 показателя за последние 2.5 года (13.1% на 01.07.2013).

Формальные показатели «качества» кредитов корпоративным заемщикам продолжают улучшаться — резервы на возможные потери росли здесь в августе медленнее, чем кредит-



Источник: ЦБ РФ.

ная задолженность, а просроченная задолженность за месяц даже сократилась на 10 млрд. руб. В результате доля просроченной задолженности уменьшилась на 0.1 п.п. — до 4.3%, а отношение резервов к кредитам — также на 0.1 п.п. — до 7.1%. ■

**Динамика кредитов предприятиям и организациям государственных и прочих банков и доля госбанков в кредитах корпоративным клиентам**