

Обзор тенденций развития банковского сектора РФ (итоги 2012 г. и начало 2013 г.)

- Общее замедление роста экономики снизило спрос предприятий и организаций на банковские кредиты. Снижение темпов банковского кредитования корпоративного сектора повлияло на динамику **активов банков** в 2012 г.
- Прирост **задолженности корпоративного сектора** перед банками в 2012 г. был в два раза меньше, чем годом ранее. Банковские кредиты направлялись в основном на пополнение оборотного капитала и обслуживание текущей деятельности компаний.
- Интенсивный рост **розничного кредитования** в 2012 г. наблюдался по всем видам ссуд и происходил на фоне замедления прироста депозитов населения в банках. Быстрее остальных вырос портфель необеспеченных потребительских ссуд, который несет повышенные риски для банков.
- В 2012 г. снижение **доли просроченной задолженности** было связано с опережающим ростом розничного кредитного портфеля. Отложенный рост «просрочки» по кредитам начался в 2013 г.
- По итогам 2012 г., **совокупный финансовый результат** деятельности банков превысил результат прошлого года. Основной прирост доходов обеспечило розничное кредитование. Показатели рентабельности банковского сектора пока остаются ниже докризисных значений.
- Рост **банковского капитала** в 2012 г. сопровождался снижением показателей его достаточности. Основным источником формирования банковского капитала являются прибыль и фонды.

Содержание

Активы банков	2
Кредитование предприятий и организаций	4
Банковские операции с населением	7
Кредитный риск	9
Финансовое положение	11
Банковский капитал	12
Приложение: Основные показатели деятельности банков	13

Активы банковской системы

Активы российских банков

Темп прироста к соответствующему периоду предыдущего года, %



Совокупные активы банковского сектора за 2012 г. выросли на 18,9% и составили 49,5 трлн. руб. (79% ВВП). Годом ранее банковские активы увеличились на 23,1%.

Замедление роста банковских активов в 2012 г. было связано с динамикой кредитования нефинансового сектора и повторяет траекторию экономического роста.

Кредиты банков в основном идут на личное потребление и пополнение оборотного капитала компаний.

По оценке, всего 2-3% кредитов российских банков, выданных предприятиям и организациям, инвестируются в основной капитал.

Доли отдельных групп банков в совокупном объеме активов на 1 января 2013 г.



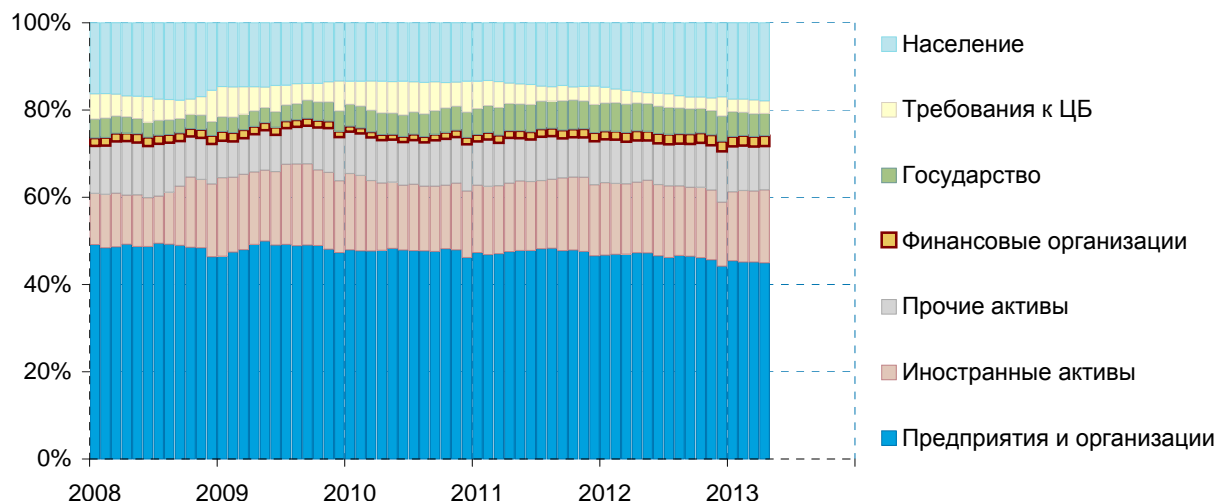
За последние 5 лет количество кредитных организаций сократилось на 152 единицы (14%). Уменьшение количества банков произошло в основном за счет средних и малых банков. Также наблюдалось сокращение крупных частных банков.

При этом произошло увеличение количества банков, контролируемых государством и иностранным капиталом.

По данным на начало 2013 г. в 25 банках, контролируемых государством, было сконцентрировано **более половины всех активов** банковского сектора.

Структура активов и пассивов банковской системы России

Структура банковских активов по направлениям средств

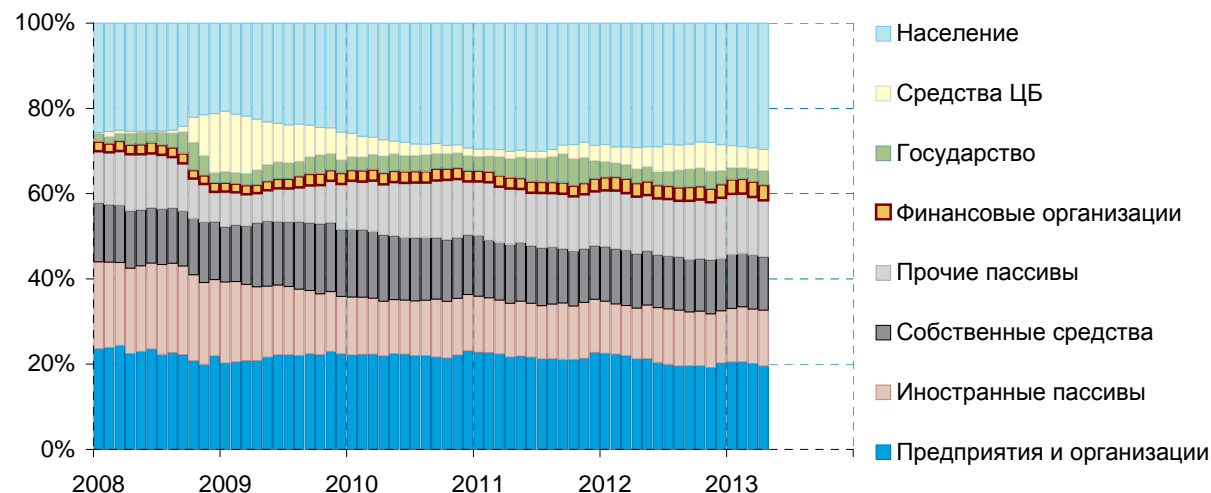


Основную часть активов по-прежнему составляют **кредиты нефинансовому сектору** - более 40%.

Небольшие корректировки в структуре активов связаны с **активным ростом розничного кредитования**. Доля обязательств населения в структуре банковских активов увеличилась с 13% на начало 2011 г. до 18% на конец 1 квартала 2013 г.

За этот же период **доля обязательств корпоративного сектора** перед банками немного **уменьшилась** - с 46 до 45%.

Структура банковских пассивов по источникам фондирования



В структуре банковских пассивов с середины 2011 г. практически **не растет доля депозитов населения**.

В такой ситуации повысилась роль средств центрального банка как источника пополнения банковских пассивов.

Депозиты клиентов (населения и нефинансовых организаций), являются наиболее **стабильным источником ресурсной базы** кредитных организаций.

По данным на 1 мая 2013 г., **коэффициент покрытия**, рассчитываемый как соотношение депозитов клиентов к выданным им ссудам, составил 86,8%.

Кредитование предприятий и организаций

Кредиты предприятиям и организациям, трлн. рублей



Общее замедление роста экономики в 2012 г. отразилось на динамике корпоративного кредитования.

Объем задолженности предприятий и организаций перед банками в 2012 г. вырос на 12,7%, для сравнения в 2011 г. общий темп прироста задолженности был в два раза выше - 24,7%.

Среднемесячный прирост задолженности предприятий перед банками в 2012 г. составил 188 млрд. руб. против 292 млрд. руб. годом ранее.

Оживления в корпоративном кредитовании пока не наблюдается. За 5 месяцев 2013 г. среднемесячный прирост задолженности снизился до 155 млрд. руб.

Финансирование инвестиций в основной капитал за счет кредитов банков*



Банковские кредиты использовались предприятиями и организациями в основном для **пополнения оборотного капитала**, а не на финансирование инвестиций в основной капитал. В среднем **только 2-3% всех кредитов российских банков**, предоставленных корпорациям, направляются **на финансирование инвестиционной деятельности**.

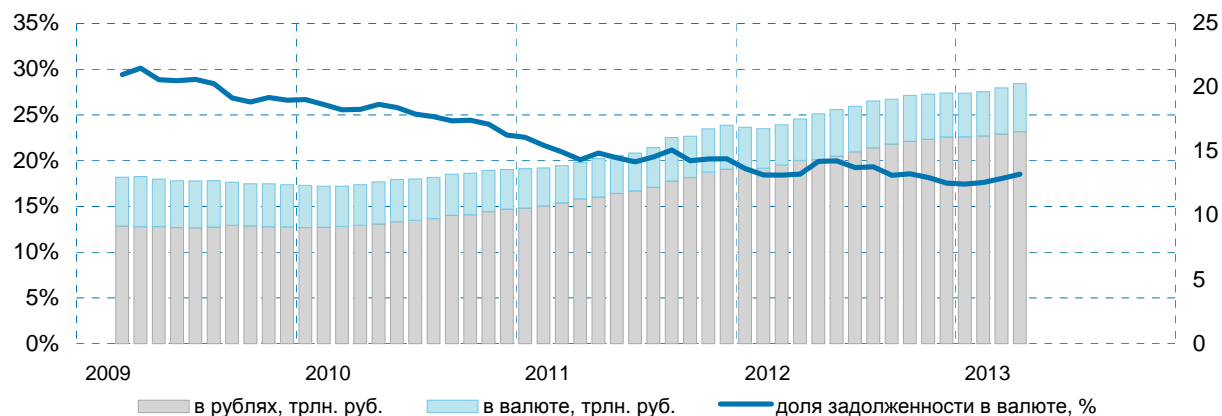
В структуре источников финансирования инвестиций в основной капитал доля кредитов российских банков составляет **менее 10%** (7,9 - 2012 г., 8,6 - 2011 г.).

Для сравнения, **в Китае** за счет банковских кредитов финансируется **около 25%** всех капиталовложений.

* Без учета банковских кредитов сектору торговли

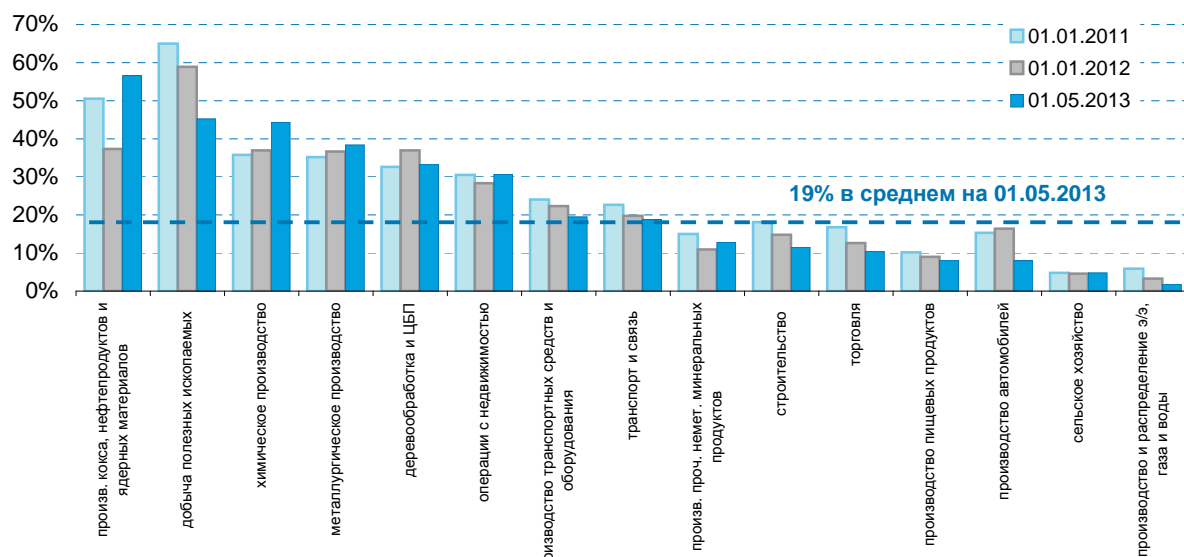
Кредитование предприятий и организаций

Валютная структура задолженности предприятий перед банками



"Дедолларизация" корпоративного кредитного портфеля происходит на фоне расширения его рублевой части. **Объем задолженности предприятий по рублевым кредитам увеличился** почти в два раза с 9,2 трлн. руб. на 1 апреля 2009 г. до 16,5 трлн. руб. на 1 мая 2013 г. **Объем валютной части корпоративного кредитного портфеля** за тот же период практически **не изменился** и составил 3,8 трлн. руб. на 1 мая 2013 г. Таким образом, **доля валютной задолженности** в общем объеме задолженности предприятий перед банками **сократилась с 29% до 19%**.

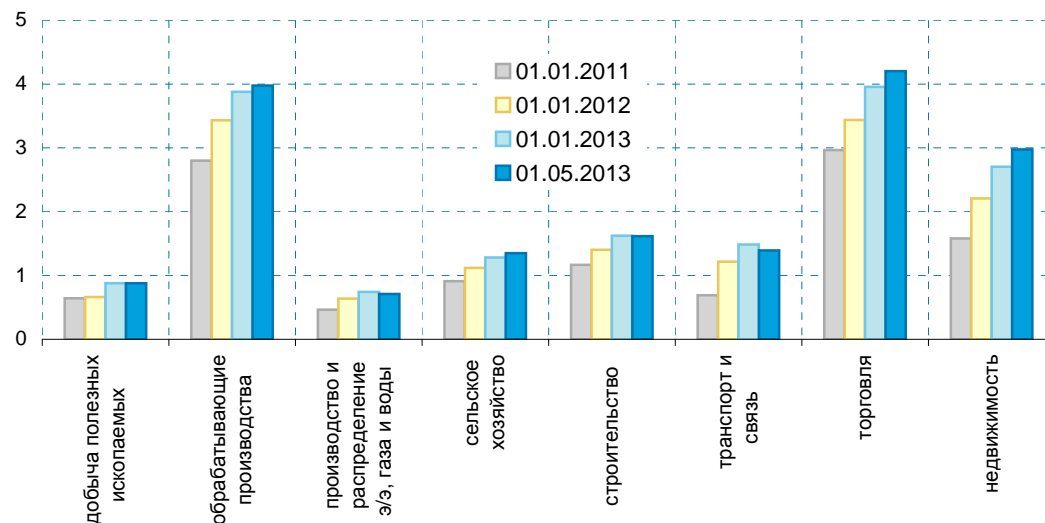
Доля задолженности в валюте в общем объеме кредитного портфеля по отраслям



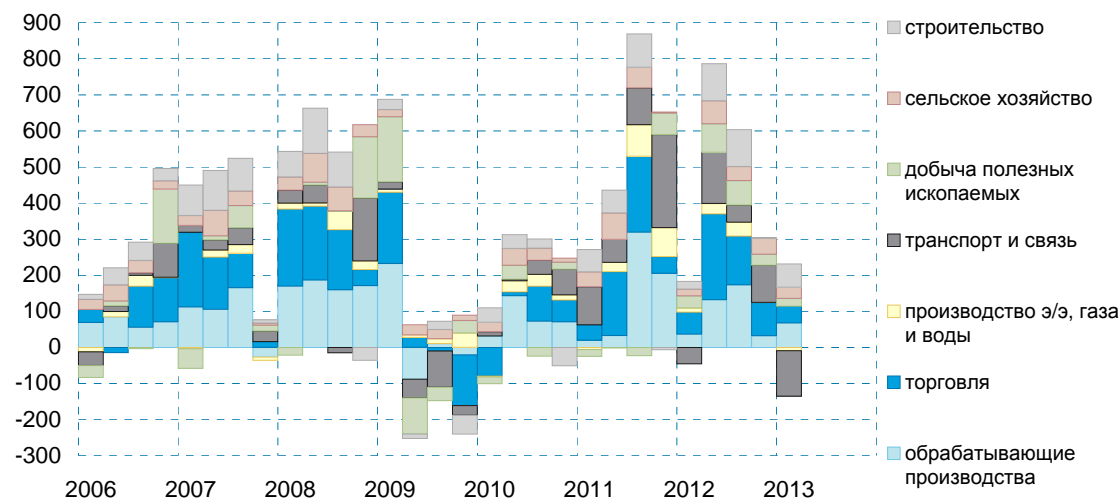
Доля валютных кредитов в общем портфеле существенно отличается по отраслям экономики. Она традиционно **высока для отраслей, выручка которых формируется в основном от экспорта**, - добыча полезных ископаемых, химия и нефтехимия, металлургия, деревообработка и др. И наоборот, валютные кредиты составляют **незначительную часть** в портфелях **отраслей, которые ориентированы в основном на внутреннее потребление**, - производство и распределение электроэнергии, газа и воды, АПК, производство автомобилей и др.

Кредитование предприятий и организаций

Задолженность по банковским кредитам по отраслям, трлн. руб.



Чистый прирост кредитной задолженности по отраслям, млрд. руб.



Замедление динамики кредитования в 2012 г. наблюдалось практически во всех секторах. Исключение составила только добыча полезных ископаемых. Прирост задолженности предприятий этой отрасли перед банками в 2012 г. был в десять раз больше, чем годом ранее - 32,6% против 3,2%.

В начале 2013 г. в ряде отраслей наблюдалось **сокращение общего уровня задолженности перед банками**.

За 4 месяца с начала 2013 г. предприятия **транспорта и связи** снизили объем задолженности перед банками на 6%.

В сегменте **производства и распределения электроэнергии, газа и воды** объем задолженности перед банками за тот же период снизился на 5%. Небольшое снижение объема задолженности перед банками также произошло в **добыче полезных ископаемых и строительных организаций**.

Основными заемщиками российских банков являются **предприятия торговли**.

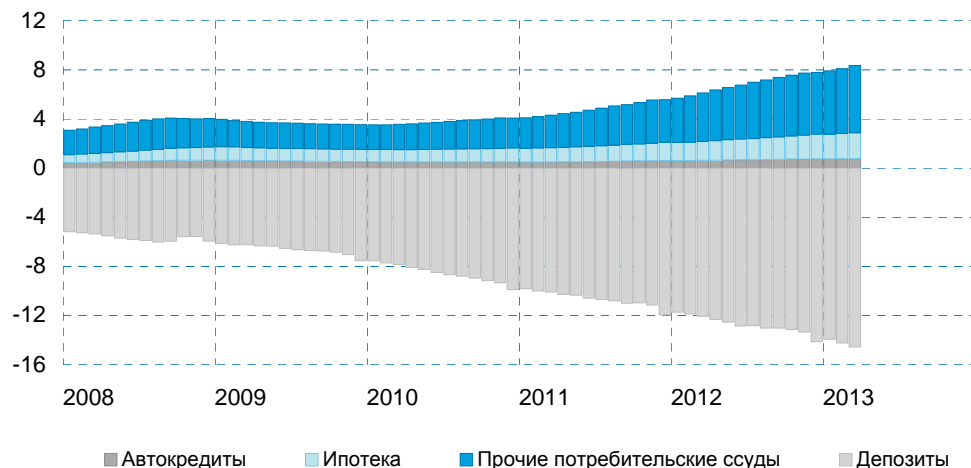
По данным на 1 мая 2013 г., задолженность сектора торговли перед банками составила 4,2 трлн. руб. Это **пятая часть всей задолженности корпоративного сектора** перед банками.

Для сравнения, объем задолженности перед банками всей **обрабатывающей промышленности** (4 трлн. руб. на 1 мая 2013 г.) меньше объема банковских кредитов торговли.

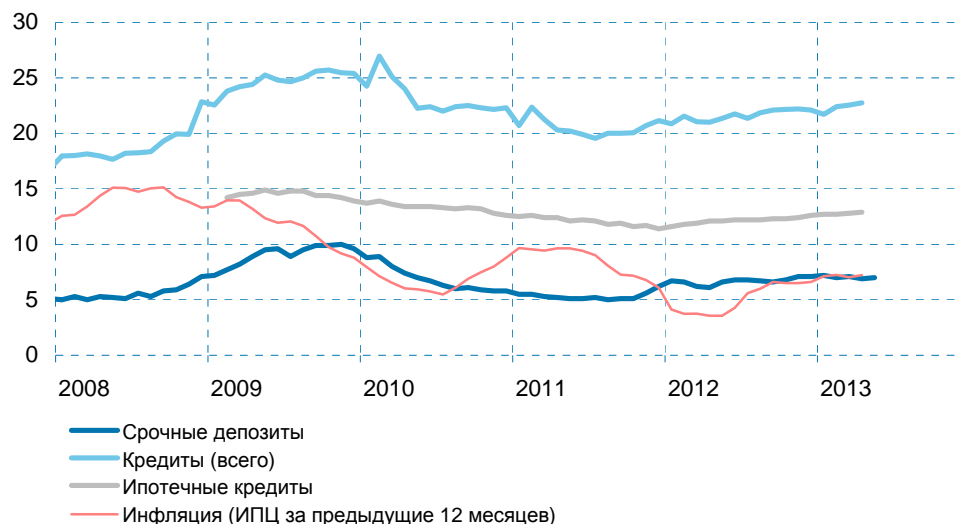
Третьим по величине заемщиком российских банков является **сектор недвижимости**. По данным на 1 мая 2013 г., в этом секторе накоплено 15% всей задолженности перед банками.

Банковские операции с населением

Объем банковских операций с населением, трлн. руб.



Банковские ставки для населения, %



На конец 2012 г. общий объем депозитов населения в банках составил 14,1 трлн. руб. (22,6% ВВП).

Динамика роста депозитов в 2012 г. несколько замедлилась по сравнению с годом ранее - прирост составил 18,2% против 20,7% в 2011 г.

В то же время, **кредитование населения демонстрирует интенсивный рост**. Общий объем задолженности населения перед банками вырос в 2012 г. на 39% и составил 8,4 трлн. руб. (15,1% ВВП).

Активный рост розничного кредитования наблюдался **во всех сегментах**.

Объем ипотечных кредитов за 2012 г. вырос на 35%, автокредитов - на 22%.

Быстрее всех в 2012 г. увеличился объем прочих ссуд - на 45%. Эта группа потребительских кредитов представлена в основном **необеспеченными ссудами**.

На такие ссуды приходится **две трети всего розничного кредитного портфеля** и именно с ними связаны высокие банковские риски.

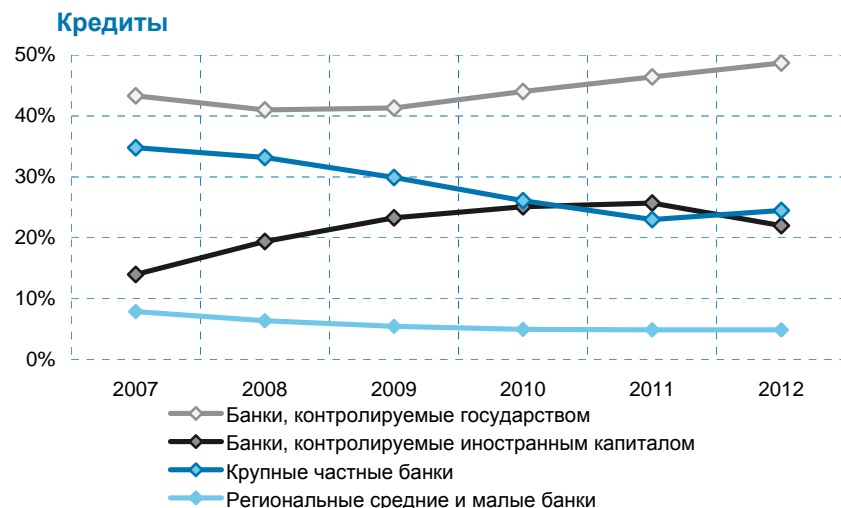
Средняя ставка по банковским кредитам для населения в рублях с середины 2011 г. снова стала расти и к концу 2012 г. вышла на уровень 22-23%.

Средняя ставка по рублевым ипотечным кредитам снизилась с середины 2009 г. по 2011 г. более чем на 3 п.п. С начала 2012 г. ставка по ипотеке начала расти и к концу года "отыграла" 1 п.п.

С начала 2012 г. **средняя ставка по срочным депозитам населения** остается стабильной на уровне 6-7%. Ускорение инфляции, наблюдаемое с середины 2012 г. снова вывело реальную доходность рублевых сбережений населения на нулевой уровень.

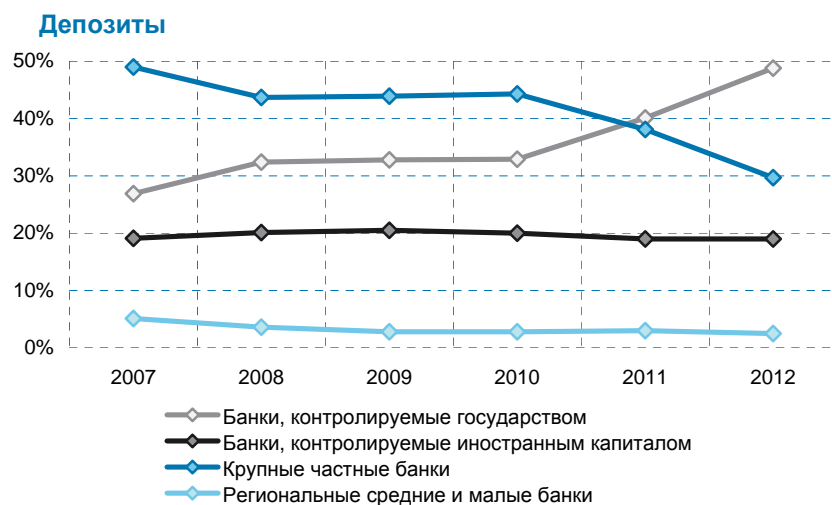
Банковские операции с населением

Распределение кредитов и депозитов населения по отдельным группам банков



В целом позиция различных групп банков на рынке банковских операций с населением соответствует распределению активов по данным группам банков.

Банки, контролируемые государством, занимают ведущую позицию на рынке розничного кредитования. В 2012 г. до половины всех кредитов населению было предоставлено этой группой банков. По мере сокращения количества **крупных частных банков** их доля на рынке розничного кредитования уменьшилась с 35% в 2007 г. до 23% в 2011 г. В 2012 г. несмотря на сокращение количества банков в данной группе (на 4 единицы) доля на рынке немного выросла - до 25%. Увеличение количества **банков, контролируемых иностранным капиталом**, сопровождалось ростом их доли на рынке розничного кредитования - с 14% в 2007 г. до 26% в 2011 г. В 2012 г. при росте количества банков в данной группе (на 4 единицы) их доля на рынке кредитования населения снизилась до 22%.



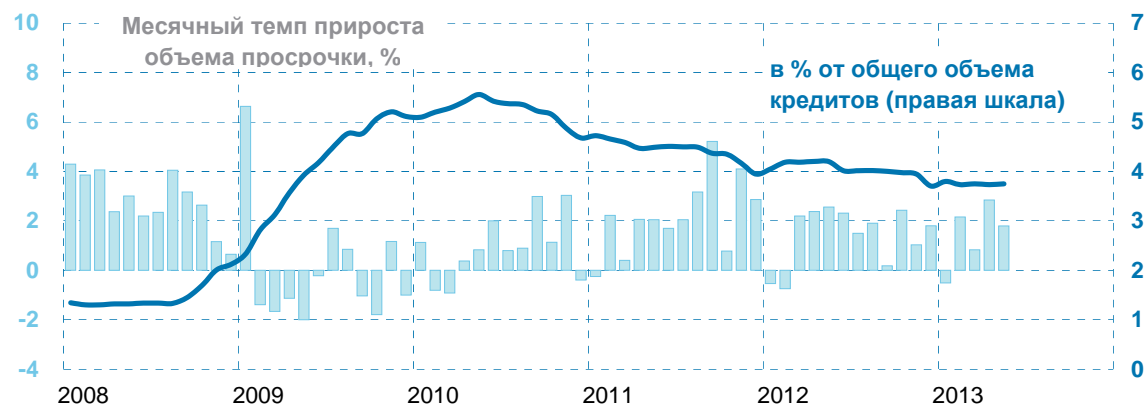
На рынке депозитов населения **крупные частные банки** занимали лидирующую позицию до 2011 г., аккумулируя 44-49% всех депозитов населения.

За 2011-2012 гг. их доля сократилась на треть - до 30%. Вместе с сокращением численности этой банковской группы наблюдался переток депозитов населения в **банки, контролируемые государством**. К концу 2012 г. в госбанках было сосредоточено до половины всех депозитов населения.

Доля депозитов населения в банках, контролируемых иностранным капиталом, последние несколько лет стабильна и составляет 19-20%.

Кредитный риск

Просроченная задолженность* по банковским кредитам



* Данный показатель включает задолженность по невозвращенным в срок кредитам и прочим размещенным средствам. Суммы просроченных процентов не учитываются.

В 2012 г. доля просроченной задолженности по банковским кредитам снизилась с 3,9% до 3,7%.

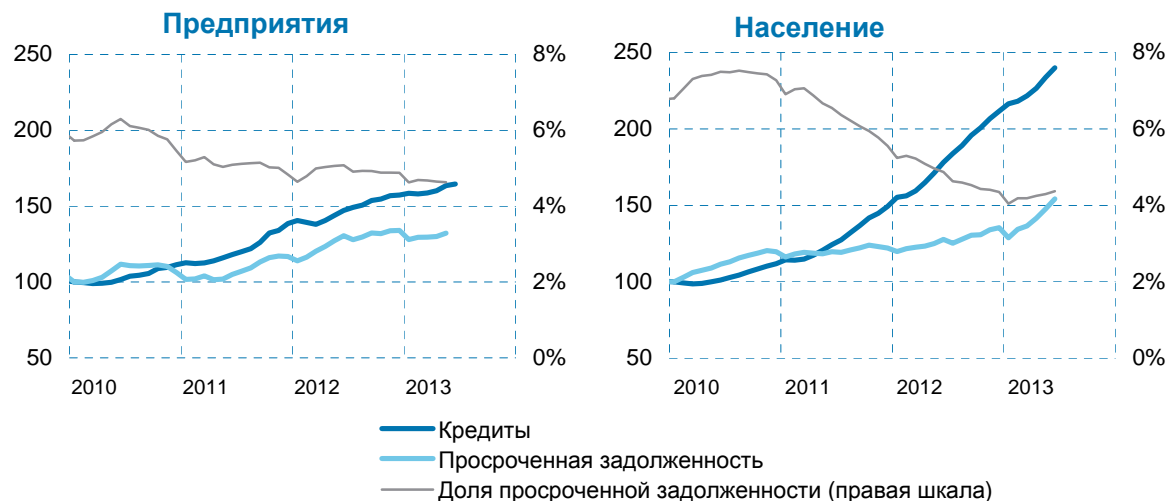
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов **сократился у всех групп банков**. У госбанков этот показатель по итогам 2012 г. составил 4,4%, у остальных банков доля "просрочки" была ниже среднего значения по банковскому сектору.

Снижение доли просроченной задолженности в 2012 г. связано в основном с **опережающим ростом розничного кредитования**.

При росте розничного кредитного портфеля на 39%, объем просроченной задолженности увеличился всего на 7,5%. В результате доля "просрочки" сократилась с 5,2% на 1 января 2012 г. до 4% на 1 января 2013 г.

Для юридических лиц этот показатель за 2012 г. практически не изменился и составил 4,6% на 1 января 2013 г.

Динамика роста кредитов и просроченной задолженности (январь 2010 г. = 100)



В начале 2013 г. начался **закономерный рост "просрочки" по розничному кредитному портфелю**. За 5 месяцев 2013 г. объем просроченной задолженности населения вырос на 19,8% при росте кредитного портфеля за этот же период на 11%. В итоге, доля просроченной задолженности по кредитам населению выросла до 4,4%.

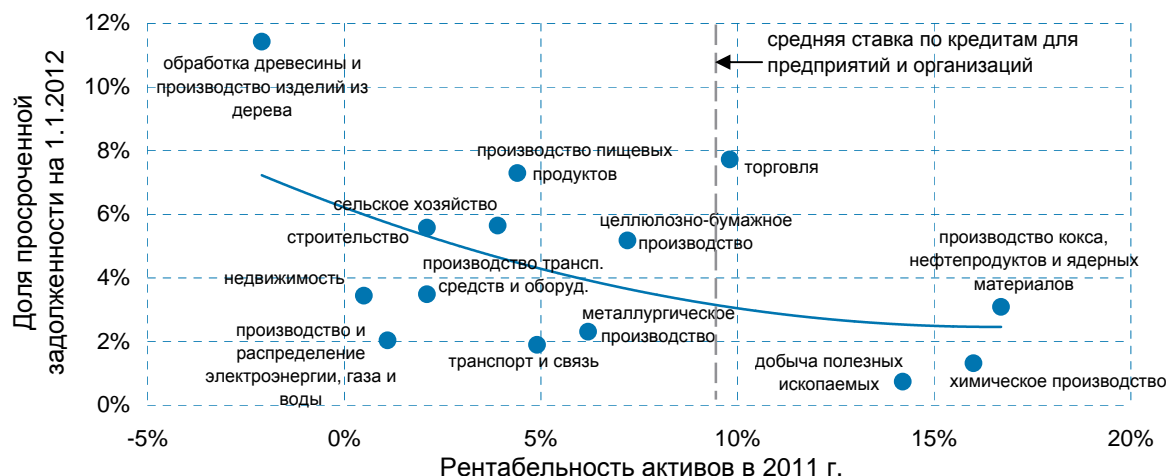
Более высокий удельный вес "плохих" ссуд характерен для банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, в отличие от универсальных банков с диверсифицированным кредитным портфелем.

Кредитный риск

Удельный вес просроченной задолженности по кредитам юр.лиц по видам экономической деятельности, по данным на 1.1.2013 г.



Рентабельность активов и уровень просроченной задолженности



На начало 2013 г. доля просроченной задолженности нефинансовых организаций по кредитам в рублях составила 5,1%, по кредитам в валюте - 2,2%.

Ситуация с платежеспособностью существенно различается по отраслям.

Низкая доля просроченной задолженности как по рублевым, так и по валютным кредитам наблюдалась в добыче полезных ископаемых, химическом производстве, транспорте и связи, а также производстве и распределении электроэнергии, газа и воды.

Если первые две отрасли характеризует стабильная выручка, в том числе от экспорта, то в остальных высокий уровень платежеспособности поддерживался благодаря высокой оборачиваемости средств.

Самая неблагоприятная ситуация с обслуживанием банковских кредитов сохранялась у предприятий деревообрабатывающей отрасли.

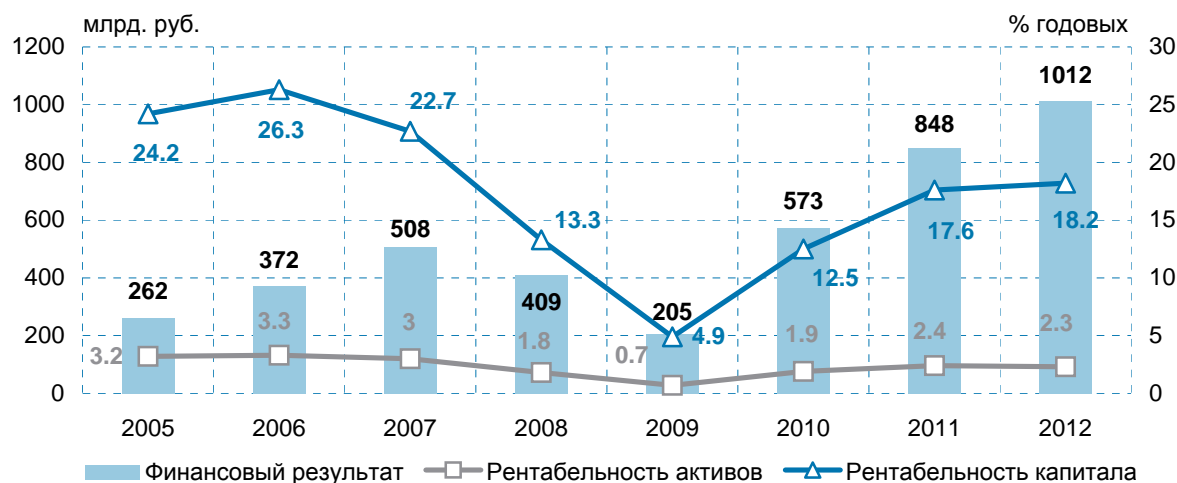
По состоянию на 1 мая 2013 г. уже четверть всей задолженности этой отрасли перед банками по рублевым кредитам является просроченной.

Деревообработка стабильно оказывается на последнем месте в рейтинге финансового состояния отраслей.

Для этой отрасли сохраняется самая большая разница между уровнем рентабельности активов и ставками кредитования.

Финансовое положение

Финансовый результат

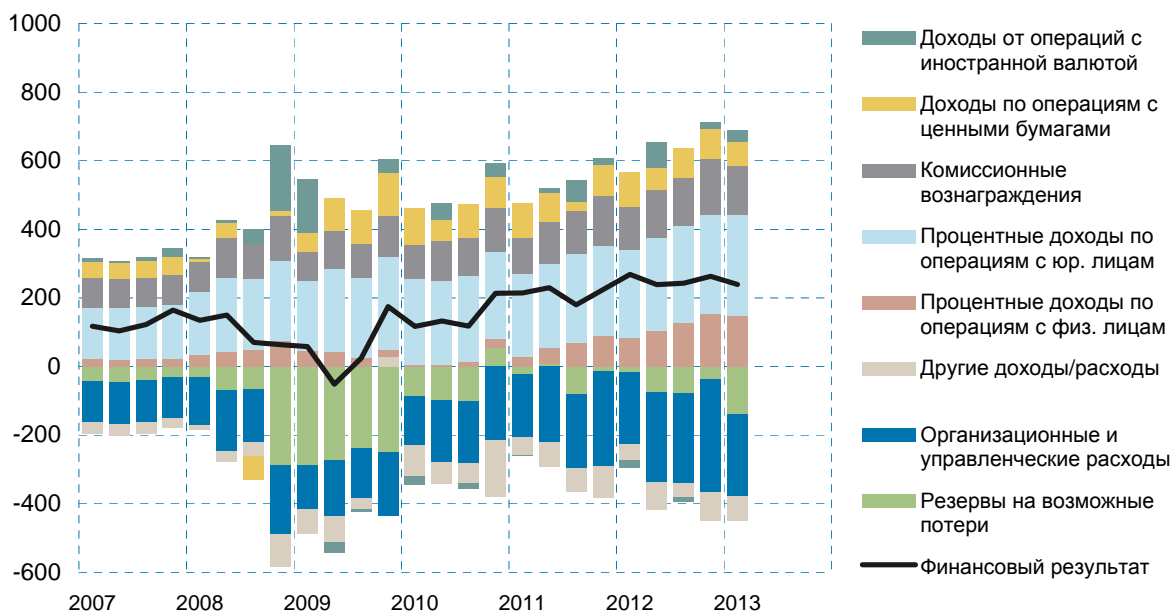


По итогам 2012 г. **совокупный финансовый результат** деятельности банков составил более 1 трлн. руб., что на 19% выше показателя 2011 г.

Показатель **рентабельности капитала** также превысил значения 2011 г. и по итогам 2012 г. составил 18,2%. **Рентабельность активов** по итогам 2012 г. составила 2,3%, что оказалось ниже результата предыдущего года.

Текущие показатели рентабельности банковского сектора остаются ниже докризисных значений.

Чистые доходы/расходы банковского сектора, млрд. руб.



Основным драйвером роста банковских доходов в 2012 г. стало интенсивное развитие высокодоходного сектора розничного кредитования.

Совокупный чистый процентный доход по операциям с физическими лицами удвоился в 2012 г. по сравнению с 2011 г.

Наращивание розничного кредитного портфеля обусловило **увеличение резервов на возможные потери**. Объем резервирования в 2012 г. вырос на 86% по сравнению с 2011 г.

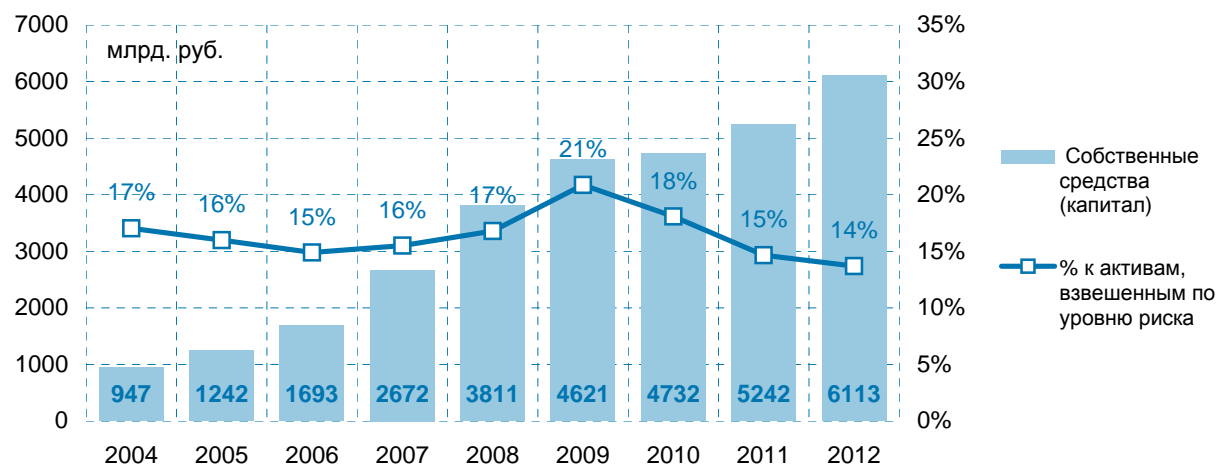
По данным за 1 квартал 2013 г., **банки продолжили получать высокий доход по розничным операциям и увеличили отчисления на формирование резервов**.

По сравнению с 1 кварталом 2012 г., чистый доход по розничному портфелю вырос на 75%.

При этом, объем отчислений в резервы за 1 квартал 2013 г. составил три четверти совокупного объема резервов в 2012 г.

Банковский капитал

Собственные средства (капитал) банков



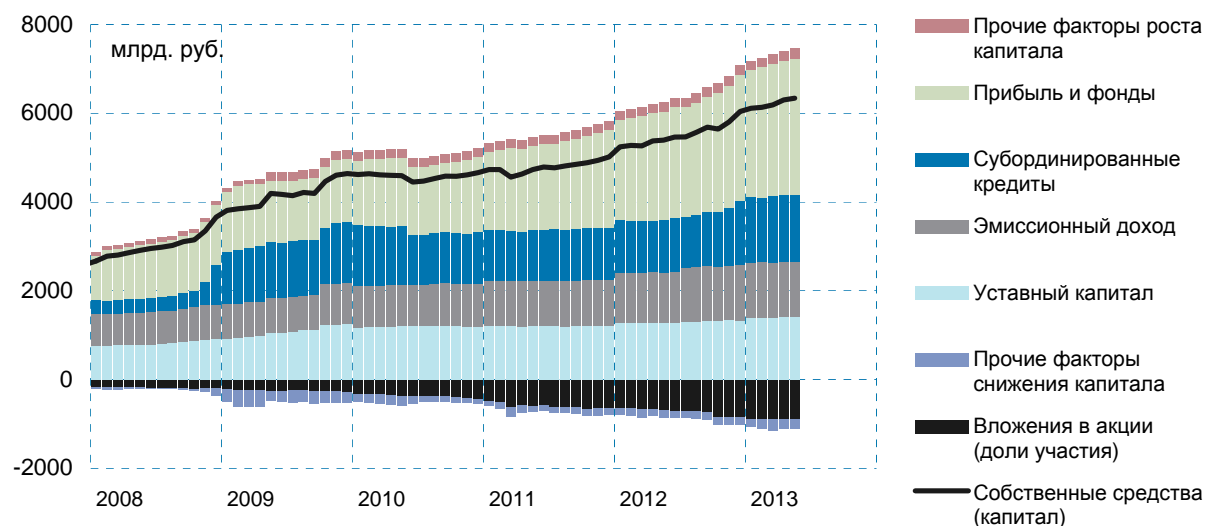
По данным на 1 января 2013 г., **объем собственных средств (капитала)** банков составил 6,1 трлн. руб. За 2012 г. прирост этого показателя составил 16,6%.

Рост банковского капитала с 2010 г. сопровождается **снижением показателей его достаточности**.

В целом по банковскому сектору показатель достаточности капитала (Н1) составил 13,7% по состоянию на 1 января 2013 г. (на 1 января 2011 г. - 14,7%).

Количество банков со значением Н1 ниже нормативного уровня (12%) увеличилось с 108 на начало 2012 г. до 143 на начало 2013 г.

Источники формирования банковского капитала



Основным источником формирования банковского капитала (40% общего прироста) остается **прибыль и сформированные из нее фонды**. Объем прибыли и фондов кредитных организаций за 2012 г. увеличились на 27%.

В конце 2012 г. увеличению капитала также способствовало привлечение банками **субординированных кредитов**.

По информации Банка России, активные привлечения субординированных кредитов в значительной мере были обусловлены стремлением банков использовать субординированные инструменты до введения в 2013 г. требований Базеля III.

Вложения банков в акции (доли участия) в 2012 г. увеличились на 36%.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Основные показатели деятельности банков

Показатель	Ед.изм.	2010	2011	2012	2012			2013	2013			
					II кв.	III кв.	IV кв.		I кв.	Февраль	Март	Апрель
Активы банковской системы	млрд. руб.	33805	41628	49510	44266	45861	49510	49839	49165	49839	50693	51587
	прирост за 12 мес., %	14.9	23.1	18.9	25.6	19.3	18.9	20.0	20.3	20.0	20.3	19.3
	% ВВП за год	73.1	78.5	86.1	80.6	81.6	86.1	85.0				
Кредиты нефинансовым организациям	млрд. руб.	14208	17715	19971	18806	19499	19971	20192	20003	20192	20613	20748
	прирост за 12 мес., %	12.7	24.7	12.7	24.4	16.9	12.7	13.9	15.0	13.9	13.6	11.8
Доля просроченных кредитов	%	5.2	4.6	4.6	4.9	4.9	4.6	4.6	4.7	4.6	4.6	4.7
Кредиты населению	млрд. руб.	4085	5551	7737	6573	7176	7737	8098	7924	8098	8355	8579
	прирост за 12 мес., %	14.3	35.9	39.4	44.4	41.7	39.4	37.4	39.1	37.4	36.5	34.8
Доля просроченных кредитов	%	7.1	5.3	4.1	4.7	4.5	4.1	4.3	4.2	4.3	4.3	4.4
Вклады физических лиц	млрд. руб.	9939	12017	14424	12981	13218	14424	14898	14556	14898	15360	15387.4
	прирост за 12 мес., %	31.2	20.9	20.0	22.0	19.6	20.0	22.9	22.0	22.9	24.0	21.6
Средства бюджета и внебюджетных фондов	млрд. руб.	45	45	40	48	45	40	48	55	48	51.2	50.6
	прирост за 12 мес., %	31.1	0.4	-10.7	-10.8	-32.8	-10.7	-1.5	7.6	-1.5	12.3	1.0
Собственные средства	млрд. руб.	4732	5242	6113	5468	5646	6113	6300	6188	6300	6339	
	прирост за 12 мес., %	2.4	10.8	16.6	14.6	15.5	16.6	17.1	17.5	17.1	17.5	
Рентабельность капитала	за 12 мес., %	12.5	17.6	18.2	17.7	18.3	18.2	17.0	17.2	17.0	17.0	
Рентабельность активов	за 12 мес., %	1.8	2.2	2.2	2.3	2.3	2.2	2.2	2.2	2.2	2.1	
Ставка по кредитам	%	10.8	8.5	9.9	9.9	9.9	10.3	10.2	10.2	10.4	10.2	
Ставка по депозитам	%	6.6	5.4	6.7	6.7	6.7	7.1	7.0	7.1	6.9	7.0	
Межбанковская ставка "овернайт"	%	3.1	3.9	6.7	5.6	5.5	6.1	5.7	5.7	6.0	6.2	6.4
<i>Справочно:</i>												
Доходность ГКО-ОФЗ	%	7.5	7.7	7.8	8.0	7.9	7.5	6.7	6.7	6.8	6.7	6.7
Доходность IFX_Cbonds*	%	7.9	7.7	8.7	8.9	8.9	8.5	8.1	8.0	8.1	8.0	8.0
Инвестиции** за счет кредитов банков	млрд. руб.	559	594	692	633	646	692	724				
Доля кредитов во всех инвестициях***	%	8.4	7.7	7.9	7.7	7.5	7.9	8.2				

Источники: Банк России, Минфин России, Росстат, Cbonds.ru

* Индекс российского рынка корпоративных облигаций. Рассчитывается агентствами "Интерфакс" и "Сбондс.ру".

** Кредиты банков в инвестициях в основной капитал организаций всех форм собственности (без субъектов малого предпринимательства)

*** Кредиты банков в инвестициях в основной капитал к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)