

# Обзор тенденций развития банковского сектора РФ

## ИТОГИ 2013 Г.

- В банковском секторе **увеличилась концентрация**. Этому способствовал активный отзыв Банком России банковских лицензий в четвертом квартале 2013 г. (стр. 2).
- Прирост **задолженности корпоративного сектора** перед банками был на уровне предыдущего года. Банковские кредиты по-прежнему используются в основном на пополнение оборотного капитала и обслуживание текущей деятельности компаний (стр. 4).
- **Розничное кредитование** в 2013 г. характеризовалось замедлением роста портфеля необеспеченных ссуд. Портфель обеспеченных ссуд показал динамику предыдущего года (стр. 7).
- Статистические данные динамике **просроченной задолженности** демонстрируют отсутствие серьезных проблем. Вместе с тем, опасения вызывают ускорение роста просрочки в розничном сегменте и ухудшение платежеспособности корпоративных клиентов на фоне замедления экономического роста (стр. 8).
- **Финансовый результат** банков оказался хуже результатов предыдущего года. Объем сформированных резервов превысил показатель предыдущего года в 3 раза (стр. 10).
- Рост **банковского капитала** сопровождался снижением показателей его достаточности. Основным источником формирования банковского капитала стали прибыль и фонды (стр. 11).

## ОСНОВНЫЕ РИСКИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

- **Системные риски, связанные с замедлением экономического роста.** Во-первых, ухудшение платежеспособности заемщиков создаст угрозу накопления плохих долгов на балансе банков, как в розничном, так и в корпоративном секторе. Во-вторых, замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения ограничат рост пассивов банков.
- **Риск регулятивного воздействия.** Политика ЦБ по «расчистке» банковского сектора формирует нервность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные банки, прежде всего, государственные.
- **Политические риски.** Неопределенность с ситуацией на Украине негативно отражается на крупнейших российских системообразующих банках, которые имеют украинские дочерние банки (Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк) либо непосредственно кредитуют украинских заемщиков (Газпромбанк). Объем рисков оценивается в 30 млрд долларов.

## Содержание

Активы банков	2
Кредитование предприятий и организаций	4
Банковские операции с населением	7
Просроченная задолженность	8
Финансовое положение	10
Банковский капитал	11
Приложение: Основные показатели деятельности банков	12

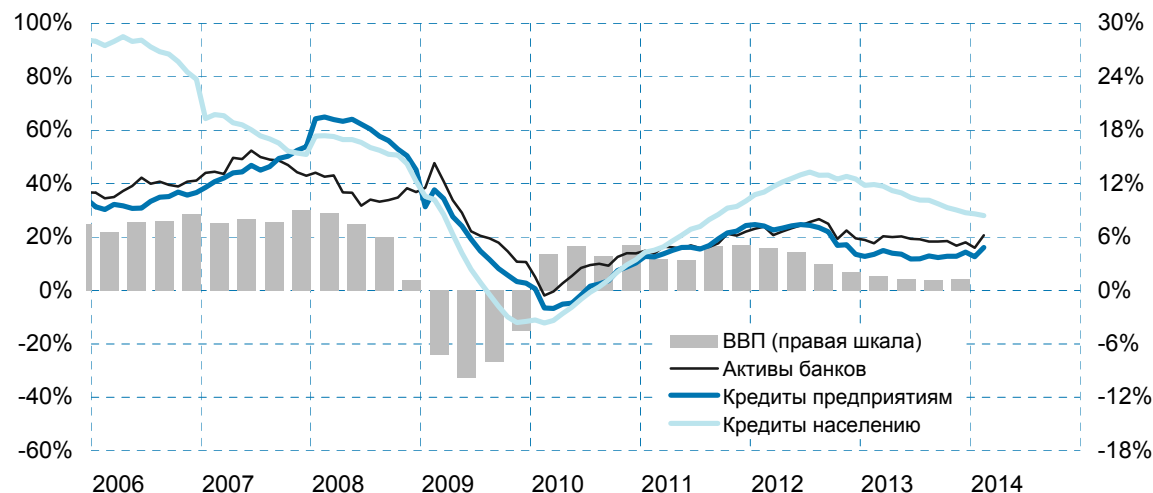
При подготовке материала использованы данные Банка России, Росстата, АСВ

Контактное лицо: Шварёва Наталья  
[shvaryova\\_nv@veb.ru](mailto:shvaryova_nv@veb.ru)  
+7 (495) 229 59 34

## Активы банковской системы

### Активы российских банков

Темп прироста к соответствующему периоду предыдущего года, %

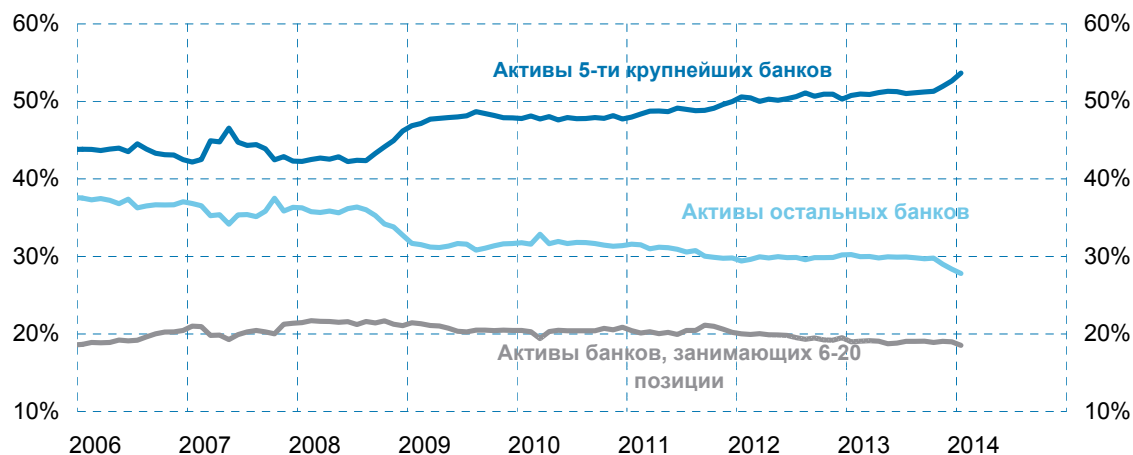


**Совокупные активы банковского сектора** за 2013 г. выросли на 16% и составили 57,4 трлн. руб. (84% ВВП). Годом ранее банковские активы увеличились на 18,9%.

**Замедление роста банковских активов** в 2013 г. связано с общим замедлением **динамики экономического роста**.

**Возможная стагнация в экономике создаст системные риски для банковского сектора.** С одной стороны, ухудшение платежеспособности заемщиков и создаст угрозу накопления плохих долгов на балансе банков. С другой стороны, замедление экономической динамики и сокращения сбережений населения ограничат рост пассивов банков.

### Распределение активов по величине банков



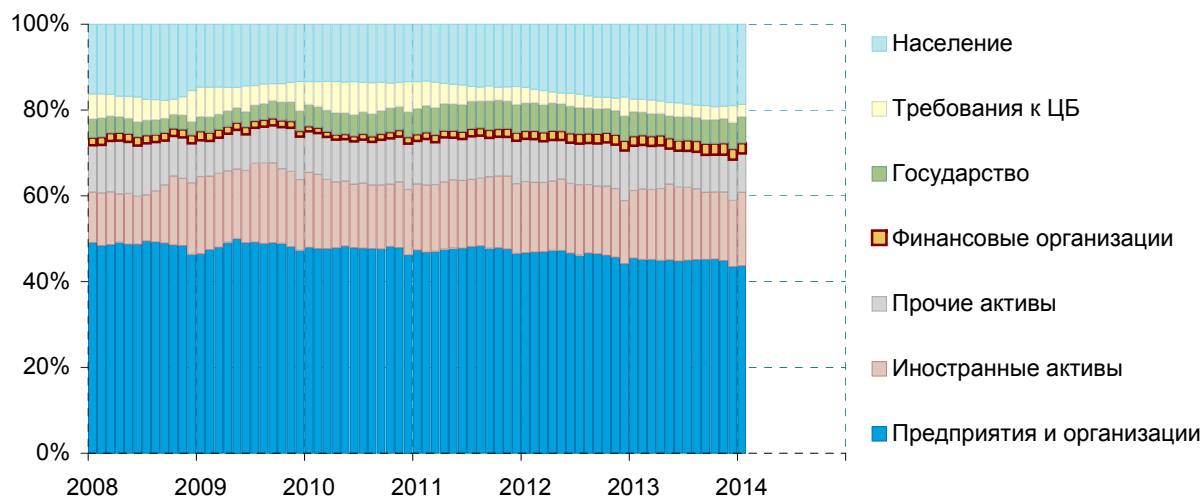
По итогам 2013 г. **в пятерке крупнейших банков сконцентрировано более половины (54%) совокупных банковских активов.**

В 4 квартале 2013 г. рост доли крупнейших банков в активах **произошел за счет менее крупных банков.** Именно в этот период Банк России активизировал **процесс расчистки банковского сектора и отзыв лицензий.** В 4 квартале 2014 г. лицензии были отозваны у 16 банков (28 отзывов лицензий за весь 2013 г.)

По данным на 1 февраля 2014 г. **количество действующих кредитных организаций** в РФ составило 915 единиц. В 2013 г. были закрыты 33 кредитные организации. С начала 2014 г. их количество сократилось на 8 единиц.

## Структура активов и пассивов банковской системы России

### Структура банковских активов по направлениям средств



#### Активы

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 19,2% (на 1 февраля 2014 г.)

#### Пассивы

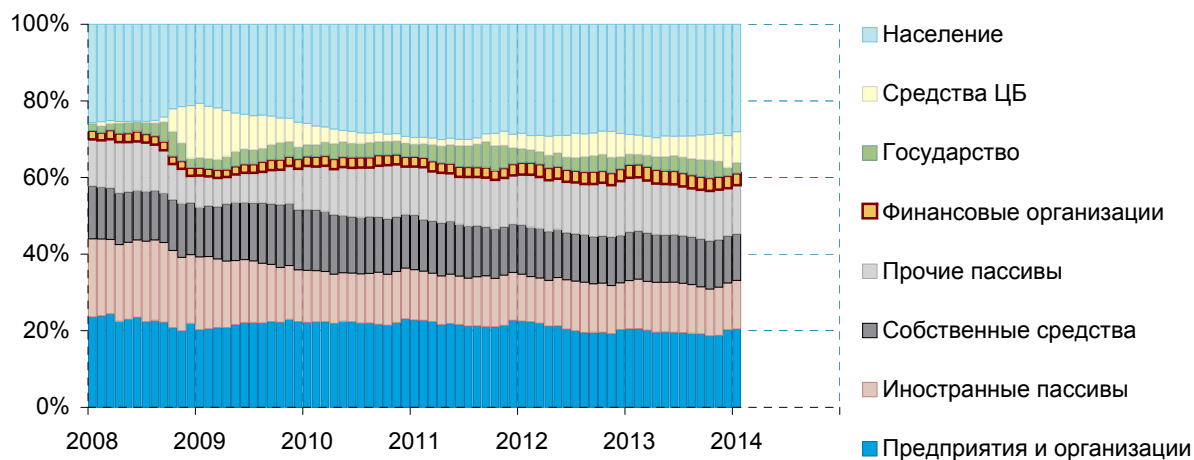
**В структуре банковских пассивов с середины 2011 г. практически не растет доля депозитов населения**. На 1 февраля 2014 г. она составила 28,6%.

В такой ситуации **повысилась роль средств центрального банка** как источника пополнения банковских пассивов (главным образом через инструменты РЕПО). На 1 февраля 2014 г. доля средств ЦБ в пассивах банков составила 8,3%. (Доля средств ЦБ в пассивах была максимальной в январе 2009 г. - 14,5%.)

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

По данным на 1 февраля 2014 г., **коэффициент покрытия** составил 78,6% (рассчитан как соотношение обязательств к объему требований банков перед населением и нефинансовым сектором).

### Структура банковских пассивов по источникам фондирования



## Кредитование предприятий и организаций

### Кредиты предприятиям и организациям, трлн. рублей



**Объем задолженности предприятий и организаций перед банками в 2013 г. вырос на 12,7%, показав такую же динамику как и в 2012 г.**

**Среднемесячный прирост задолженности предприятий перед банками в 2013 г. составил 206 млрд. руб.**

В январе 2014 г. объем корпоративного кредитного портфеля банков увеличился на 2,8%. Однако **оживлению в корпоративном кредитовании пока говорить рано**. Январский всплеск произошел на фоне снижения объема задолженности клиентов перед банками в декабре 2013 г.

### Финансирование инвестиций в основной капитал за счет кредитов банков\*



Банковские кредиты используются предприятиями и организациями в основном для **пополнения оборотных средств**, а не для финансирования инвестиций в основной капитал. В среднем **около 3% всех кредитов российских банков**, предоставленных корпорациям, направляются на **финансирование инвестиционной деятельности**.

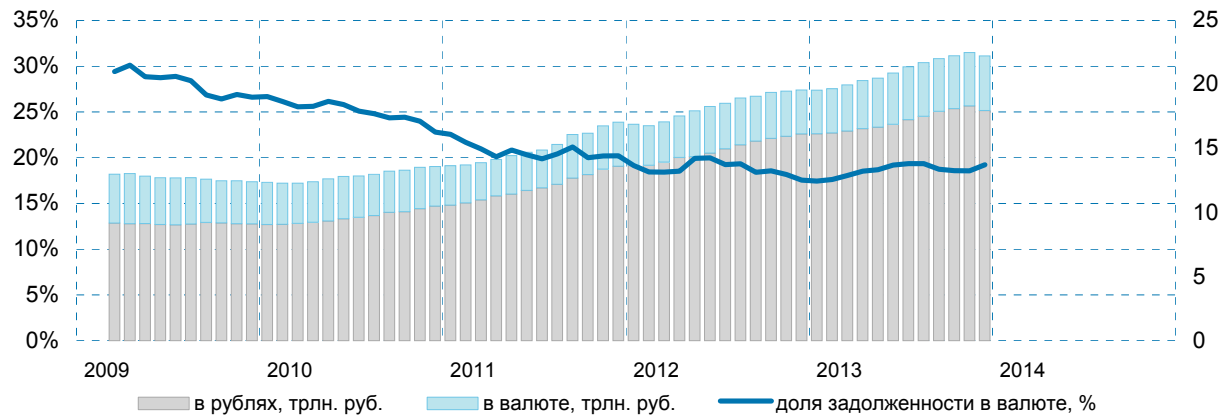
В структуре источников финансирования инвестиций в основной капитал доля кредитов российских банков составляет **менее 10%** (9,3% - 2013 г., 7,9% - 2012 г.).

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

\* Без учета банковских кредитов сектору торговли

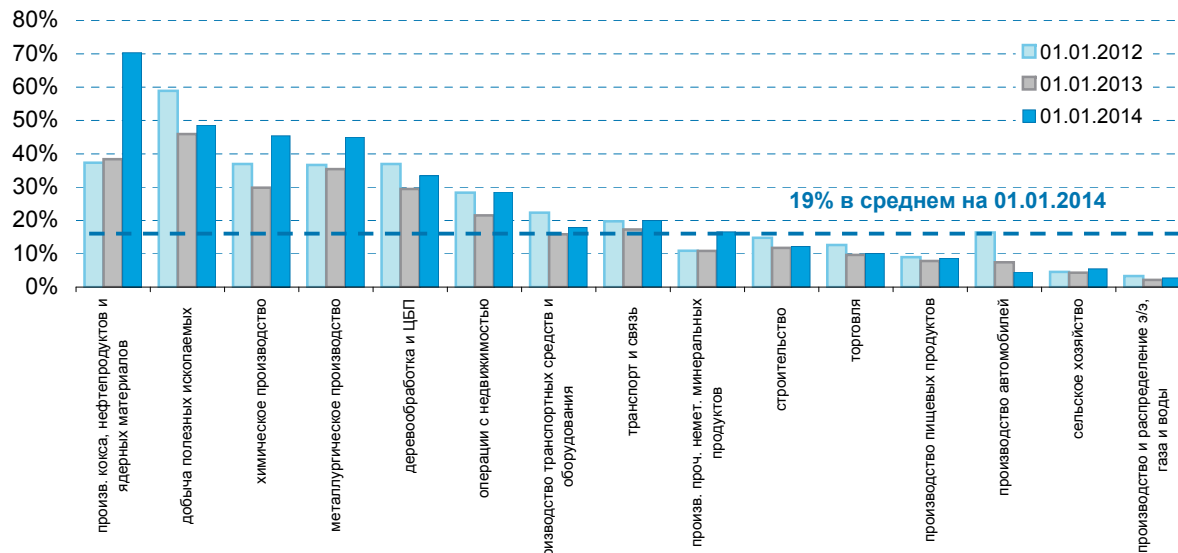
## Кредитование предприятий и организаций

### Валютная структура задолженности предприятий перед банками



"Дедолларизация" корпоративного кредитного портфеля происходит на фоне расширения его рублевой части. За последние пять лет **объем задолженности предприятий по рублевым кредитам увеличился** в два раза с 9,2 трлн. руб. на 1 апреля 2009 г. до 18 трлн. руб. на 1 января 2014 г. **Объем валютной части корпоративного кредитного портфеля** за тот же период практически **не изменился** и составил 4,3 трлн. руб. на 1 января 2014 г. Таким образом, **доля валютной задолженности** в общем объеме задолженности предприятий перед банками за пять лет **сократилась с 30% до 19%**.

### Доля задолженности в валюте в общем объеме кредитного портфеля по отраслям

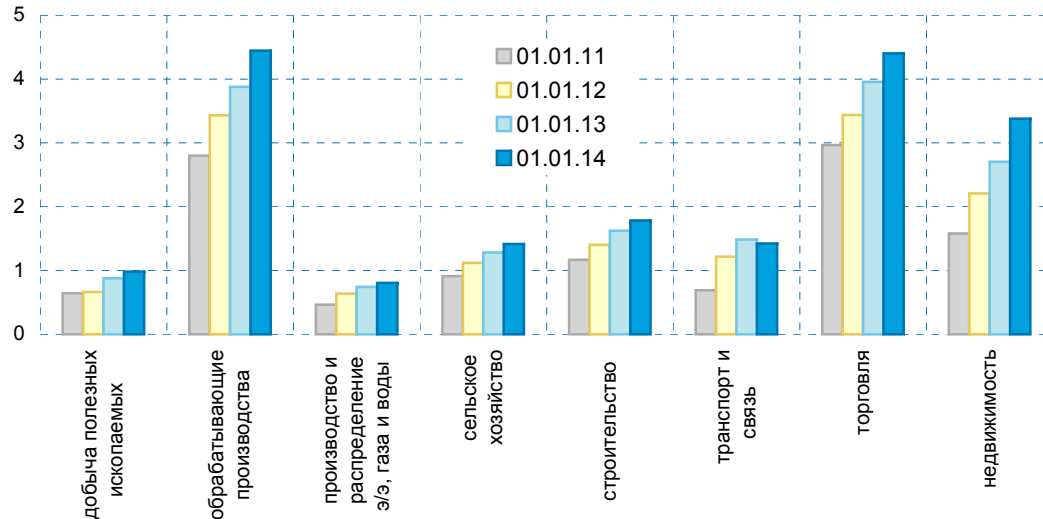


**Доля валютных кредитов** в общем портфеле существенно отличается по отраслям экономики. Она традиционно **высока для отраслей, выручка которых формируется в основном от экспорта**: добыча полезных ископаемых, химия и нефтехимия, металлургия, деревообработка и др.

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.



В 2013 г. задолженность по банковским кредитам увеличилась во всех секторах экономики, за исключением **транспорта и связи** (-4,2%).

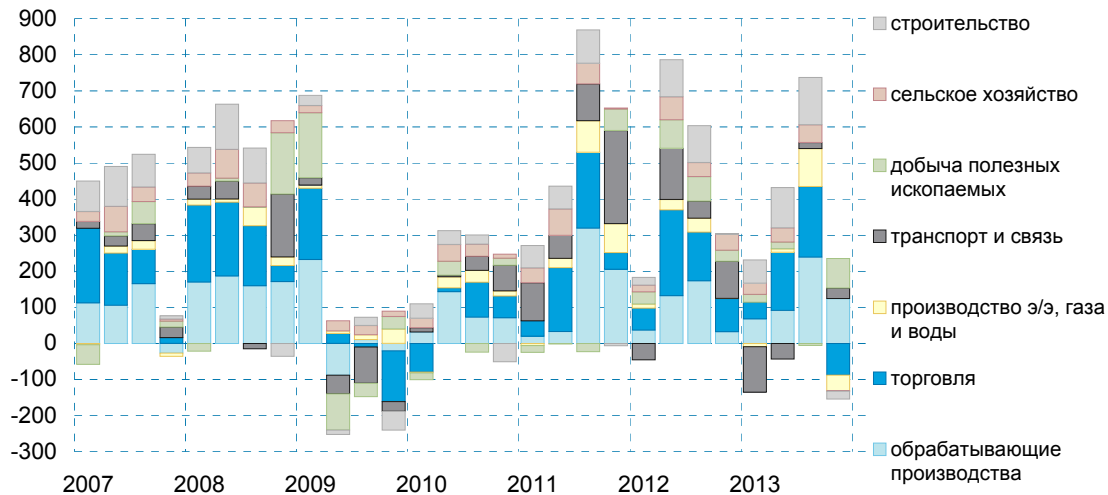
**Основными заемщиками российских банков остаются предприятия торговли.**

По данным на 1 января 2014 г., задолженность сектора торговли перед банками составила 4,4 трлн. руб. (+11,3% за 2013 г.).

По итогам 2013 г. **предприятия обрабатывающей промышленности** догнали и немного опередили предприятия торговли по объему задолженности перед банками - 4,44 трлн руб. (+14,6% за 2013 г.).

На торговлю и обрабатывающее производство в целом приходится 40% всей задолженности по банковским кредитам.

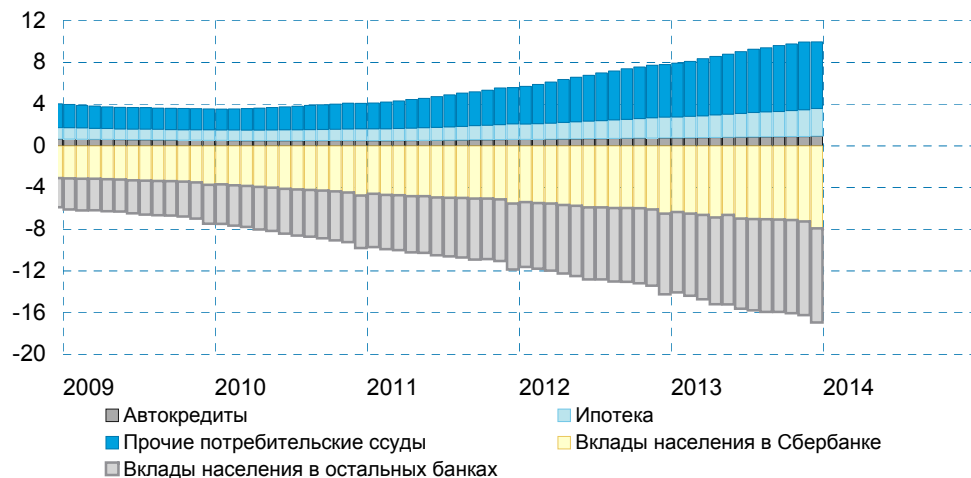
### Чистый прирост кредитной задолженности по отраслям, млрд. руб.



Третьим по величине заемщиком российских банков является **сектор недвижимости**. По данным на 1 января 2014 г., в этом секторе накоплено 15% всей задолженности перед банками или 3,4 трлн руб.

## Банковские операции с населением

### Объем банковских операций с населением, трлн. руб.



На конец 2013 г. общий **объем вкладов населения в банках** составил 17 трлн. руб. (24,9% ВВП). Объем вкладов населения за 2013 г. увеличился на 19%, это несколько медленнее, чем в предыдущие два года (20% в 2012 г., 21% в 2011 г.).

**Отзыв банковских лицензий** в конце 2013 г. - начале 2014 г. обусловил **переток средств населения из мелких банков в крупные, и прежде всего, в Сбербанк.**

Если первые три квартала 2013 г. доля Сбербанка России на рынке вкладов населения сократилась с 45,8% до 44,3%, то в 4 квартале 2013 г. увеличилась до 46,7%.

Общий **объем задолженности населения перед банками** по итогам 2013 г. составил около 10 трлн руб. (14,6% ВВП). По сравнению с предыдущим годом рост потребительского кредитования замедлился и составил 28,7% (39% в 2012 г.).

**Замедление темпов** кредитования населения произошло в основном за счет **необеспеченных ссуд.** На такие ссуды приходится около двух третей (64,4%) всего розничного кредитного портфеля и именно с ними связаны высокие банковские риски.

Объем задолженности по необеспеченным ссудам в 2013 г. увеличился на 27%. Годом ранее рост составил 45%.

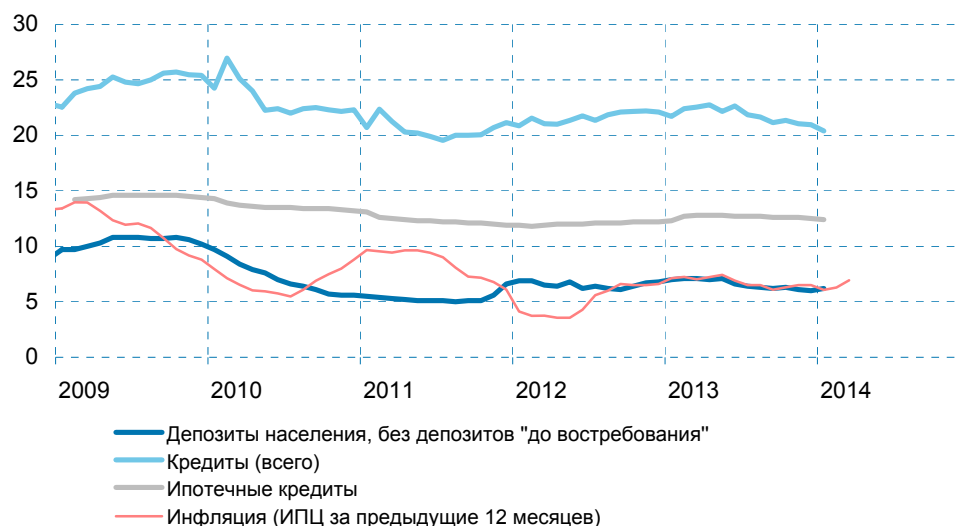
**Задолженность по обеспеченным ссудам** в 2013 г. в целом показала динамику прошлого года. В частности, объем ипотечных кредитов за 2013 г. вырос на 32,6% (35% годом ранее), автокредитов - на 22,3% (22% годом ранее).

**Средняя ставка по банковским кредитам** для населения в рублях снижается с середины 2013 г. и к концу прошлого года вышла на уровень 20,4% (22-23% в 1 полугодии 2013 г.).

**Средняя ставка по рублевым ипотечным кредитам** по итогам 2013 г. вышла на уровень 12,4%.

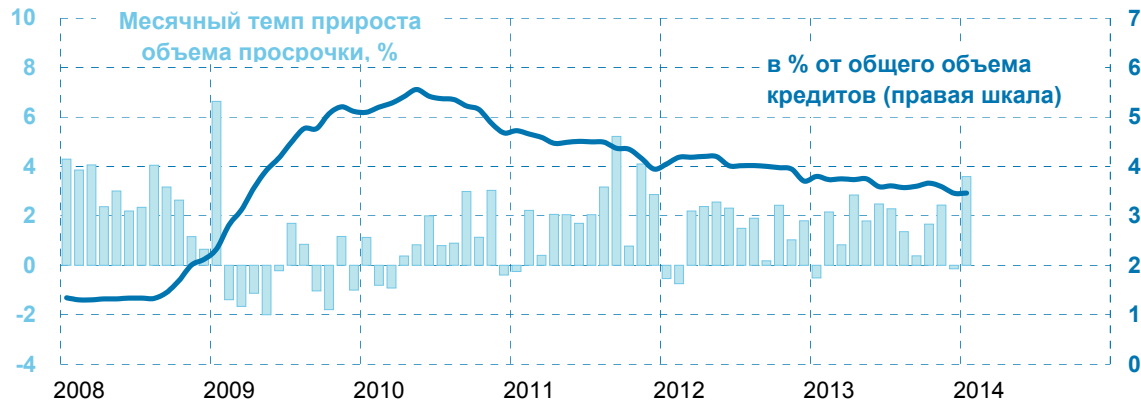
**Средняя номинальная доходность по срочным депозитам населения** остается на уровне инфляции, и таким образом, обеспечивает нулевую реальную доходность.

### Банковские ставки для населения, %



## Просроченная задолженность

### Просроченная задолженность\* по банковским кредитам



В 2013 г. доля просроченной задолженности по банковским кредитам снизилась с 3,7% до 3,5%.

Снижение общей доли просроченной задолженности в 2013 г. связано в основном с замедлением роста "просрочки" в корпоративном сегменте.

При росте корпоративного кредитного портфеля на 12,7%, объем просроченной задолженности увеличился всего на 1%. В результате доля "просрочки" сократилась с 4,6% на 1 января 2013 г. до 4,1% на 1 января 2014 г.

**В розничном кредитовании ситуация обратная:**

рост просрочки опережает рост кредитного портфеля. При росте розничного портфеля на 28,7%, объем просроченной задолженности увеличился на 40,7%. В результате доля "просрочки" выросла с 4% на 1 января 2013 г. до 4,4% на 1 января 2014 г. В январе 2014 г. рост просроченной задолженности ускорился, что привело к увеличению доли "просрочки" до 4,7%.

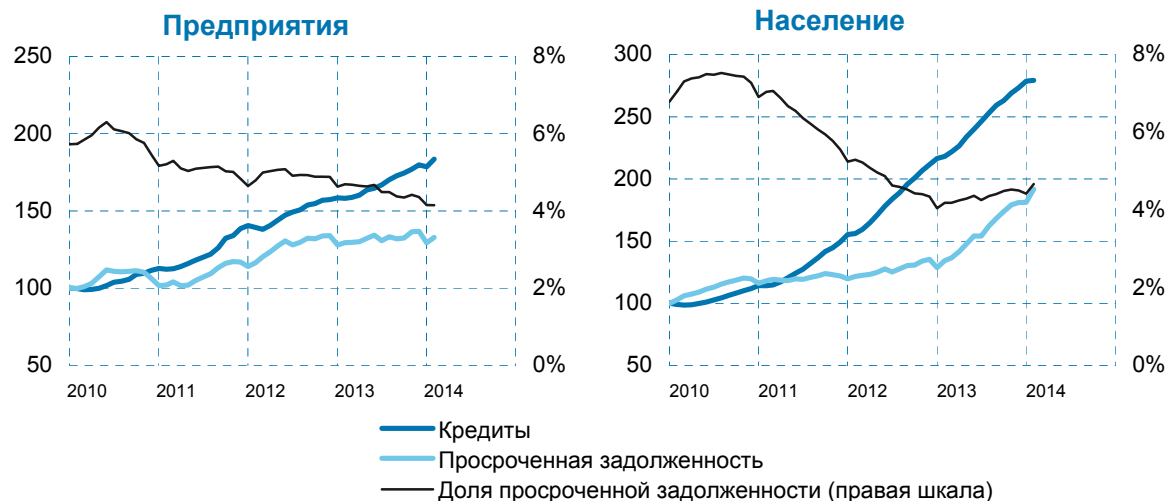
Ускорение доли просрочки в розничном кредитовании был ожидаемым. Это связано с интенсивным ростом необеспеченных ссуд в предыдущие годы.

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

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

### Динамика роста кредитов и просроченной задолженности

(январь 2010 г. = 100)

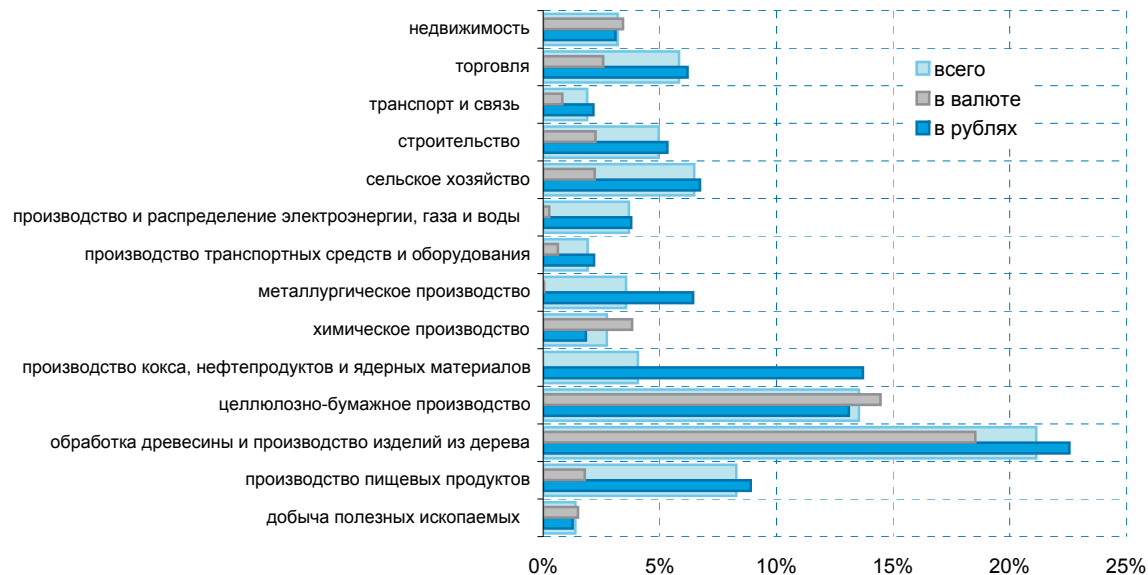


— Кредиты  
— Просроченная задолженность  
— Доля просроченной задолженности (правая шкала)



## Просроченная задолженность

### Удельный вес просроченной задолженности по кредитам юр.лиц по видам экономической деятельности, по данным на 1.1.2014 г.



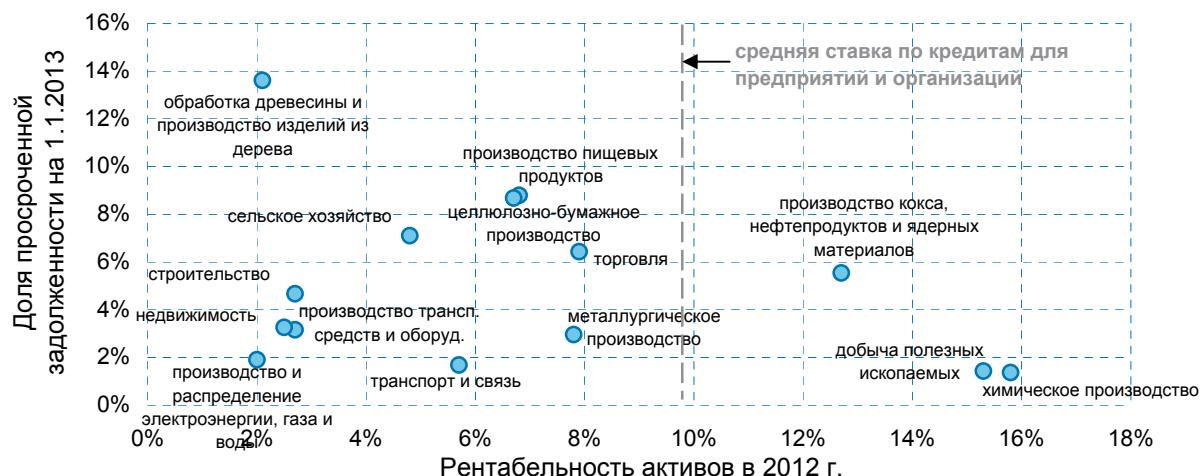
На начало 2014 г. доля просроченной задолженности нефинансовых организаций по кредитам в рублях составила 4,8%, по кредитам в валюте - 4,3%.

Ситуация с платежеспособностью предприятий 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.

### Рентабельность активов и уровень просроченной задолженности



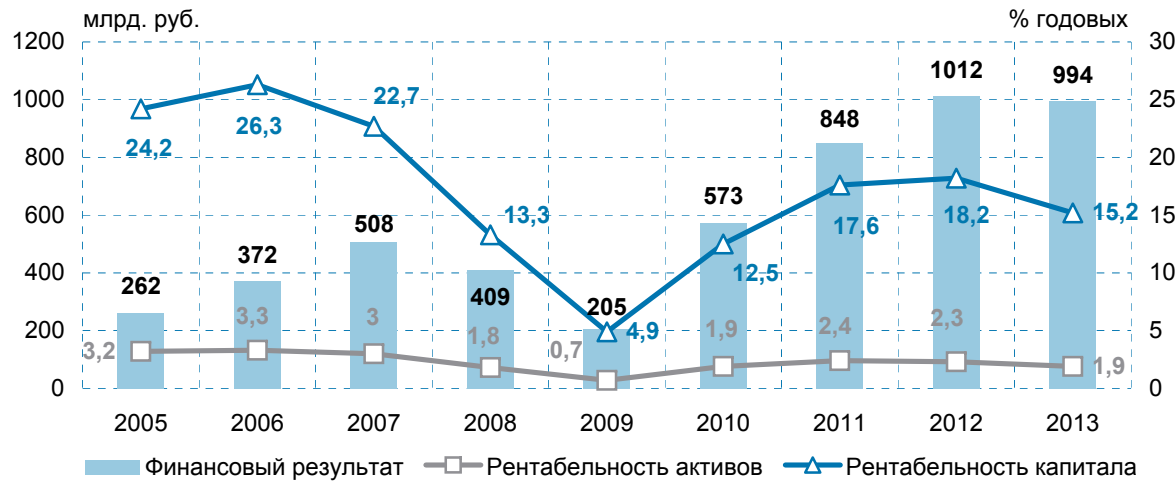
**Самая неблагоприятная ситуация** с обслуживанием банковских кредитов сохранялась у **предприятий деревообрабатывающей отрасли.**

По состоянию на начало 2013 г. **пятая часть всей задолженности** этой отрасли перед банками по 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

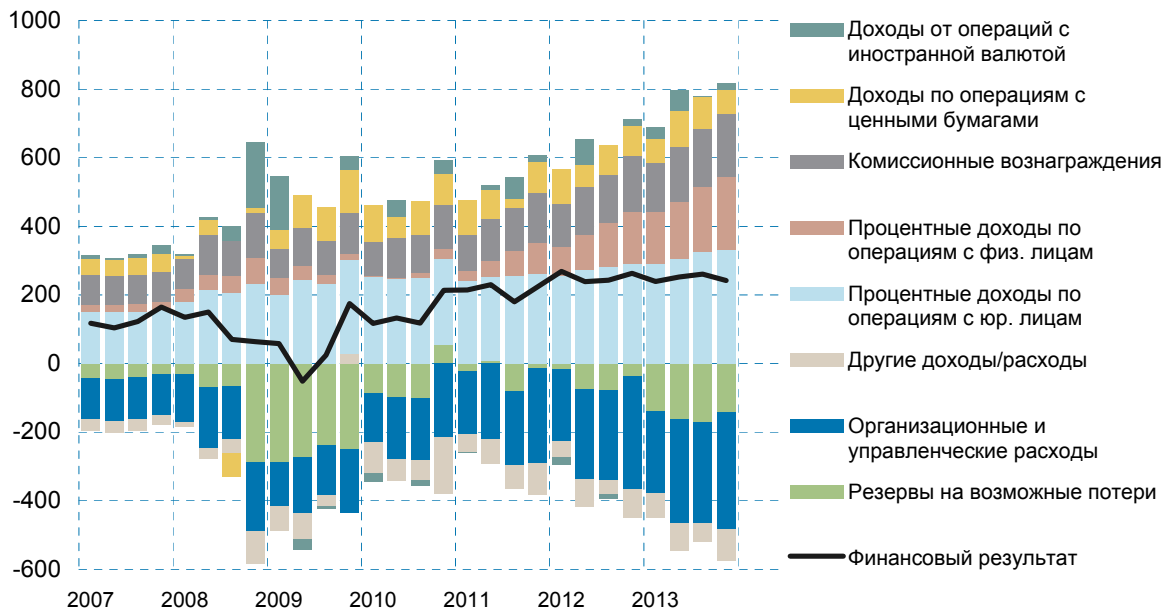
### Финансовый результат



По итогам 2013 г. **совокупный финансовый результат** деятельности банков составил 994 млрд руб., что на 2% ниже показателя 2012 г.

Показатель **рентабельности капитала** также снизился и по итогам 2013 г. составил 15,2%. **Рентабельность активов** по итогам 2013 г. составила 1,9%, что также ниже результата предыдущего года.

### Чистые доходы/расходы банковского сектора, млрд. руб.



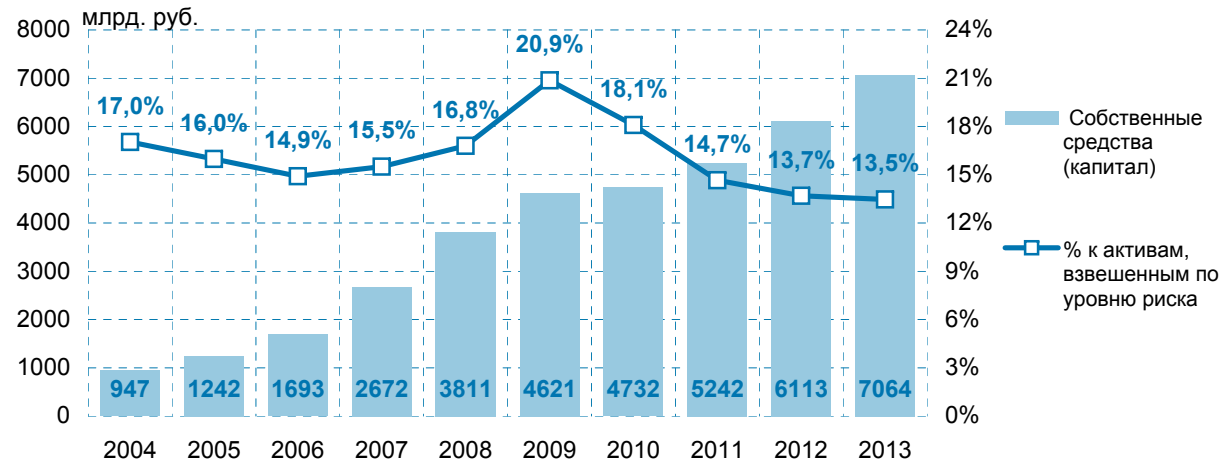
Основным драйвером роста банковских доходов в 2013 г. остался сектор розничного кредитования. **Совокупный чистый процентный доход по операциям с физическими лицами** составил 719 млрд руб. и вырос в полтора раза по сравнению с предыдущим годом.

Чистый процентный **доход по операциям с юридическими лицами** составил 1256 млрд руб. вырос в 2013 г. на 14%. Объем чистых **доходов от операций с иностранной валютой** вырос в 2013 г. на 88% и составил 110,3 млрд руб.

**Формирование резервов на потери** стало основным фактором падения финансового результата банковского сектора в 2013 г. Объем сформированных резервов на потери в 2013 г. составил 613 млрд руб., что в три раза превысило показатель прошлого года. 012 г. вырос на 86% по сравнению с 2011 г.

## Банковский капитал

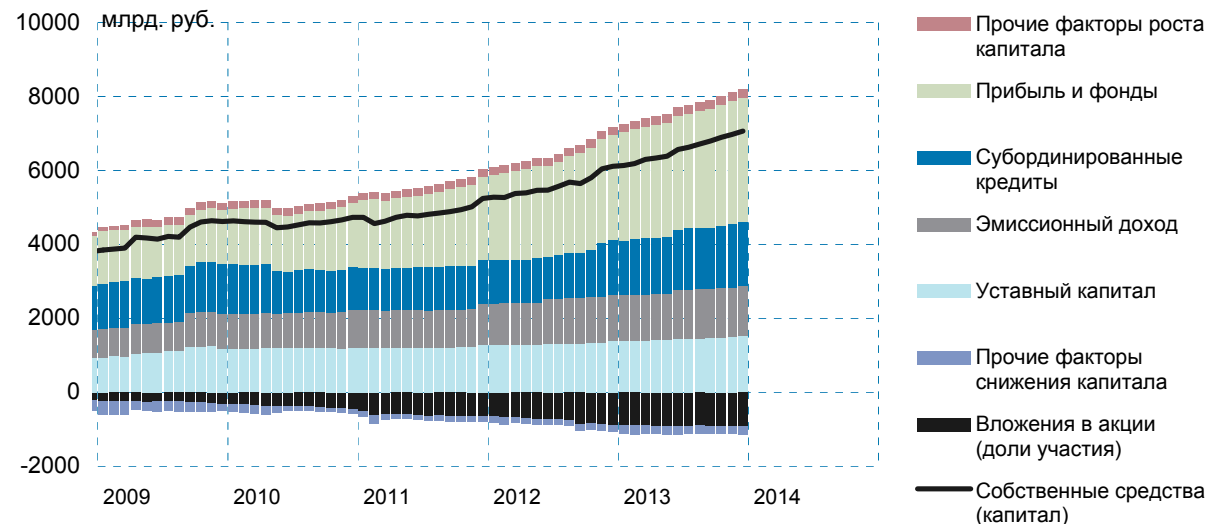
### Собственные средства (капитал) банков



По данным на 1 января 2014 г., **объем собственных средств (капитала)** банков составил 7,1 трлн. руб. За 2013 г. прирост этого показателя составил 15,6% (16,6% в 2012 г.).

Рост банковского капитала с 2010 г. сопровождается **снижением показателей его достаточности**. В целом по банковскому сектору показатель достаточности капитала (Н1) составил 13,5% по состоянию на 1 января 2014 г. Количество банков со значением Н1 ниже нормативного уровня (12%) уменьшилось с 143 на начало 2013 г. до 114 на начало 2014 г.

### Источники формирования банковского капитала



Основным источником формирования банковского капитала (54% общего прироста в 2013 г.) остается **прибыль и сформированные из нее фонды**. Объем прибыли и фондов кредитных организаций за 2013 г. увеличились на 18% (на 27% в 2012 г.).

Несмотря на введение в 2013 г. требований Базеля III, предусматривающие исключение субординированных инструментов из расчета капитала банков, **объем субординированных кредитов** в 2013 г. увеличился на 16,5% (на 24,3% в 2012 г.).

**Эмиссионный доход в банков** увеличился в 2013 году на 8,7% (2012 г. - 10%), **уставный капитал** - на 10% (8,5%).

**Вложения банков в акции (доли участия)** в 2013 г. увеличились не существенно - на 2,8% (в 2012 г. - на 36%).

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Основные показатели деятельности банков

Показатель	Ед.изм.	2011	2012	2013	2013				2013			2014
					I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь
<b>Активы банковской системы</b>	млрд. руб.	41628	49510	57423	49839	52744	54348	57423	54981	56259	57423	58445
	прирост за 12 мес., %	23,1	18,9	16,0	20,0	19,2	18,5	16,0	16,7	18,0	16,0	20,7
	% ВВП за год	90,1	93,3	99,9	85,0	88,2	89,2	92,8				
<b>Кредиты нефинансовым организациям</b>	млрд. руб.	17715	19971	22499	20192	21030	21993	22499	22307	22665	22499	23130
	прирост за 12 мес., %	24,7	12,7	12,7	13,9	11,8	12,8	12,7	12,8	14,3	12,7	16,1
Доля просроченных кредитов	%	4,6	4,6	4,2	4,6	4,5	4,3	4,2	4,4	4,4	4,2	4,1
<b>Кредиты населению</b>	млрд. руб.	5551	7737	9957	8098	8798	9402	9957	9614	9768	9957	9980
	прирост за 12 мес., %	35,9	39,4	28,7	37,4	33,9	31,0	28,7	30,1	29,1	28,7	28,0
Доля просроченных кредитов	%	5,3	4,1	4,5	4,3	4,3	4,5	4,5	4,6	4,6	4,5	4,7
<b>Вклады физических лиц</b>	млрд. руб.	12017	14424	17150	14898	15801	16131	17150	16238	16439	17150	16866,3
	прирост за 12 мес., %	20,9	20,0	18,9	22,9	21,7	22,0	18,9	21,6	20,9	18,9	18,5
<b>Средства бюджета и внебюджетных фондов</b>	млрд. руб.	45	40	42	48	53	52	42	47	46	42,1	56,4
	прирост за 12 мес., %	0,4	-10,7	5,0	-1,5	10,6	15,0	5,0	-4,6	-4,5	5,0	14,0
<b>Собственные средства</b>	млрд. руб.	5242	6113	7064	6300	6568	6798	7064	6895	6975	7064	7074
	прирост за 12 мес., %	10,8	16,6	15,6	17,1	20,1	20,4	15,6	18,8	15,4	15,6	15,3
<b>Рентабельность капитала</b>	за 12 мес., %	17,6	18,2	15,2	17,0	16,6	16,1	15,2	15,6	14,9	15,2	0,0
<b>Рентабельность активов</b>	за 12 мес., %	2,2	2,2	1,9	2,2	2,1	2,0	1,9	2,0	1,9	1,9	1,9
<b>Ставка по кредитам</b>	%	8,5	9,9	10,0	10,2	10,1	9,9	9,9	9,8	9,9	10,1	
<b>Ставка по депозитам</b>	%	4,4	5,5	5,6	6,1	5,8	5,4	5,1	5,1	5,0	5,1	
<b>Межбанковская ставка "овернайт"</b>	%	3,9	5,5	5,6	5,7	6,3	6,1	6,2	6,1	6,2	6,4	6,1
<i>Справочно:</i>												
Доходность ГКО-ОФЗ	%	7,7	7,8	7,1	6,7	6,9	7,2	7,4	7,2	7,4	7,5	7,7
Доходность IFX_Cbonds*	%	7,7	8,7	8,2	8,2	8,2	8,1	8,2	8,0	8,1	8,4	8,5
Инвестиции** за счет кредитов банков	млрд. руб.	594	692	879	724	769	814	879				
Доля кредитов во всех инвестициях***	%	7,7	7,9	9,3	8,2	8,6	9,0	9,3				

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)