

«Курган и курганцы»

№19 19.02.2014

Финансы

## **Основной ресурс — власть населения. О динамике развития банковского сектора области в 2013 году**

С каждым годом конкуренция на региональном рынке становится жестче. По состоянию на 01.01.2014, в Курганской области на 3 банка региона приходилось 35 иногородних банков, осуществляющих банковскую деятельность через 8 филиалов, 3 представительства, 17 кредитно-кассовых и 71 операционный офис.

В связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократное нарушение в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Приказом Банка России от 20.01.2014 № ОД-43 у кредитной организации ЗАУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАДЕЖНОСТЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО) отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Банком России назначена временная администрация по управлению ЗАСКБ «НАДЕЖНОСТЬ» ОАО.

**Кредитный и депозитный рынки** в 2013 году развивались в условиях умеренного роста региональной экономики, невысокой инвестиционной активности нефинансовых организаций и сохранения инфляционных рисков. В то же время устойчивые показатели потребительского спроса и состояния рынка труда способствовали интенсивному наращиванию банками объемов розничного кредитования. Рост основных показателей банковской деятельности сохранился при замедлении темпов.

### **Кредитный рынок**

В 2013 году кредиты заемщикам Курганской области предоставляли 155 банков.

Совокупная кредитная задолженность за 2013 год увеличилась на 26,3% (за 2012 год на 35,4%) — до 87,1 млрд. рублей.

Структура регионального кредитного рынка характеризуется преобладанием доли потребительских кредитов (60% на 01.01.2014 против 57,1% на 01.01.2013).

Розничный кредитный портфель банковского сектора области увеличился за 2013 год на 32,9% и достиг 52,3 млрд. рублей, интенсивность его прироста замедлилась по сравнению с 2012 годом (на 47,3%). Некоторое сдерживающее влияние на динамику объемов розничного кредитования оказали меры Банка России по регулированию рисков на рынке потребительских кредитов посредством ужесточения с 01.03.2013 порядка

формирования резервов по ним и их учета при расчете достаточности капитала. При этом сектор потребительского кредитования обеспечил 71,2% прироста совокупного кредитного портфеля банковского сектора области за 2013 год.

Прирост **ипотечной** задолженности за 2013 год (на 28,4%) не превышал аналогичный показатель 2012 года (на 42,5%). За 2013 год банки предоставили населению области 4701 ипотечный кредит на сумму 5,8 млрд. рублей, что на 15,4% больше, чем за прошлый год. По количеству выданных ипотечных кредитов прошлогодний результат превышен на 9,8%.

Средневзвешенные **процентные ставки** по потребительским кредитам в декабре (15,3%) были ниже уровня начала года (17,4%). При этом одни банки ужесточили ценовые условия кредитования населения, другие — смягчили их, в том числе под влиянием конкуренции за клиентов. Так, в декабре 2013 года разброс средневзвешенных процентных ставок по банкам был значительным: от 9,5% до 19,9%.

Однако по ипотечным кредитам, предоставленным в рублях, средневзвешенная процентная ставка повысилась за 2013 год на 1,2 процентных пункта (с 10,5% до 11,7%).

Доля кредитов, предоставленных нефинансовому сектору, составляла 40,0% совокупного кредитного портфеля, что является одним из самых низких показателей за последние несколько лет.

Корпоративный сегмент кредитного рынка обеспечил только 28,8% прироста кредитного портфеля банков за 2013 год. Кредитная задолженность нефинансового сектора (юридические лица и субъекты малого и среднего предпринимательства, включая физических лиц — индивидуальных предпринимателей) увеличилась на 17,7% и достигла 34,8 млрд. рублей, при этом темп прироста не превышал аналогичный показатель предыдущего года (на 22,3%).

Невысокие темпы прироста промышленного производства, снижение объема инвестиций в основной капитал и ухудшение отдельных показателей деятельности нефинансовых организаций ограничивали их возможности по привлечению кредитных ресурсов.

Наиболее существенно увеличилась кредитная задолженность по видам экономической деятельности: металлургическое производство и производство готовых металлических изделий (в 3,2 раза), добыча полезных ископаемых (в 2,8 раза), операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (в 2,4 раза).

Оптовая и розничная торговля, сельское и лесное хозяйство, производство машин и оборудования сохранили доминирующие позиции в отраслевой структуре корпоративных кредитов (20,3; 17,6 и 12,8% соответственно — на 01.01.2014).

Банки более активно кредитовали крупных корпоративных заемщиков, темп прироста их кредитной задолженности за 2013 год составил 30,0%, по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, — 7,8%, физическим лицам — индивидуальным предпринимателям — 4,3%.

В среднем по всем срокам средневзвешенные процентные ставки по корпоративным кредитам за 2013 год снизились на 0,6 процентного пункта (до 13,7% в декабре). Некоторые кредитные организации повышали средневзвешенные процентные ставки по кредитам нефинансовому сектору — до 19,8% в декабре, ряд банков, стремясь сохранить клиентов, смягчали условия кредитования — до 11,9%.

### **О качестве кредитного портфеля банковского сектора**

Просроченная задолженность всех категорий заемщиков увеличилась за 2013 год в 2 раза (за 2012 год — на 25,1%), ее доля в совокупном кредитном портфеле повысилась с 3,5%

до 5,5%.

Наращивание розничного кредитного портфеля сопровождалось неутешительной статистикой прироста просроченной задолженности населения — на 72,5% за 2013 год, что значительно выше темпов ее прироста за предыдущий год (на 39,3%).

Долги по ипотеке население платит исправнее, чем по розничным кредитам, доля «просрочки» в портфеле ипотечных кредитов за 2013 год снизилась с 1,2% до 0,8%, а ее сумма уменьшилась на 7,4%, то есть напряженность исполнения населением долговых обязательств в этом сегменте рынка начала спадать (для сравнения: за 2012 год «просрочка» по ипотеке увеличилась в 2,2 раза).

У предприятий малого и среднего бизнеса просроченная задолженность уменьшилась за 2013 год на 3,0%, ее доля снизилась до 6,1% против 6,8%; у физических лиц — индивидуальных предпринимателей она увеличилась на 24,7%, ее доля — 3,8% (3,2%). Корпоративный сектор (предприятия и организации) увеличил просроченную задолженность в 9,2 раза, ее доля в кредитном портфеле — 8,7% (1,2%).

### **Основной источник наращивания банковской ресурсной базы**

Основными источниками пополнения ресурсной базы банковского сектора оставались средства, привлеченные от населения. За счет вкладов населения (35,3 млрд. рублей — на 01.01.2014) было сформировано 81,9% средств, привлеченных банковским сектором области (основные источники: вклады населения, расчетные и депозитные средства юридических лиц). За 2013 год вклады увеличились на 21,8%, что ниже аналогичного показателя предыдущего года (на 30,6%).

Основными факторами роста вкладов населения на фоне уменьшения реальных располагаемых доходов населения являлись относительно привлекательные процентные ставки по вкладам, эффект их капитализации, а также ограниченность высокодоходных инструментов инвестирования.

Большая часть вкладчиков хранит свои денежные средства в российских рублях, доля рублевой составляющей в общей сумме вкладов населения — 96,9% (на 01.01.2014).

Сформировалась тенденция к снижению ставок по вкладам населения. В декабре 2013 года средний уровень процентных ставок по вкладам в разрезе кредитных организаций региона и филиалов иногородних банков колебался в интервале от 3,4% до 10,5%.

Ослаб интерес нефинансового сектора к банковским депозитам. Депозиты юридических лиц (2,4 млрд. рублей) уменьшились за 2013 год на 25,7%, а их доля в привлеченных банковским сектором средствах снизилась с 8,5% до 5,5%.

Динамика роста средств на расчетных счетах предприятий и организаций, привлеченных разными группами кредитных организаций, за отчетный год была интенсивнее (на 7,0%), чем в предыдущем году (на 3,7%). Их сумма на 01.01.2014 — 5,4 млрд. рублей.

### **Банковские карты**

За 2013 год количество банковских карт, эмитированных на территории области, увеличилось на 20,8% (за 2012 год — на 19,9%), до 922,1 тысяч, из них 83,6% — расчетные карты и 16,4% — кредитные карты. Количество операций, совершенных населением с банковскими картами, возросло за 2013 год на 37,5%, до 24,6 млн. единиц, а объем операций по сравнению с предыдущим годом увеличился на 30,4% — до 90,8 млрд. рублей.

Банковские карты все более активно используются населением в безналичных расчетах: количество операций по оплате товаров и услуг опережает количество операций по снятию наличных (50,3% против 46,0% соответственно). Правда, объем получения наличных денег по-прежнему доминирует при снижении его доли от общего объема операций по банковским картам (75,6% против 81,6% за предыдущий год).

Количество банкоматов, установленных в городе и области, возросло на 28,5% (за 2012 год — на 18,1%) — до 982 единиц.

### **Иностранная валюта**

В 2013 году на внутреннем валютном рынке сохранилась тенденция, характерная для предыдущего года, — повышение активности населения как по покупке, так и по продаже наличной иностранной валюты в весенние и летние месяцы и снижение активности — в январе и ноябре 2013 года.

В 2013 году объем наличной иностранной валюты, купленной населением в уполномоченных банках (филиалах) и проданной населением уполномоченным банкам (филиалам), увеличился по сравнению с данными за 2012 год на 0,2 и 4,2% соответственно.

При этом объем покупки населением долларов США уменьшился на 5,2%, а объем покупки евро увеличился на 6,5%; объем продажи населением долларов США и евро увеличился на 3,1% и 5,1% соответственно.

### **Фальшивомонетничество**

За 2013 год оборот фальшивых денег как в стране, так и в Курганской области значительно снизился.

В 2013 году в банковском секторе области было выявлено 63 поддельных денежных знака Банка России, что в 2,2 раза меньше по сравнению с 2012 годом (138 штук). Общая сумма ущерба составила 161900 рублей (за 2012 год — 227910 рублей).

По официальным данным Банка России, с января по декабрь 2013 года было изготовлено 71433 поддельных российских денежных знака, что на 19 % меньше, чем в 2012 году (88029 штук).

Среди иностранных денежных знаков на территории России популярны в качестве подделки доллары США: за 2013 год было выявлено 1945 фальшивых долларов США (за 2012 год — 2193 штуки). Количество поддельных евро составило 133 дензнака (244 штуки). В Курганской области в 2013 году выявлено 2 штуки поддельных долларов США номиналом 100 долларов.

*По данным ГУ Банка России по Курганской области.*

*Февраль 2014 года*