

РОССИЙСКИЕ БАНКИ В НОЯБРЕ: НЕСТАБИЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ПРИВЕЛА К ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЮ АКТИВОВ В ПОЛЬЗУ КРУПНЫХ БАНКОВ

М.Хромов

Динамика основных показателей развития банковского сектора в ноябре текущего года определялась наиболее громким событием на банковском рынке – отзывом лицензии у Мастер-банка. Следствием этого стало перераспределение активов и клиентской базы в пользу крупных банков, в первую очередь подконтрольных государству.

Главным событием на рынке банковских услуг в ноябре 2013 г., несомненно, стал отзыв лицензии у Мастер-банка. Обсуждение причин этого решения Банком России выходит за рамки данного исследования. Однако постараемся проанализировать его влияние на динамику развития банковского сектора

По состоянию на 1 ноября 2013 г., активы Мастер-банка составляли 86 млрд руб. – менее 0,2% совокупных банковских активов на ту же дату. Наиболее заметен Мастер-банк был на рынке средств населения, где его доля достигала 0,3% всех счетов и депозитов физических лиц, а объем обязательств перед частными вкладчиками составлял 47 млрд руб. Таким образом, прямой эффект от отзыва лицензии Мастер-банка оказался незначительным. За счет этого фактора темп прироста активов банковского сектора в ноябре сократился на 0,2 п.п., а депозитов – на 0,3 п.п. К тому же большая часть частных вкладов уже в декабре станет доступна их владельцам и частично вернется на счета и депозиты других банков.

Косвенный же эффект отзыва лицензии Мастер-банка оказался гораздо заметнее. Он выразался главным образом в начавшемся перераспределении клиентов от мелких банков к более крупным, в первую очередь государственным. Это коснулось как банковских пассивов, так и активов.

Совокупные активы банковского сектора в ноябре 2013 г. выросли¹ на 1,5%, без учета отзыва лицензии у Мастер-банка – 1,7%. Таким образом, не принимая во внимание события с Мастер-банком, можно было говорить о сохранении тенденции ускорения темпов роста банковских активов. Годовые темпы прироста по итогам ноября составили 16,0%, обновив в очередной раз минимум с начала 2011 г.

Активы 30 крупнейших банков выросли за месяц на 2,5%, а суммарные активы Сбербанка и крупней-

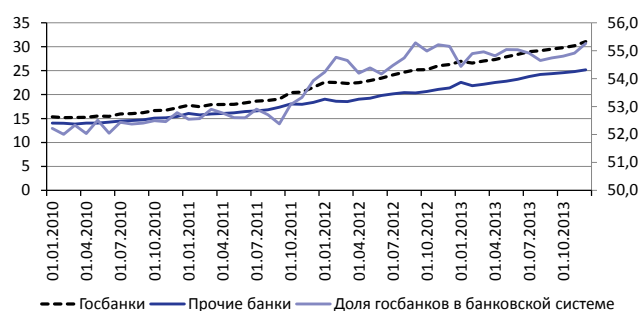
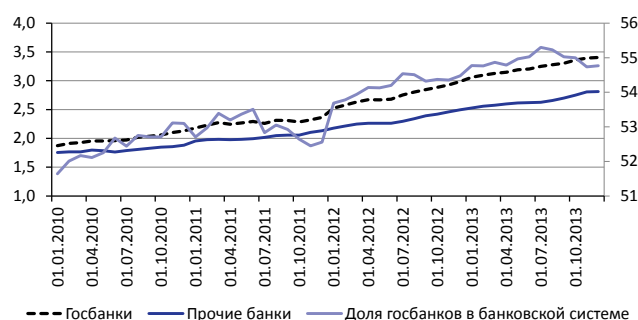


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%), правая шкала



Источник: рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

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

ших государственных банков² – на 2,9%. Оба показателя являются максимальными с начала 2013 г. Активы мелких и средних банков вне 30 крупнейших в ноябре, наоборот, впервые после январского сезонного замедления сократились на 1,6%, или на 1,0% без учета отзыва лицензии у Мастер-банка.

Балансовая величина собственных средств банковского сектора в ноябре увеличилась незначительно: на 0,3%, или на 0,4% без учета Мастер-банка. Ди-

¹ Здесь и далее, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку инвалютной составляющей, если не указано иное.

² В эту группу мы включаем банки группы ВТБ: ВТБ, ВТБ24, Банк Москвы и Транскредитбанк (до 1 ноября 2013 г., когда он был присоединен к ВТБ24), а также Газпромбанк и Россельхозбанк.

намика собственных средств не была подвержена эффекту отзыва лицензии у Мастер-банка, наоборот, темп роста собственных средств средних и мелких банков (0,7% без Мастер-банка) оказался даже выше, чем у крупных банков – 0,3%. Доля капитала государственных банков также за месяц не изменилась.

Ноябрьская прибыль банковского сектора (64 млрд руб.) стала минимальной за последние два года. Среднемесячный объем прибыли в 2012 г. составлял 84 млрд руб., за первые 10 месяцев 2013 г. – 82 млрд руб. Кроме того, до минимального уровня за 2012–2013 гг. снизилась прибыль до формирования резервов на возможные потери (81 млрд руб.). Рентабельность собственных средств банковского сектора в ноябре опустилась до 12% годовых, соответствующий показатель за период январь–октябрь текущего года был на уровне 17%.

Привлеченные средства

Банковские сбережения населения в ноябре 2013 г. увеличились на 0,6% (98 млрд руб.), или на 0,9% без учета Мастер-банка. Годовые темпы прироста снизились до 18,6%. В крупных банках ноябрьский прирост вкладов оказался заметно выше – 1,9% (222 млрд руб.), а в крупных госбанках рост вкладов был еще выше – 2,4% (225 млрд руб.). Практически весь ноябрьский прирост вкладов сосредоточился в двух банках – Сбербанке и ВТБ24, на которые пришлось 209 млрд руб. Мелкие и средние банки не досчитались за месяц 124 млрд руб. (3,2%), или 2,0%, и 77 млрд руб. без учета Мастер-банка. Таким образом, именно госбанки стали главными бенефициарами нестабильности.

Средства корпоративных клиентов банков за ноябрь выросли на 2,3%. Годовые темпы прироста несколько увеличились (с 11,7 до 13,7%). Однако и здесь наблюдался переток клиентов в крупнейшие банки. Банки из числа 30 крупнейших по активам нарастили привлечение от корпоративных клиентов на 3,5% (325 млрд руб.), а госбанки – на 3,8% (234 млрд руб.). Мелкие и средние банки, напротив, не досчитались 1,4% (42 млрд руб.) средств от корпоративных клиентов, или 1,0% (30 млрд руб.) без учета Мастер-банка.

Задолженность банков перед органами денежного регулирования (Банком России и Минфином России) достигла очередных рекордных значений в номинальном выражении. Так, суммарные обязательства банков перед Банком России выросли за месяц на 408 млрд руб. и составили 3707 млрд руб., что превысило максимальную величину в кризисный период (3653 млрд руб.).

Объем депозитов Минфина России, размещенных в коммерческих банках, напротив, в ноябре снизился на 315 млрд руб., что связано с сезонным увеличением государственных расходов, традиционным для конца года.

В результате суммарный объем задолженности коммерческих банков перед Банком России и Минфином России вырос на 93 млрд руб. и достиг 4324 млрд руб. От кризисных показателей господдержки современная ситуация отстает лишь по от-

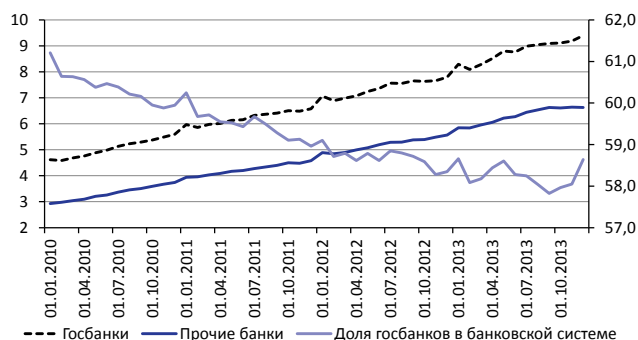


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (%), правая шкала)

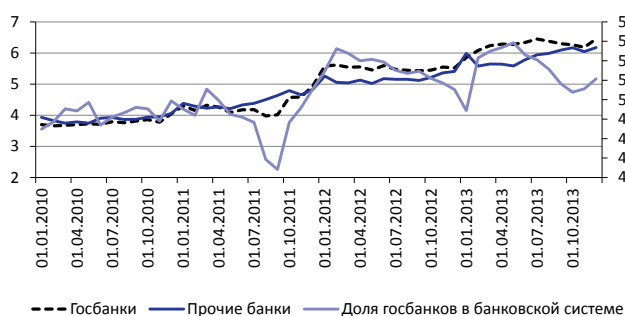


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (%), правая шкала)

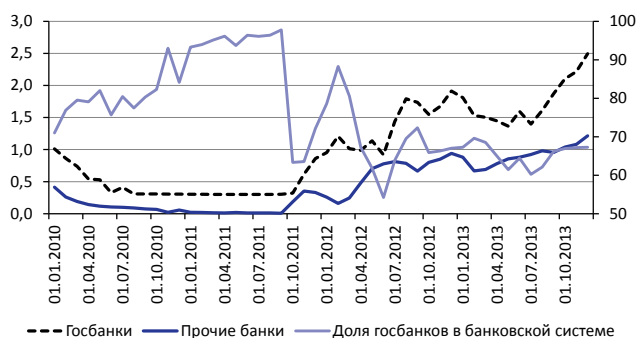


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России, выданных государственным и прочим банкам (трлн руб.), и доля госбанков в кредитах Банка России (%), правая шкала)

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	07.13	08.13	09.13	10.13	11.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	53353	53876	54348	54981	56259
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,3	16,3	16,5	16,5	16,2
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,9	5,3	5,8	6,0	6,6
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	5,1	5,1	5,1	5,2	5,4
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,6	10,4	10,1	10,0	10,3
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	29,6	29,6	29,3	29,2	28,9
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,2	23,0	22,9	22,3	22,4
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	2,6	2,7	2,9	3,2	2,6
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	4,9	4,9	4,7	4,8	4,7

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

носителем показателям. Тогда (на 1.02.2009 г.) обязательства банковского сектора перед органами денежного регулирования составляли 3654 млрд руб., или 12,3% совокупных активов банковского сектора. Сейчас же средства органов денежно-кредитного регулирования, полученные банками, равняются 7,7% совокупных активов банковского сектора.

Размещенные средства

Кредитная задолженность населения перед банками выросла за ноябрь 2013 г. на 1,5% (151 млрд руб.). Годовые темпы прироста продолжили снижение – уже до 28,2% по состоянию на 1.12.2013 г. (39,1% по состоянию на начало года).

На рынке розничного кредитования в ноябре также прослеживалась тенденция перетока клиентов из мелких банков в крупные. Темп прироста кредитов населению в 30 крупнейших банках составил 3,4% (260 млрд руб.) – рекордное значение с лета 2012 г., а в госбанках – 4,7% (249 млрд руб.). При этом мелкие и средние банки потеряли за месяц 4,1% своего розничного кредитного портфеля (109 млрд руб.), или 3,7%, и 98 млрд руб. без учета Мастер-банка. Таким образом, и на этом рынке банковских услуг в ноябре наблюдалось доминирование крупных государственных банков.

Качество розничного сегмента банковского кредитного портфеля по формальным показателям в ноябре не изменилось. Доля просроченной задолженности сохранилась на уровне 4,6% от общего объема кредитной задолженности. А отношение резервов на возможные потери к величине ссудной задолженности – на уровне 7,2%. По просроченной задолженности лучшее качество кредитов остается в госбанках. Так, у Сбербанка доля просро-

ченной задолженности на 1.12.2013 г. составила 2,1%, в других госбанках – 4,6%, а в мелких и средних банках – 5,9%. Наихудшее качество розничных кредитов при этом отмечается в крупных негосударственных банках, включая иностранные (6,7%). Именно в эту группу попадают лидеры по выдаче необеспеченных потребительских кредитов – ХКФ-банк (с долей просрочки 13,8%) и Русский стандарт (12,2%). На эти два банка приходится 5% совокупных кредитов населению и 15% просроченной задолженности.

Объем задолженности корпоративных клиентов по банковским кредитам вырос за ноябрь на 0,9% (178 млрд руб.), или 1,1% (230 млрд руб.) без учета Мастер-банка. Годовые темпы прироста составили по итогам ноября 13,7%, что приблизительно соответствует уровню последних четырех месяцев.

Рынок корпоративного кредитования оказался единственным, где в ноябре 2013 г. не наблюдалось перетока клиентов от мелких банков в крупные. Формально темп прироста кредитов в мелких и

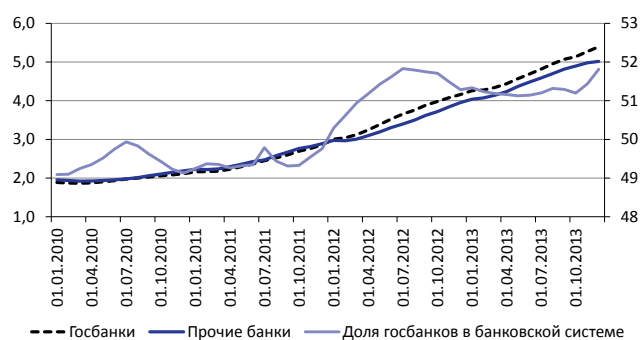


Рис. 5. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала)

Таблица 2

СТРУКТУРА АКТИВОВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ (НА КОНЕЦ МЕСЯЦА), В % К ИТОГУ

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	04.13	07.13	08.13	09.13	10.13	11.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	50 693	53353	53876	54348	54981	56259
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,7	2,3	2,3	2,3	2,3	2,2
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,0	3,0	2,9	3,5	3,1	3,0
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,1	5,9	5,8	5,8	6,0	6,1
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	15,0	15,0	14,5	13,6	13,4	13,7
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,7	18,1	18,4	18,5	18,7	18,5
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,5	41,0	41,1	41,2	41,5	41,0
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	2,9	3,4	3,0	2,9	3,1	3,0
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,1	2,1

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

средних банках (-0,1%) заметно отстал от аналогичного показателя по 30 крупнейшим банкам (1,1%). Но фактически эта разница полностью объясняется «выпадением» из числа действующих организаций Мастер-банка. Без учета Мастер-банка темп роста задолженности корпоративных клиентов в средних и мелких банках составил бы те же 1,1%.

Качество корпоративного сегмента кредитного портфеля за ноябрь практически не изменилось. Доля просроченной задолженности осталась на уровне 4,3%, а отношение резервов на возможные потери к совокупной задолженности сократилось с 7,1 до 7,0%.

В разрезе анализируемых групп банков наилучшее качество корпоративной кредитной задолженности сохраняется в средних и мелких банках, где доля просроченной задолженности по состоянию на 1.12.2013 г. составила 2,8%. Наихудшее в крупных госбанках без учета Сбербанка – 6,8%, где высокий уровень просрочки вызван чрезвычайно плохим качеством кредитного портфеля Банка Москвы – 23,5%.

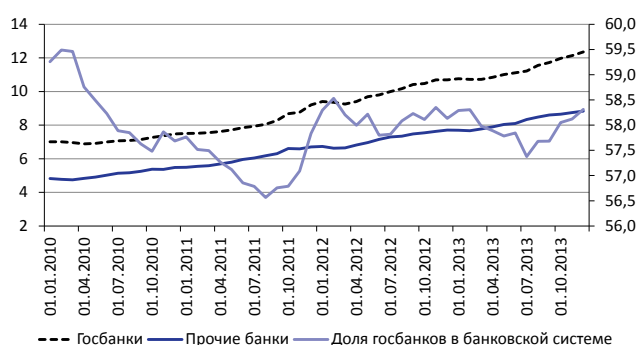


Рис. 6. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)