

## РОССИЙСКИЕ БАНКИ В ДЕКАБРЕ 2013 Г.

М.Хромов

В декабре 2013 г. на основных сегментах рынка банковских услуг продолжилось перераспределение клиентов в пользу крупнейших банков, в первую очередь государственных, на фоне замедления роста основных балансовых показателей. Одновременно обновился максимум задолженности банков перед денежными властями, превысив 4,5 трлн руб. Впервые после кризиса 2009 г. банки заработали меньше, чем в предшествующем году.

В декабре продолжился интенсивный процесс отзыва банковских лицензий. Наиболее крупным банком, лишившимся права продолжать свои операции, стал Инвестбанк, входивший в 100 крупнейших банков по размеру активов. Всего за месяц было отозвано пять лицензий на осуществление банковских операций, а в целом за год – более 30. По состоянию на 1 января 2014 г. правом на осуществление банковских операций обладали 925 кредитных организаций, что на 31 ед. меньше, чем годом ранее.

Активы банковского сектора в декабре 2013 г. выросли<sup>1</sup> на 2,4%. Годовой темп прироста по итогам декабря сократился до 14,2% с 20,4% годом ранее и 16,0% по итогам ноября.

Наиболее заметное замедление роста активов наблюдалось в мелких и средних банках. Активы банков, не входящих в 30 крупнейших по размеру активов, в декабре сократились на 0,1%, после ноябрьского сокращения на 1,5%. Годовой темп прироста активов в этой группе банков замедлился до 8,3%, хотя в течение всего года вплоть до октября включительно активы мелких и средних банков росли на 1–2 п.п. быстрее активов банковского сектора в целом.

Наибольшие темпы прироста активов в декабре были у крупнейших государственных банков<sup>2</sup> – 3,6%, в том числе активы Сбербанка выросли за месяц на 5,4%. Это привело к росту доли активов государственных банков до 55,9%, что является максимальным значением этого показателя.

Собственные средства банковского сектора выросли за декабрь 2013 г. на 1,7%. Здесь также наблюдалось более быстрый рост в крупных банках, и в частности в государственных. Однако разрыв в

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

2 В эту группу мы включаем Сбербанк, 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.

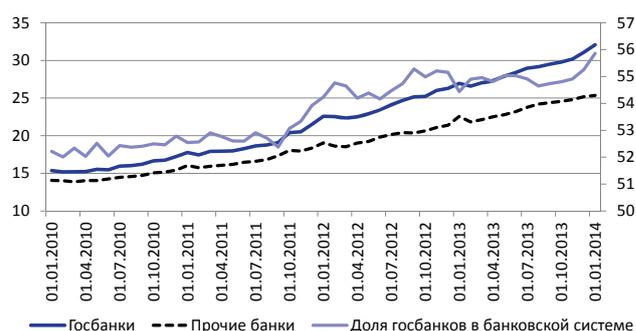


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%), правая шкала)

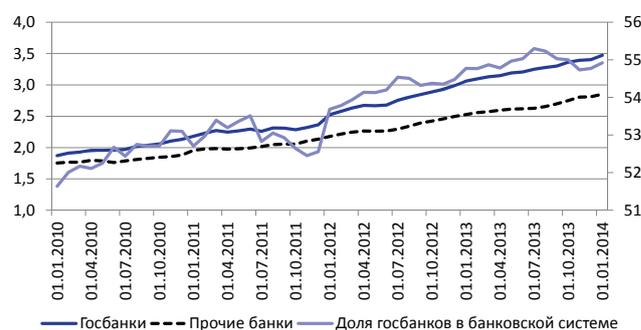


Рис. 2. Динамика собственных средств<sup>3</sup> государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (%), правая шкала)

темпах роста собственных средств был значительно скромнее, чем в темпах роста активов. Так, собственные средства мелких и средних банков выросли на 1,5% за месяц, 30 крупнейших банков – на 1,8%, а госбанков – на 2,0%.

В декабре 2013 г. банковский сектор показал максимальный объем прибыли, достигнувший 109 млрд руб. Однако в целом за год банки заработали меньше, чем за предшествующий год – 994 млрд руб. в 2013 г. против 1012 млрд руб. в 2012 г. Рентабельность банковских активов (ROA) снизилась с 2,3% в 2012 г. до 1,9% в 2013 г., а собственных средств – с 19,8% до 16,8%.

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101)

Наиболее тревожным фактом стало падение прибыли до формирования резервов в последние месяцы 2013 г. Если за январь-октябрь прибыль банковского сектора до формирования резервов составляла 126 млрд руб. в среднем за месяц, то в ноябре она упала до 81 млрд руб., а в декабре – до 59 млрд руб. То есть рекордная декабрьская прибыль была в большой степени результатом операций с резервами на возможные потери.

**Привлеченные средства**

На рынке частных вкладов в декабре произошло наиболее заметное перераспределение клиентов в пользу крупных госбанков, а сами темпы роста депозитной базы оказались весьма скромными для последнего месяца года. В декабре 2013 г. объем средств на банковских счетах и депозитах населения вырос на 4,7%. Это меньше, чем в кризисном 2008 г. (5,3%) и является минимальным декабрьским темпом роста средств населения в банках с 2000 г. В целом за 2013 г. средства населения в банках увеличились лишь на 17,1%, (в 2012 г. – на 19,4%).

Мелкие и средние банки в течение двух месяцев (ноябрь и декабрь) испытывали отток частных вкладов. После ноябрьского сокращения на 3,2%, в декабре оно составило 1,2%. За год средства населения в мелких и средних банках выросли на 8,0%, по сравнению с 2012 г. (18,2%) темп прироста замедлился более чем в два раза. В 30 крупнейших банках декабрьский темп прироста депозитов населения практически сохранился на уровне предшествующего года – 6,6%, против 6,7% в декабре 2012 г. При этом в госбанках депозиты выросли на 8,3% за месяц, в том числе в Сбербанке – на 9,2% (годом ранее 6,6 и 6,8% соответственно), а в крупных частных банках приток депозитов был близок к нулю (0,5%).

С точки зрения валютной структуры весь декабрьский приток депозитов пришелся на рублевые счета, объем которых вырос за месяц на 5,9%. Величина депозитов в иностранной валюте за месяц почти не изменилась, их долларовый объем в декабре сократился на 0,6%.

Счета корпоративных клиентов банков в декабре выросли на 9,3%, а в целом за 2013 г. – на 14,5%. На этом сегменте рынка банковских услуг также в последние месяцы госбанки имели определенное преимущество, которое, правда, не вышло за пределы колебаний последних нескольких лет. В госбанках за декабрь средства корпоративных клиентов выросли на 10,7%, в 30 крупнейших банках – на 10,2%, а в мелких и средних – на 6,7%

Рублевые банковские счета небанковских организаций выросли за месяц на 10,9%, а счета в ино-

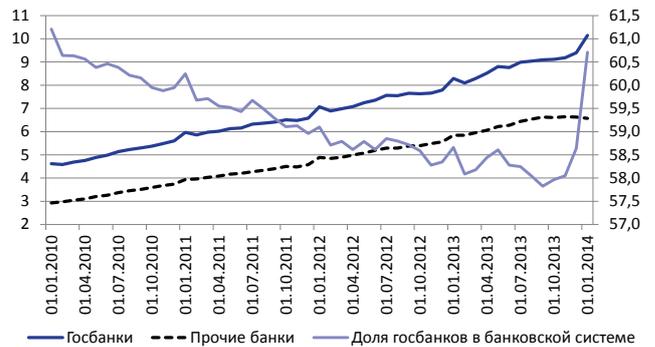


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

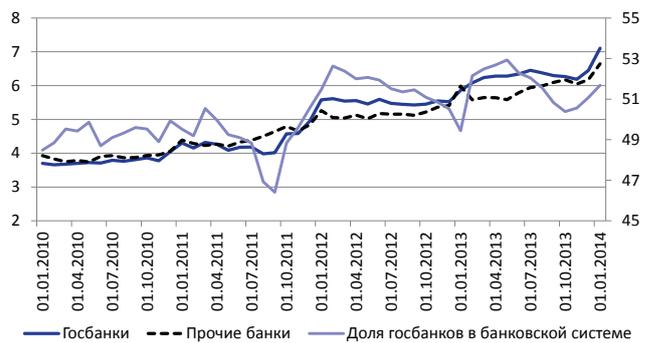


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

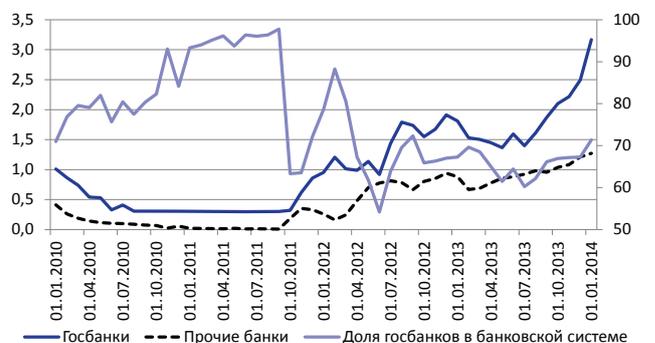


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

странной валюте – на 3,9% в долларовом эквиваленте. Доля срочных депозитов в общем объеме средств корпоративных клиентов на 1.1.2014 г. составила 54,9%, незначительно увеличившись за год (1.1.2013 – 54,4%).

Суммарная задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином РФ, в декабре увеличилась на 216 млрд руб., что нехарактерно для предыдущих несколь-

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	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,3	16,5	16,5	16,2	16,0
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,4	5,8	6,0	6,6	7,7
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	5,2	5,1	5,2	5,4	5,1
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,8	10,1	10,0	10,3	9,9
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	29,6	29,3	29,2	28,9	29,4
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,5	22,9	22,3	22,4	23,8
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	2,4	2,9	3,2	2,6	0,9
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	5,1	4,7	4,8	4,7	4,5

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

ких лет, когда обычно в результате значительного декабрьского бюджетного профицита, банки не испытывали потребности в дополнительной ликвидности. Хотя объем депозитов Минфина, размещенных в банках, и снизился за месяц на 516 млрд руб., Банк России предоставил банкам дополнительные 732 млрд руб.

В результате, суммарные обязательства банковского сектора перед Банком России и Минфином РФ обновили новый максимум – 4,5 трлн руб., что почти на 900 млрд руб. больше максимального объема рефинансирования банков в разгар кризиса 2008–2009 гг. По доле в активах банковского сектора (7,9%) объем господдержки уже вышел на уровень осени 2008 г., большую долю в активах господдержки занимала лишь относительно короткий период времени с октября 2008 по июль 2009 г. При этом в настоящее время более 2/3 средств предоставленных регуляторами банкам приходится на госбанки.

### Размещенные средства

Объем кредитной задолженности населения перед банками в декабре 2013 г. вырос на 1,9%, всего за год их объем увеличился на 27,7%, что заметно ниже темпов предшествующего года (39,1%).

В отличие от рынка розничных депозитов, на рынке кредитования населения мелкие и средние банки в декабре смогли продемонстрировать минимальный, но положительный прирост: 0,3%. При этом в 30 крупнейших банках портфель розничных кредитов увеличился за месяц на 2,5%, а в госбанках – на 3,1%, в том числе в Сбербанке – на 3,2%. Доля госбанков на рынке розничного кредитования начала расти еще в октябре и по итогам года достигла 52,4% (годом ранее 51,3%).

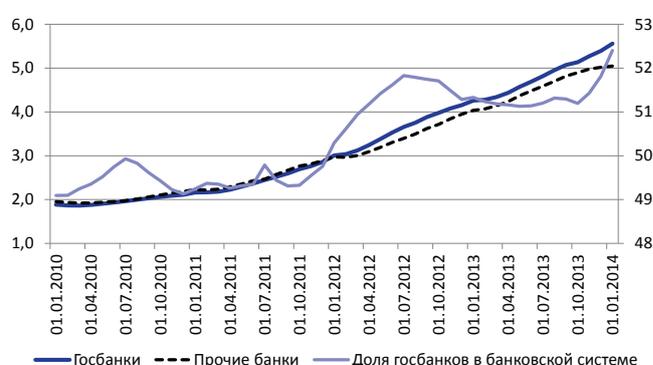


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала)

Балансовые показатели качества розничных ссуд в декабре изменились незначительно. Доля просроченной задолженности за месяц сократилась с 4,6 до 4,5%. Отметим, что в прошлом декабре доля просроченной задолженности снизилась сильнее – с 4,4 до 4,1%. А отношение резервов на возможные потери к суммарному объему задолженности осталось на неизменном уровне 7,2%.

В разрезе отдельных групп банков наилучшее качество кредитов физическим лицам остается в госбанках, у которых доля просроченной задолженности в общей задолженности физических лиц на 1.1.2014 г. составила 2,9%, в том числе 2,0% в Сбербанке. Наибольшая доля просроченной задолженности в крупных иностранных и частных российских банках (7,1 и 6,6% соответственно) объясняется показателями отдельных банков (Хум кредит финанс, Русский стандарт и др.), чей розничный бизнес нацелен на наиболее рискованный и доходный сегмент заемщиков. В этих

банках доля просроченной задолженности достигает 12–14%.

Объем задолженности корпоративных заемщиков по кредитам российских банков в декабре 2013 г. сократился на 1,3%. А в целом за 2013 г. вырос лишь на 11,6%. Декабрьское сокращение затронуло практически все группы банков, за исключением Сбербанка, где рост составил символические 0,1%. В прочих госбанках объем задолженности корпоративных клиентов сократился на 0,2%, а всего по 30 крупнейшим банкам – на 0,6%. В средних и мелких банках сокращение корпоративного кредитования было гораздо значительнее – на 4,0%. Качество кредитного портфеля на этом сегменте рынка в декабре улучшилось, несмотря на сокращение общего объема задолженности. Доля просроченной задолженности снизилась за месяц с 4,3 до 4,1%, а отношение резервов к кредитной задолженности – с 7,0 до 6,8%.

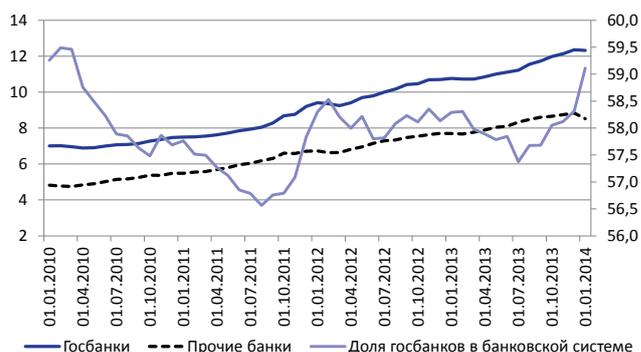


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

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	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,5	2,4	2,3	2,3	2,2	2,8
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,3	3,3	3,5	3,1	3,0	3,9
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,4	6,0	5,8	6,0	6,1	5,7
Иностранские активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	14,5	15,1	13,6	13,4	13,7	13,3
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,4	17,9	18,5	18,7	18,5	18,5
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,9	40,8	41,2	41,5	41,0	39,3
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	3,2	3,2	2,9	3,1	3,0	3,1
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,0

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.