

РОССИЙСКИЕ БАНКИ В ЯНВАРЕ 2014 Г.

М.Хромов

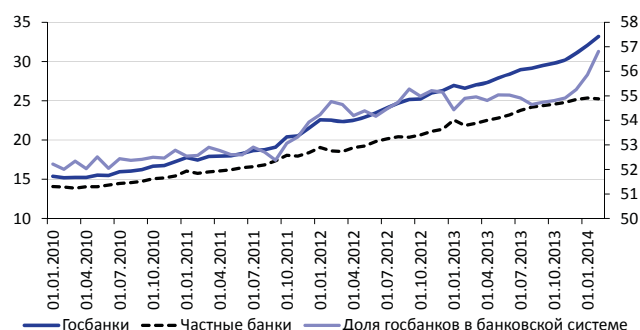
Январская девальвация рубля принесла банкам дополнительные доходы в размере 39 млрд руб., а отрицательная динамика располагаемых доходов населения вылилась в ухудшение качества розничных кредитов. Зависимость банков от средств денежных властей остается высокой.

За январь 2014 г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 8 – с 923 до 915. У 5-ти банков и 1-ой небанковской кредитной организации были отозваны лицензии, еще 2 небанковские кредитные организации прекратили существование по решению собственников. По состоянию на 1 января 2014 г. активы банков с отозванными лицензиями составили 39 млрд руб., или менее 0,1% от совокупного объема активов банковского сектора (57,4 трлн руб.).

Совокупные активы банковского сектора в январе выросли на 1 трлн руб. (1,8%). Однако весь этот рост был обусловлен переоценкой счетов в иностранной валюте – официальный курс доллара вырос в январе на 7,7%, а с поправкой на переоценку темп прироста банковских активов в январе составил 0,0%.

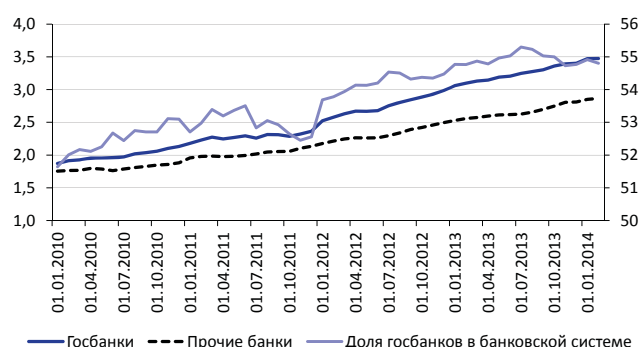
В январе продолжился рост активов крупных государственных банков опережающими темпами. С поправкой на переоценку их активы выросли за месяц на 1,4%. Активы крупных иностранных банков сократились на 3,8%, а крупных и мелких частных российских банков – на 1,6% и 1,1% соответственно. В результате, доля госбанков в общем объеме активов достигла 56,8%, обновив исторически максимальное значение.

Прибыль банковского сектора в январе 2014 г. составила 94 млрд руб., что соответствует рентабельности активов (ROA) в 2,0% годовых и рентабельности собственных средств (ROE) – 17,9% годовых, что незначительно превышает уровни рентабельности по итогам 2013 г., когда ROA составила 1,9 годовых, а ROE – 16,9% годовых. Примечательно, что за январь текущего года заметно вырос объем отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам до 122 млрд руб., что в 3,5 раза больше среднемесячного уровня 2013 г. (34 млрд руб.). Это свидетельствует о рекордном объеме прибыли до формирования резервов (216 млрд руб.), почти в 2 раза превышающем среднемесячный уровень 2013 г. (117 млрд руб.). Частично это объясняется доходами от переоценки



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

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



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

Рис. 2. Динамика собственных средств¹ государственных и прочих банков (трлн руб., левая шкала) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

счетов в иностранной валюте, которые составили за месяц 39 млрд руб.

Привлеченные средства

Средства на банковских счетах и депозитах физических лиц в январе 2014 г. уменьшились на 3,1% (с поправкой на переоценку). Это минимальный темп прироста средств населения в банках с осени 2008 г. Даже в январе 2009 г. сокращение депозитной базы банков было менее значительным (2,4%).

1 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

Годовой темп прироста средств населения в банках упал до 14,7%, что является минимальным значением с осени 2009 г.

Сокращение депозитов населения сопровождалось их перераспределением от рублевых к валютным. Если рублевые депозиты уменьшились на 4,2%, то объем депозитов в иностранной валюте, выраженный в долларах США, вырос на 2,2%. Доля депозитов в иностранной валюте увеличилась за месяц на 2,1 п.п. до 19,7%. Для сравнения, в январе 2009 г. доля депозитов в иностранной валюте выросла на 7,2 п.п. до 33,5%. Следовательно о массовом «бегстве от рубля» говорить пока преждевременно.

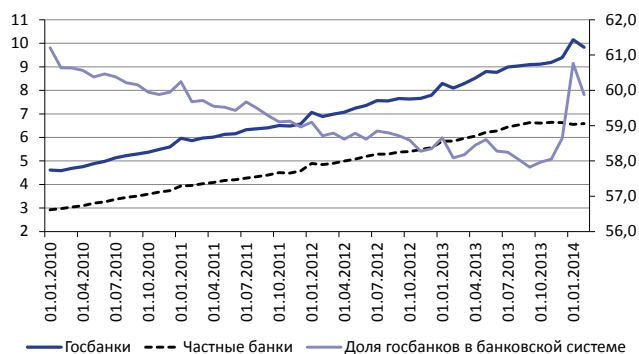
Январское сокращение депозитов затронуло все группы банков. Однако, наиболее значительным оно было, как ни странно, в крупнейших госбанках, прежде всего, в Сбербанке, где депозиты уменьшились на 5,1%. В результате, доля госбанков на рынке снизилась до 59,9%, но все равно остается заметно выше последних месяцев прошлого года.

Объем средств корпоративных клиентов в банках за январь не изменился, темп прироста с поправкой на переоценку счетов в иностранной валюте был нулевым. Годовой темп прироста при этом составил 15,4%.

Стабильность общего объема средств предприятий сопровождалась значительным перетоком рублевых счетов в валютные. Объем рублевых средств сократился на 3,5%, а долларовой эквивалент счетов в иностранных валютах вырос на 14,4%. Доля валютных счетов корпоративных клиентов выросла на 4,3 п.п. до 25,3%.

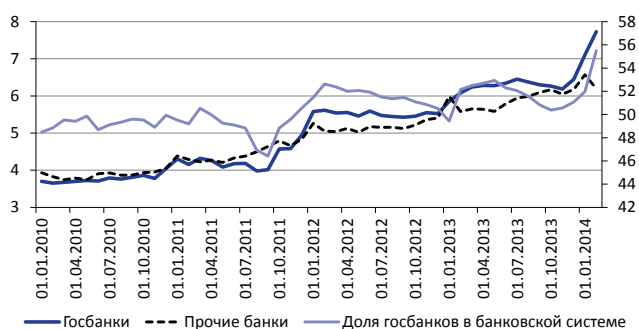
Другим структурным изменением в размещении средств корпоративных клиентов за январь стал переток клиентов в госбанки. Средства в госбанках увеличились на 6,2%, тогда как в остальных группах банков было зафиксировано значительное сокращение этого вида пассива: в иностранных банках – на 9,2%, в крупных частных – на 8,1% и в мелких и средних банках – на 4,3%

Задолженность банков перед денежными властями – Банком России и Минфином России – в январе 2014 г. изменилась незначительно. Ее суммарный объем вырос на 28 млрд руб., составив 4,6 трлн руб., или 7,9% активов банковского сектора. При этом средства, предоставленные ЦБ РФ по операциям РЕПО, были частично замещены кредитами Банка России и депозитами Минфина России. Так, объем задолженности банков по операциям РЕПО с ЦБ РФ сократился на 237 млрд руб., задолженность по кредитам Банка России выросла на 85 млрд руб., а депозиты Минфина – на 185 млрд руб.



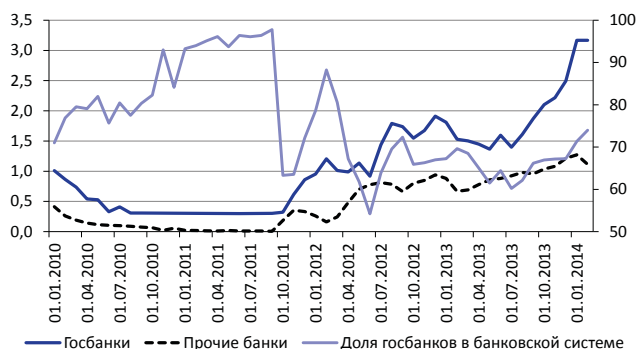
Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

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



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

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



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

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

Таблица 1

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	01.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423	58445
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	16,1
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	7,4
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	5,2
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	10,3
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	28,7
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	24,1
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	1,4
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	4,5

Источник: ЦБ РФ, расчеты ИЭП.

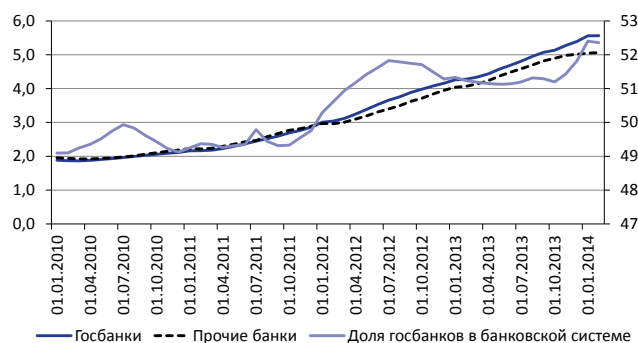
Размещенные средства

Кредитная задолженность россиян перед банками за январь 2014 г. выросла на 14 млрд руб. (0,1%), что полностью объясняется переоценкой небольшого объема кредитов в иностранной валюте. С поправкой на переоценку объем кредитов физическим лицам не изменился. Замедление годового темпа прироста розничных банковских кредитов продолжилось, по итогам января он сократился еще на 0,9 п.п. и составил 26,8%.

Качество розничного кредитного портфеля банков в январе ухудшилось. Объем просроченной задолженности вырос на 5,9%, величина сформированных резервов на возможные потери – на 6,4%. Это привело к увеличению доли просроченной задолженности с 4,5 до 4,7%, а отношения резервов к кредитному портфелю – с 7,2 до 7,6%. Январское ухудшение платежеспособности заемщиков может быть вызвано сокращением располагаемых доходов населения (на 1,5% по сравнению с январем 2013 г.).

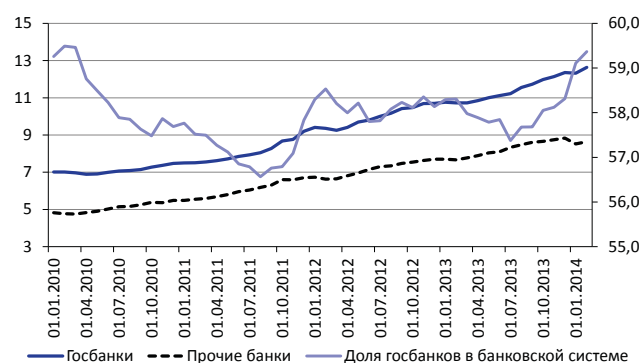
Задолженность корпоративных заемщиков перед банками в январе 2014 г. выросла на 0,6% (с поправкой на переоценку). Годовой темп роста по итогам января составил 12,5%. Второй месяц подряд годовые темпы роста остаются ниже 13% – минимальный уровень для темпов роста корпоративного сегмента банковского кредитного портфеля с февраля 2011 г.

Качество кредитов в корпоративном сегменте также ухудшилось за январь, но не так сильно, как в розничном кредитовании. Просроченные кредиты выросли на 3,7% за месяц, что привело к увеличению их доли в общем объеме кредитов с 4,0 до 4,1%. Объем резервов на возможные потери в



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

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



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты ИЭП им. Е.Т. Гайдара.

Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб., левая шкала) 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	01.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	44266	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423	58445
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	2,3
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	3,0
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	6,1
Иностранные 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	14,7
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	18,4
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	40,0
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	3,3
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	2,0

Источник: ЦБ РФ, расчеты ИЭП.

январе вырос на 4,2%, а их отношение к объему задолженности – с 6,9 до 7,1%.

Ликвидные активы банков сократились с 6,1 до 4,6% общего объема банковских активов. Такая динамика является характерной для первого месяца года после декабрьского накопления избыточной ликвидности. При этом для всех групп банков, кроме мелких и средних, величина ликвидных активов

не покрывает задолженности перед денежными властями. Это означает, что практически все крупные банки не могут продолжать свою деятельность без господдержки. Наименьший уровень «собственной» ликвидности наблюдается в госбанках, где ее отрицательное значение превышает 6% совокупных активов.