

РОССИЙСКИЕ БАНКИ В ЯНВАРЕ-ФЕВРАЛЕ 2014 Г.

М.Хромов

В первые месяцы 2014 г. основным направлением активных операций банков стало наращивание иностранных активов как следствие долларизации внутренних пассивов. При этом норма сбережения домашних хозяйств на банковских вкладах заметно снизилась по сравнению с прошлым годом. Качество розничного кредитного портфеля в начале 2014 г. заметно ухудшилось.

В феврале 2014 г. Банк России продолжил кампанию по расчистке банковского сектора. За месяц лицензии были отозваны у 5 кредитных организаций, из которых четыре являлись банками, имевшими право на привлечение средств у населения. Суммарные активы этих организаций составляли на 1 февраля 21 млрд руб. или 0,036% совокупных активов банковского сектора. Объем привлеченных средства населения этими кредитными организациями на ту же дату – 5 млрд руб. (0,03% общего объема средств населения в банковском секторе). АСВ оценило свою ответственность перед вкладчиками этих банков в размере 4 млрд руб. В отношении еще одного банка – «Мой банк. Ипотека» в феврале была введена процедура санации¹.

Совокупные активы банковского сектора за февраль 2014 г. увеличились на 0,5%². За 12 месяцев с марта 2013 г. по февраль 2014 г. активы банков выросли на 15,7%. Основными источниками ресурсов для банков в феврале стали средства предприятий, при том, что кредитная задолженность корпоративных клиентов практически не выросла. Основным направлением размещения активов стало увеличение средств, предоставленных нерезидентам.

Прибыль банковского сектора за февраль составила 76 млрд руб. Это более скромный результат, чем в январе (94 млрд руб.) и даже ниже среднемесячного уровня 2013 г. (83 млрд руб.). Низкий уровень прибыли обусловлен ухудшением качества банковских активов и ростом отчислений в резервы на возможные потери. За месяц сформированные резервы выросли на 83 млрд руб., а за два месяца с начала года – на 205 млрд руб., что равняется половине всего прироста резервов за 2013 г. (411 млрд руб.).

В результате рентабельность банковского сектора в феврале оказалась заметно ниже, чем в предшествующие месяцы. ROA (рентабельность акти-

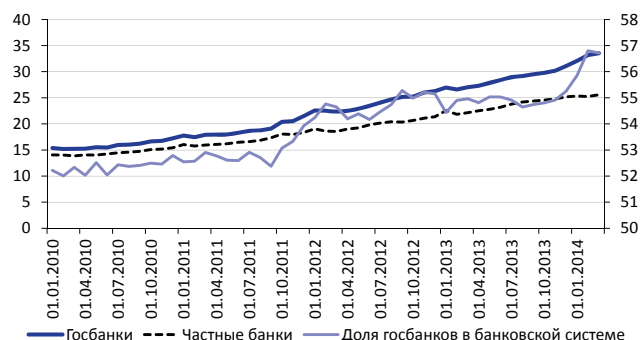
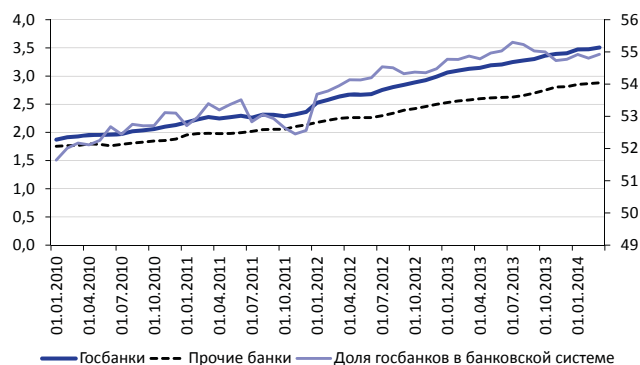


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%), правая шкала)



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

Рис. 2. Динамика собственных средств³ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (%), правая шкала)

вов) составила всего 1,5%, а ROE (рентабельность собственных средств) – 14,2%.

Привлеченные средства

Объем средств населения, размещенный на банковских счетах и депозитах, увеличился за месяц на 0,7%. 12-месячный темп прироста средств населения в банках снизился до 13,4% (2013 г. – 17,0%), что является минимальным уровнем с осени 2009 г. За февраль 2014 г. население направило на банковские счета и депозиты 3,3% своих денежных доходов, в то время как в феврале 2013 г. – 8,1%. Если

1 Лицензия у этого банка была отозвана в марте

2 Здесь и далее темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку в иностранной валюте, если не указано иное.

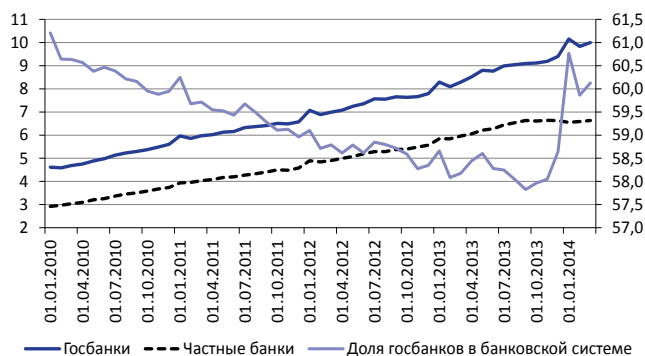


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

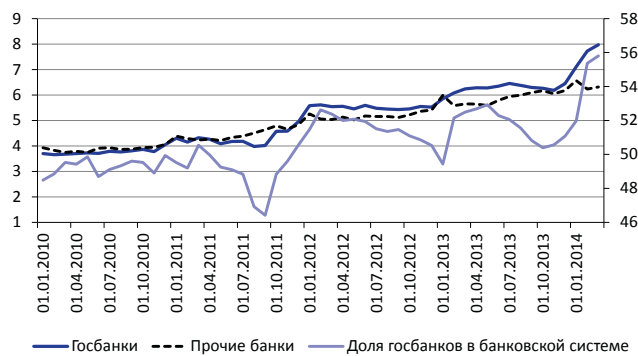


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

бы норма сбережений на банковских вкладах сохранилась на уровне прошлого года, то банки могли бы получить дополнительно 170 млрд руб.

В феврале продолжился быстрый рост депозитов в иностранной валюте. При этом если объем рублевых счетов населения вырос за месяц на 0,5%, то долларовый эквивалент валютных депозитов – на 1,4%. Объем счетов и депозитов населения в иностранных валютах достиг 94,5 млрд долл., а их доля в общем объеме средств населения на депозитах превысила 20,3%, вернувшись на уровень ноября 2010 г.

В феврале население при размещении средств в банковской системе отдавало предпочтение госбанкам. Объем счетов и депозитов физических лиц в Сбербанке вырос на 1,2%, в других госбанках – на 1,3%. В то же время в крупных частных банках средства населения сократились на 0,5%, а в мелких и средних банках выросли всего на 0,1%.

Объем средств корпоративных клиентов на банковских счетах и депозитах за месяц вырос на 1,6%,

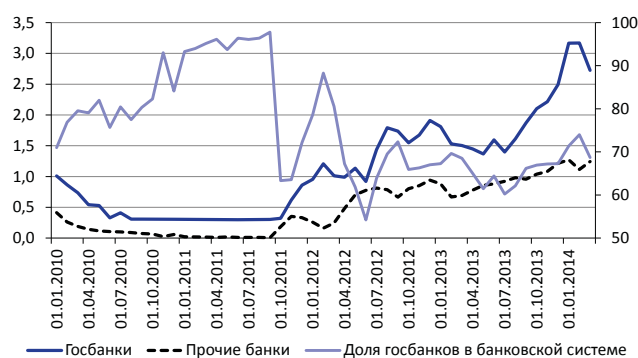


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России. (% , правая шкала)

а годовые темпы прироста по итогам февраля составили 15,8%.

В отличие от января, когда корпоративные клиенты резко увеличили долларизацию своих счетов (на 14,4% или на 12,6 млрд долл.), сократив объем рублевых счетов (на 3,5% или на 383 млрд руб.),

Таблица 1

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	12.12	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13	01.14	02.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423	58445	59137
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,7	16,3	16,5	16,5	16,2	16,0	16,1	16,0
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,5	4,4	5,8	6,0	6,6	7,7	7,4	6,7
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,4	5,2	5,1	5,2	5,4	5,1	5,2	5,0
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,4	10,8	10,1	10,0	10,3	9,9	10,3	10,7
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,6	29,3	29,2	28,9	29,4	28,7	28,5
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,9	23,5	22,9	22,3	22,4	23,8	24,1	24,2
Счета и депозиты органов госуправления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,6	1,4	2,4	2,9	3,2	2,6	0,9	1,4	1,6
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,9	5,2	5,1	4,7	4,8	4,7	4,5	4,5	4,2

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

в феврале прирост средств был более сбалансирован с точки зрения валютной структуры. Рублевые счета выросли на 1,9%, а валютные – на 1,0% в долларовом эквиваленте. Доля валютных счетов корпоративных клиентов, тем не менее, незначительно увеличилась за счет снижения курса рубля и достигла 25,7% – максимальный уровень за последние 4 года.

Если в январе корпоративные клиенты резко перераспределяли свои средства в банках с рублевых депозитов на текущие счета в иностранных валютах, то в феврале динамика была более равномерной: росли практически все элементы средств корпоративных клиентов (рублевые текущие счета и депозиты, а также валютные депозиты) за исключением валютных текущих счетов.

За февраль банки заметно снизили суммарный объем задолженности перед денежными властями. Если депозиты Минфина России за месяц увеличились на 35 млрд руб., то задолженность перед Банком России наоборот уменьшилась на 315 млрд руб. Задолженность банков перед Банком России сокращалась за счет средств, предоставленных по операциям РЕПО, носящих краткосрочный характер. Большая часть операций РЕПО имеет срок 7 дней. В то же время задолженность по «длинным» кредитам Банка России выросла за месяц на 78 млрд руб. Соответственно, задолженность по прочим привлеченным средствам сократилась на 393 млрд руб.

Размещенные средства

Кредитная задолженность населения перед банками в феврале увеличилась на 1,1%. Тенденция замедления годовых темпов прироста розничного кредитного портфеля банков сохраняется, за 12 месяцев с марта 2013 по февраль 2014 г. объем задолженности увеличился на 26,1% (по итогам 2013 г. – на 27,7%).

Качество розничного кредитного портфеля второй месяц подряд ухудшается заметно быстрее, чем в 2013 г. Объем просроченной задолженности и величина сформированных резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам выросли за два месяца более чем на 11%. В результате доля просроченной задолженности в совокупной задолженности выросла с 4,5% до 4,9%, а отношение резервов к совокупному кредитному портфелю с 7,2% до 7,9%. В 2013 г. для аналогичного прироста доли просроченной задолженности (0,4 п.п.) потребовался целый год (с 1.01.2013 по 1.01.2014), а для аналогичного прироста соотношения резервов и кредитов – 9 месяцев (с 1.04.2013 по 1.01.2014).

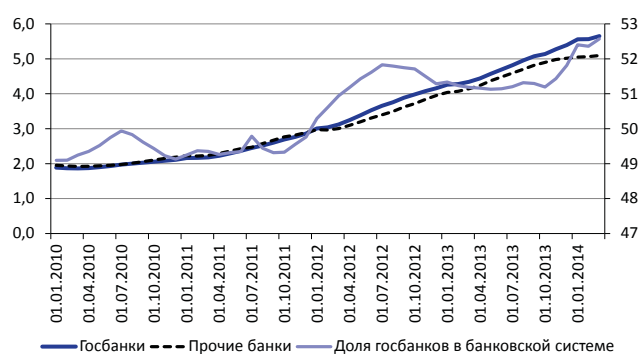


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала

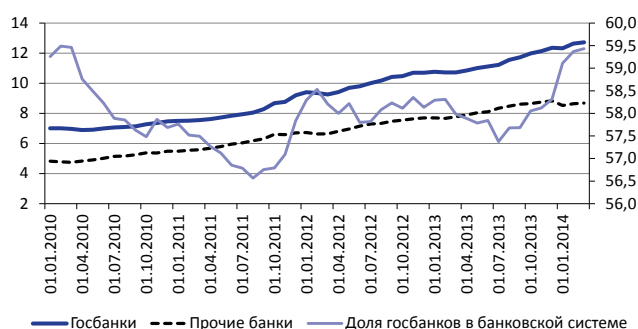


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (%), правая шкала

Возрастает доля предоставленных физическим лицам ссуд, непогашенных в установленный договором срок. Если в январе-феврале 2013 г. в срок не было погашено 10,4% кредитов, то в январе-феврале 2014 г. уже 12,5%. А по потребительским ссудам (кроме жилищных и автокредитов) данный показатель составил 14,5% против 11,4% годом ранее.

Темп прироста корпоративного кредитного портфеля банков в феврале был близок к нулю и равнялся 0,1%. Годовой темп прироста не превысил 12,3%.

Показатели качества корпоративных кредитов в феврале 2014 г. снизились незначительно. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов выросла с 4,1 до 4,2%, а отношение резервов на возможные потери к кредитной задолженности – с 6,8 до 6,9%. При этом оба показателя на 1.03.2014 г. были ниже, чем на протяжении всего 2013 г.

Основным направлением прироста банковских активов в первые два месяца 2014 г. стало размещение средств за рубежом. За два месяца иностранные активы банков выросли на 21,4 млрд долл. Для сравнения суммарная задолженность физических и юридических лиц – резидентов за те же два месяца увеличи-

лась на эквивалент лишь 12,6 млрд долл. То есть отток капитала из банковского сектора почти в два раза превзошел кредитование внутренней экономики.

Во многом это была реакция банков на долларизацию внутренних пассивов. Счета клиентов-резидентов в иностранной валюте с начала года выросли на 17,0 млрд долл. В то же время резиденты в условиях ослабления рубля не предъявляют спрос на кредиты в иностранной валюте. Их валютная задолженность перед банками за январь-февраль 2014 г. сократилась на 2,6 млрд долл. Поэтому единственным способом для банков поддерживать сбалансированную валютную позицию, не беря на себя дополнительные валютные риски, стало наращивание размещения средств в иностранные активы.

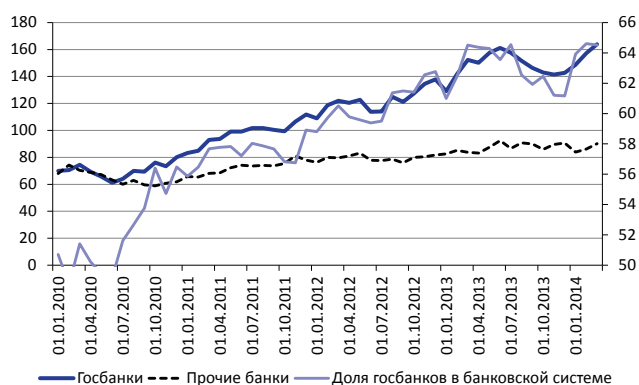


Рис. 8. Динамика иностранных активов государственных и прочих банков (млрд долл.) и доля госбанков в общем объеме иностранных активов (%), правая шкала

Таблица 2

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	12.12	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13	01.14	02.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	49839	52744	54348	54981	56259	57423	58445	59137
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	3,1	2,5	2,4	2,3	2,3	2,2	2,8	2,3	2,2
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	4,4	3,3	3,3	3,5	3,1	3,0	3,9	3,0	2,7
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,4	6,0	5,8	6,0	6,1	5,7	6,1	5,8
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	14,5	15,1	13,6	13,4	13,7	13,3	14,7	15,5
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,4	17,9	18,5	18,7	18,5	18,5	18,4	18,2
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	41,9	40,8	41,2	41,5	41,0	39,3	40,0	39,8
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	3,2	2,9	3,1	3,0	3,1	3,3	3,7
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,0	2,0	1,9

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.