

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В МАЕ 2014 Г.

М.Хромов

В мае сохранились тенденции замедления роста и ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Также в этом сегменте рынка банковских услуг продолжилось усиление позиций госбанков. Рентабельность банковского бизнеса продолжает уменьшаться. При этом степень зависимости банковского сектора от средств регуляторов – стабилизировалась, а годовые темпы роста вкладов населения прекратили свое снижение.

В мае 2014 г. продолжился процесс отзыва банковских лицензий. Права продолжать осуществление банковских операций лишились 6 организаций, 3 из которых могли привлекать средства населения. Активы этих банков по состоянию на начало мая составляли более 60 млрд руб., а объем средств населения – более 40 млрд руб. За пять месяцев с начала года, таким образом, регулятор вывел с рынка 36 организаций, в том числе 26 банков, привлекавших средства населения.

Совокупные активы банковского сектора увеличились за месяц на 2,3%. Годовой темп прироста активов по итогам мая составил 16,4%. Доля госбанков в общем объеме активов снизилась с 57,0 до 56,6% вследствие более медленного роста активов Сбербанка. Их объем за месяц вырос лишь на 1,3%.

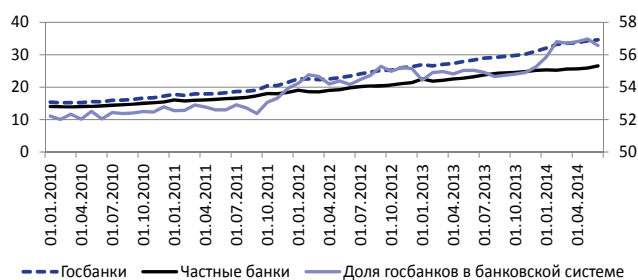


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

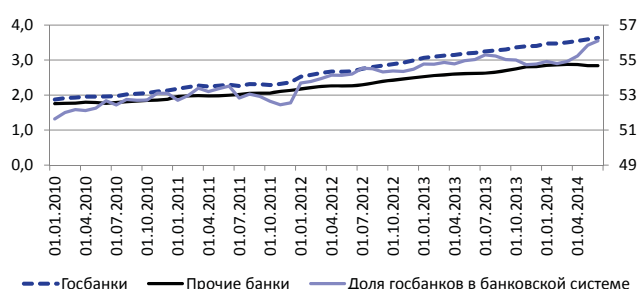


Рис. 2. Динамика собственных средств¹ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

Прибыль банковского сектора за май 2014 г. уменьшилась до 46 млрд руб., что в абсолютном выражении стало минимальным значением с сентября 2012 г. Основным фактором снижения банковской прибыли стало увеличение резервов на возможные потери на 95 млрд руб. за месяц. До формирования резервов банки заработали даже чуть больше, чем в апреле (141 млрд руб. против 137 млрд руб. месяцем ранее) В результате рентабельность собственных средств банковского сектора продолжила снижаться. В мае она составила лишь 8,5% годовых. За период с начала текущего года рентабельность собственных средств банковского сектора составила 12,7% годовых, а за 12 месяцев с июня 2013 г. – 15,2% годовых.

Привлеченные средства

В мае объем средств на банковских счетах и депозитах практически не изменился, прирост составил лишь 0,1%. Однако это, скорее всего, связано не с вернувшимся недоверием вкладчиков к банкам, а сезонными факторами. В мае 2013 г. средства населения в банках сократились на 0,3%. Годовые же темпы прироста средств на банковских счетах и депозитах по итогам мая несколько увеличились – до 8,0%, хотя и остаются на крайне низком уровне.

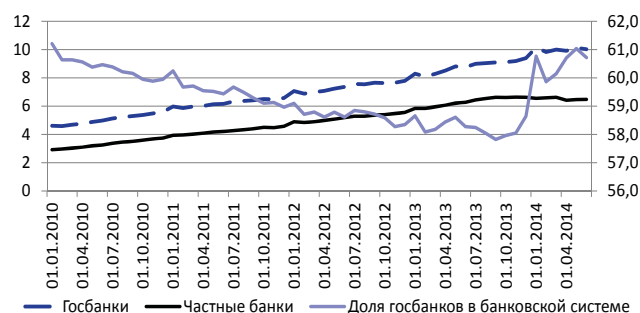


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

Таблица 1

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	12.12	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14	05.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	54348	57423	58445	59137	59377	60208	61196
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,3	16,5	16,0	16,1	16,0	16,0	15,9	15,9
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,4	5,8	7,7	7,4	6,7	7,9	8,4	8,2
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,2	5,1	5,1	5,2	5,0	4,7	4,8	5,6
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,8	10,1	9,9	10,3	10,7	10,6	10,3	9,8
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,3	29,4	28,7	28,5	27,8	27,9	27,3
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,5	22,9	23,8	24,1	24,2	23,9	23,3	23,4
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,6	2,4	2,9	0,9	1,4	1,6	1,8	2,2	2,5
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,9	5,1	4,7	4,5	4,5	4,2	4,2	4,1	4,0

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Доля средств населения в иностранной валюте за месяц снизилась с 20,0% до 19,5%, что связано с укреплением рубля. Валютные счета в пересчете в доллары сократились за месяц на 0,2%, тогда как национальная валюта укрепилась почти на 3%. Объем рублевых счетов также изменился незначительно, увеличившись на 0,1%.

Доля госбанков на рынке вкладов за месяц снизилась, прервав тем самым восходящий тренд последних месяцев. Сезонное замедление роста сбережений населения коснулось в первую очередь государственных банков. В Сбербанке объем депозитов сократился на 0,5%, в прочих госбанках – на 0,4% за месяц.

Корпоративные клиенты увеличили за май 2014 г. остатки на своих банковских счетах и депозитах на 2,9%. Прирост этого вида банковских пассивов за 12 месяцев по итогам мая составил 15,8%.

Доля средств корпоративных клиентов в иностранной валюте за май увеличилась с 26,7 до 27,0%. Рублевые счета и депозиты при этом выросли на 1,8%, а долларовый эквивалент счетов в иностранной валюте – на 6,2%. Общий объем средств предприятий и организаций в иностранной валюте достиг нового максимума в 111 млрд долл.

В мае значительно замедлился рост задолженности банков перед денежными властями. Обязательства банков перед Банком России уменьшились на 33 млрд руб., а депозиты Минфина России в банках выросли на 110 млрд руб. Суммарный объем средств денежных властей в банках, таким образом, увеличился на 77 млрд руб. до 5 638 млрд руб. Доля этих ресурсов в общем объеме пассивов не изменилась, оставшись на уровне 9,2%.

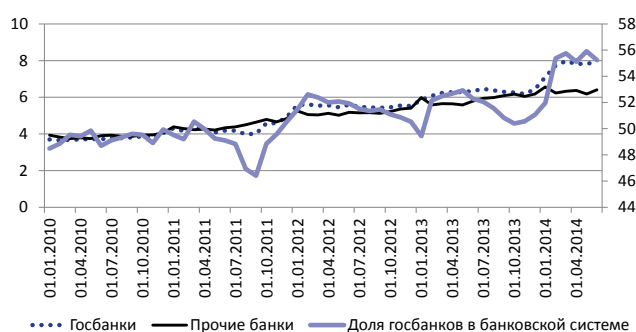


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

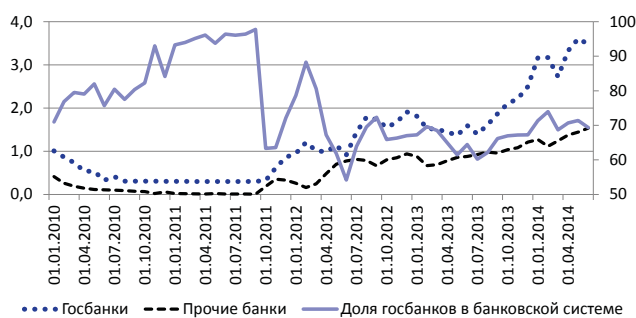


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

Размещенные средства

Задолженность населения по банковским кредитам за май 2014 г. выросла на 1,1%. Годовой темп прироста составил 21,7% – минимальный уровень с апреля 2011 г.

Замедление роста розничного кредитования сопровождается снижением качества кредитного

1 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

портфеля. Так, в мае 2014 г. доля просроченных кредитов выросла с 5,1% до 5,3%. Общая величина просроченной задолженности населения составила 598 млрд руб. Объем сформированных резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам увеличился до 915 млрд руб., что составляет 8,2% от величины кредитного портфеля по сравнению с 7,9% месяцем ранее. С начала года доля просроченной задолженности выросла почти на 1 п.п. (с 4,5% на 1.01.2014), а отношение резервов к кредитам – более чем на 1 п.п. (с 7,1% на 1.01.2014).

Объем кредитной задолженности корпоративных клиентов в мае 2014 г. увеличился на 1,2%, а за 12 месяцев с июня 2013 г. – на 13,5%. Годовой темп прироста стал максимальным в текущем году, что свидетельствует об ускорении роста кредитной задолженности по сравнению с соответствующим периодом 2014 г.

Основные показатели качества кредитов корпоративным заемщикам незначительно ухудшились. Доля просроченной задолженности выросла с 4,3 до 4,4%, а отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитов – с 6,6 до 6,7%, вернувшись на уровень начала года.

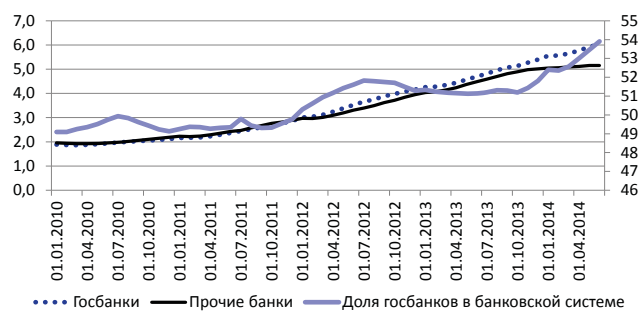


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

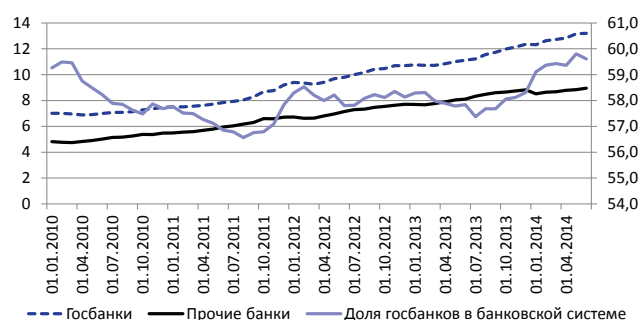


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

Таблица 2

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	12.12	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14	05.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	54348	57423	58445	59137	59377	60208	61196
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	3,1	2,4	2,3	2,8	2,3	2,2	2,8	2,7	2,4
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	4,4	3,3	3,5	3,9	3,0	2,7	3,5	3,4	2,9
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,0	5,8	5,7	6,1	5,8	5,3	5,7	6,5
Иностраные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	15,1	13,6	13,3	14,7	15,5	14,4	15,1	14,6
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,9	18,5	18,5	18,4	18,2	18,4	18,4	18,3
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	40,8	41,2	39,3	40,0	39,8	39,6	39,0	38,8
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	2,9	3,1	3,3	3,7	3,0	2,7	3,2
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,2	2,2	2,1	2,0	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.