

## РОССИЙСКИЕ БАНКИ В АВГУСТЕ 2014 Г.

М.Хромов

*В августе банковские активы сократились вследствие сжатия практически всех основных типов банковских пассивов. Небольшую положительную динамику показали лишь средства населения, но и они сохранили тенденцию к замедлению темпов роста. Это сказалось и на замедлении роста кредитного портфеля. Качество кредитов корпоративным заемщикам остается стабильным, а качество розничных кредитов продолжает ухудшаться.*

Процесс отзывать банковских лицензий в августе продолжился, права на осуществление банковской деятельности лишилось 9 кредитных организаций. Правда, с населением работало только 4 из них. Средний размер банка<sup>1</sup>, у которых в августе была отозвана лицензия оказался не большим, всего 1,8 млрд руб. против 8,3 млрд руб. в среднем за прошедший год, а средний размер депозитов – 1,1 млрд руб. (5,6 – за прошедший год).

Совокупные банковские активы в августе сократились на 0,5%<sup>2</sup>, а 12-месячный темп роста активов сократился до 13,1%.

Регулятивный капитал банковского сектора вырос в августе на 0,9%. При этом активы, взвешенные с учетом риска, учитываемые при расчете достаточности капитала, увеличились за месяц на 1,7%. Это привело к дальнейшему снижению норматива достаточности капитала банковского сектора до 12,6% на 1 сентября 2014 г. с 12,7 по состоянию на 1 августа и 13,5% по состоянию на 1 января 2014 г.

Доналоговая прибыль банковского сектора за август 2014 г. составила 79 млрд руб., что приблизительно соответствует среднемесячной прибыли текущего года (74 млрд руб.). Вместе с тем прибыль до формирования резервов в августе увеличилась до 173 млрд руб., что является максимумом с февраля текущего года. В резервы на возможные потери банки направили за месяц 94 млрд руб. (74 млрд в среднем за месяц в 2014 г.), что говорит о продолжении ухудшения качества банковских активов.

### Привлеченные средства

Банковские вклады населения в августе выросли всего на 0,2%, что привело к снижению годового темпа прироста до 6,0%. Таким образом, темп ро-

1 На последнюю отчетную дату, предшествующую отзыву лицензии.

2 Здесь и далее темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку в иностранной валюте, но без поправки на банки с отозванными лицензиями, если не указано иное.

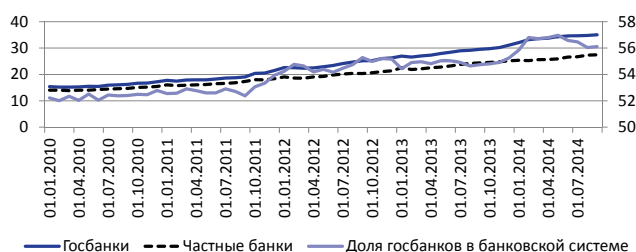


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

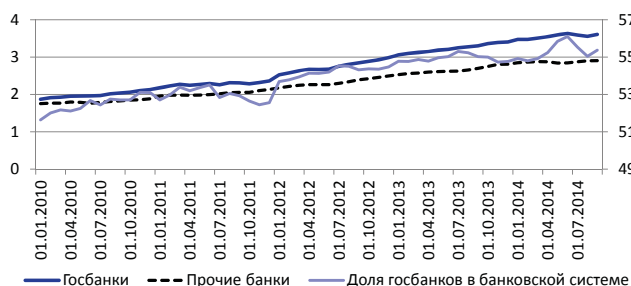


Рис. 2. Динамика собственных средств<sup>3</sup> государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

ста средств населения в банках упал ниже кризисного минимума (за период сентябрь 2008 г. – август 2009 г. темп роста средств населения составил 6,1%).

Рублевые вклады населения в августе выросли на 1,0%, при этом долларовый эквивалент вкладов в иностранных валютах сократился на 3,3%. Несмотря на заметное ослабление рубля в августе<sup>4</sup> валютные вклады не пользовались спросом у клиентов и их объем вернулся на уровень начала года (91,1 млрд долл.). Это может быть связано с избыточным накоплением валюты на счетах физических лиц в начале года под влиянием первого этапа девальвации рубля. А летом эти средства

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

4 За август рубль потерял 4,2% по отношению к доллару США и 3,3% к евро.

были использованы на финансирование текущего потребления.

Процентные ставки по рублевым депозитам<sup>1</sup> на срок свыше года в августе достигли очередного максимума в 8,9% годовых, а максимальная процентная ставка по депозитам в 10 крупнейших банках в августе составила 9,2% годовых.

Средства на счетах и депозитах корпоративных клиентов банков в августе также сокращались, месячный темп прироста составил -0,8%, а годовой снизился до 10,0% против 11,0% месяцем ранее и 13,9% в начале года. В отличие от средств физических лиц у корпоративных клиентов в августе сокращались как рублевые остатки на счетах (-0,4% за месяц), так и валютные (-1,9% в долларовом выражении).

При этом отток средств наблюдался преимущественно с текущих и расчетных счетов, объем которых сократился на 1,2%, в том числе рублевых на 2,0% и валютных на 6,4% в долларовом выражении. Срочные депозиты юридических лиц в банках выросли на 0,2%. Из них валютные сократились на 0,9%, а рублевые выросли на 1,0%.

Сокращение объема текущих счетов привело к тому, что доля срочных депозитов в общем объеме средств корпоративных клиентов достигла рекордных 57,5%. В номинальном выражении объем срочных депозитов на 1 сентября 2014 г. составил 7,85 трлн руб.

Долларовая величина иностранных пассивов банковского сектора сокращается уже пятый месяц подряд. С 1 апреля 2014 г. их объем снизился со 176,9 млрд долл. до 162,9 млрд долл. на 1 сентября 2014 г., в том числе на 3,7 млрд долл. в августе. Доля иностранных пассивов в общем объеме банковских пассивов снизилась за этот период с 10,6 до 9,6%. Отметим, что в настоящее время россий-

1 Без учета Сбербанка.

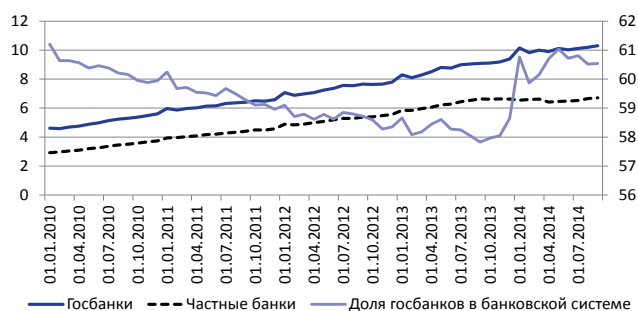


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

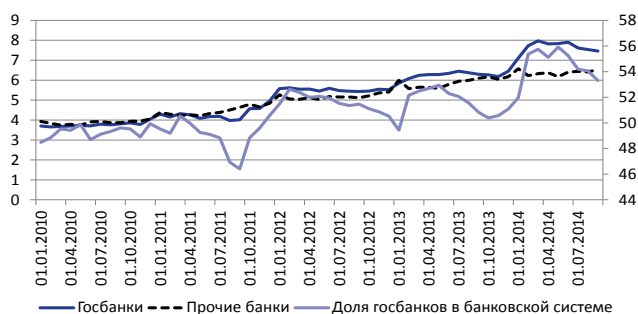


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

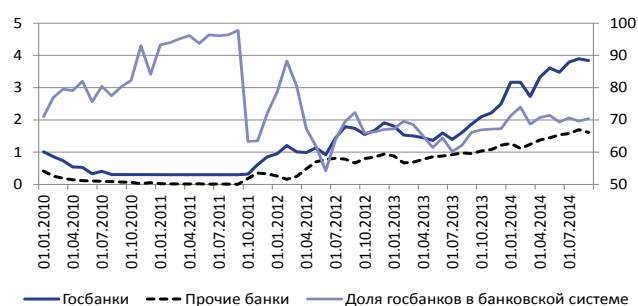


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

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	12.13	03.14	04.14	05.14	06.14	07.14	08.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	60208	61196	61385	62127	62464
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,3	16,0	16,0	15,9	15,9	15,8	15,8	15,9
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,4	7,7	7,9	8,4	8,2	8,7	9,0	8,7
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,2	5,1	4,7	4,8	5,6	5,9	5,5	5,6
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,8	9,9	10,6	10,3	9,8	9,4	9,5	9,6
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,4	27,8	27,9	27,3	27,4	27,5	27,6
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,5	23,8	23,9	23,3	23,4	22,9	22,4	22,4
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,6	2,4	0,9	1,8	2,2	2,5	2,3	2,5	2,9
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,9	5,1	4,5	4,2	4,1	4,0	3,9	3,9	3,9

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

ский банковский сектор гораздо меньше зависит от внешних займов и прочих привлеченных средств нерезидентов, чем перед кризисом 2008–2009 гг. Тогда максимальный объем иностранных пассивов достигал 181 млрд долл., а их доля в общем объеме пассивов превышала 18%.

Совокупная задолженность банков перед денежными властями в августе уменьшилась. Объем депозитов Минфина России, размещенные в банках, правда, вырос на 50 млрд руб. до 685 млрд руб. При этом задолженность перед Банком России уменьшилась на 139 млрд руб. за счет сокращения операций РЕПО. Общий объем средств денежных властей в пассивах банковского сектора по состоянию на 1 сентября 2014 г. составил 6,14 трлн руб.

### Размещенные средства

Задолженность физических лиц перед банками в августе 2014 г. выросла 1,1%. Тенденция замедления годового темпа прироста сохранилась: по итогам августа он составил 17,3% против 18,8% месяцем ранее и 27,7% по итогам 2013 г.

Качество розничного кредитного портфеля продолжает планомерно ухудшаться. Доля просроченных кредитов достигла 5,7% от общего объема кредитов (5,5% месяцем ранее, 4,5% в начале года). Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней на 1 сентября составила 7,7% (7,4% месяцем ранее, 5,8% в начале года), а отношение резервов на возможные потери к кредитной задолженности выросло до 8,6% с 8,5% на 1 августа и 7,1% на 1 января.

Корпоративный кредитный портфель вырос в августе на 0,3%, а за 12 месяцев – на 10,2%. Годовой темп роста оказался минимальным с начала 2011 г.

Качество кредитов юридическим лицам тем не менее остается относительно стабильным. Отношение резервов на возможные потери к общему

объему кредитной задолженности по состоянию на 1 сентября 2014 г. осталось таким же, как и 1 января 2014 г. (6,7%), а доля просроченной задолженности с начала года выросла лишь на 0,2% до 4,3%, притом что большую часть 2013 г. этот показатель был выше, чем на последнюю отчетную дату.

Процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям (без учета Сбербанка) на срок до 1 года в августе уменьшились на 0,1 п.п.

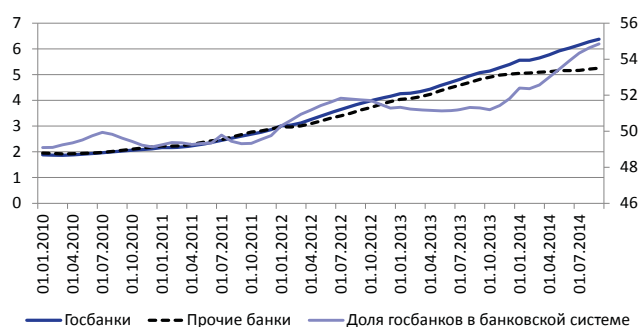


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

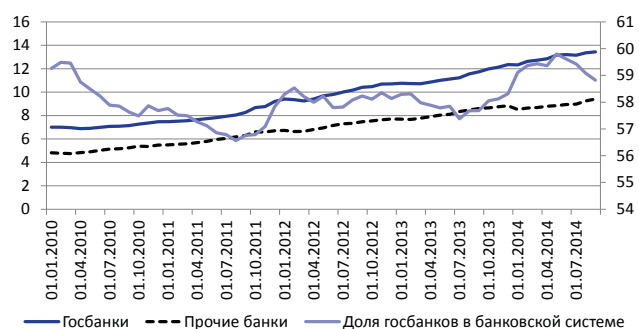


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

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	12.13	03.14	04.14	05.14	06.14	07.14	08.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	60208	61196	61385	62127	62464
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	3,1	2,4	2,8	2,8	2,7	2,4	2,4	2,3	2,3
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	4,4	3,3	3,9	3,5	3,4	2,9	3,3	3,1	2,8
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,0	5,7	5,3	5,7	6,5	6,9	6,5	7,2
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	15,1	13,3	14,4	15,1	14,6	14,1	14,2	13,5
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,9	18,5	18,4	18,4	18,3	18,5	18,5	18,7
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	40,8	39,3	39,6	39,0	38,8	38,8	39,0	39,3
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	3,1	3,0	2,7	3,2	3,4	3,4	3,6
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,2	2,2	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

до 10,9% годовых, несмотря на повышение в конце июля ключевой ставки Банка России на 0,5 п.п. до 8,0% годовых. Тем самым разрыв между кредитными ставками и ключевой ставкой регулятора сократился с начала года более чем на 1 п.п. – с 4,1

п.п. в январе до 2,9 п.п. в августе. Это означает, что несмотря на возросшую долю инструментов рефинансирования в пассивах банков уровень регулируемой процентной ставки не полностью транслируется в ставки по кредитам конечным заемщикам. ●