

РОССИЙСКИЕ БАНКИ ЗА ТРИ КВАРТАЛА 2014 Г.

М.Хромов

За прошедшие три квартала 2014 г. банковский сектор столкнулся со сжатием или замедлением роста всех своих основных источников ресурсов. Средства населения и иностранные пассивы сократились, а прирост средств корпоративных клиентов упал до минимальных уровней. В качестве компенсации выступили средства денежных властей, на которые в этот период пришелся основной вклад в рост ресурсной базы банковского сектора. Главным направлением использования ресурсов банковского сектора по-прежнему остается кредитование, при этом его темпы падают. Качество кредитов ухудшается пока только на розничном сегменте кредитного рынка.

В сентябре был почти повторен рекорд текущего года по количеству отозванных лицензий: регулятор за месяц прекратил деятельность 10 кредитных организаций, что лишь на одну меньше, чем в марте, когда лицензий на осуществление банковской деятельности лишилось 11 организаций. Однако, в сентябре с рынка выводились менее крупные организации (средний размер активов составил 3,6 млрд руб.¹), чем в марте (6,9 млрд руб.) и в целом за девять месяцев 2014 г. (5,6 млрд руб.). Из этих 10 организаций 7 имело право на осуществление операций с физическими лицами. Суммарный объем вкладов в них составлял 12 млрд руб. (1,7 млрд в среднем на банк). Возмещению через систему страхования вкладов подлежало 9 млрд руб. или $\frac{3}{4}$ от совокупного объема вкладов населения.

Многочисленные отзывы лицензий при новом руководстве Банка России привели к заметному сжатию фонда обязательного страхования. С июля 2013 г. по сентябрь 2014 г. включительно ответственность АСВ перед вкладчиками банков, прекративших работу, выросла на 278 млрд руб. Размер фонда обязательного страхования за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям по состоянию на 1 октября 2014 г. сократился до 82,5 млрд руб.

Совокупные активы банковского сектора выросли в сентябре на 1,0%², с начала года прирост составил 6,9%, а за 12 месяцев – 12,8%. Последний показатель (годовой темп прироста) упал до минимального значения с конца 2010 г.

Балансовая оценка собственных средств банковского сектора увеличилась в сентябре 2014 г.

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.

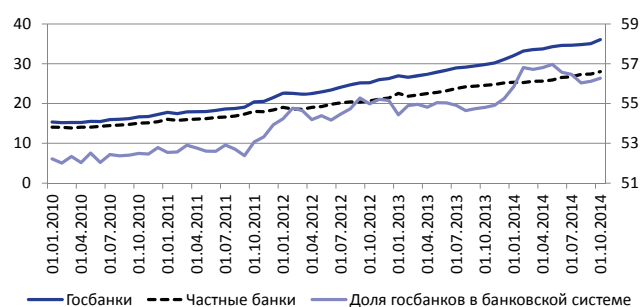


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%), правая шкала)

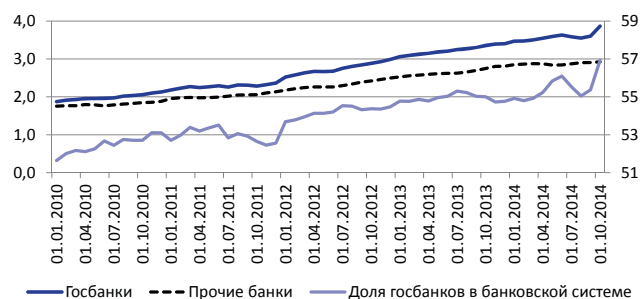


Рис. 2. Динамика собственных средств³ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (%), правая шкала)

на 4,3% (280 млрд руб.) Это связано с реформированием субординированных кредитов ВЭБа банку ВТБ за счет средств Фонда национального благосостояния на прямое увеличение госучастия в капитале ВТБ путем инвестирования средств ФНБ в привилегированные акции ВТБ в объеме 214 млрд руб. Регулятивный капитал банковского сектора от этой операции не изменился, поскольку субординированный кредит, являясь по своей сути привлеченными средствами, раньше учитывался в составе капитала второго уровня ВТБ.

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

Прибыль банковского сектора в сентябре 2014 г. составила 93 млрд руб., что соответствует рентабельности активов в 1,8% и рентабельности собственных средств в 16,8% в годовом выражении. За 9 месяцев текущего года прибыль банковского сектора достигла 927 млрд руб., что на 8,5% меньше, чем за аналогичный период 2013 г. Рентабельность банковских активов за январь-сентябрь 2014 г. составила 1,5% в годовом выражении (2,0% за 9 месяцев 2013 г.), собственных средств – 14,1% в годовом выражении (17,2% в 2013 г.)

Привлеченные средства

За прошедшие 9 месяцев 2014 г. банковский сектор полностью утратил два из трех основных источников ресурсной базы, при том, что третий источник продемонстрировал минимальный рост: средства населения и иностранные пассивы с начала года сократились, средства корпоративных клиентов выросли незначительно. Соответственно, в этот период банковский сектор опирался преимущественно на государственные средства – кредиты Банка России и депозиты Минфина России. Кроме того, дополнительным источником ресурсов служило сокращение ликвидных рублевых активов и вложений в иностранные активы.

Банковские вклады населения в сентябре сократились на 1,1% (на 189 млрд руб.), а с начала года – на 1,7% (на 289 млрд руб.). Годовой прирост средств физических лиц в банках упал по итогам сентября до 4,4%, таких низких темпов роста вкладов населения не наблюдалось после выхода из кризиса 1998 г.

Представляется интересным, что сентябрьское сокращение банковских счетов населения затронуло как рублевые, так и валютные средства. Несмотря на продолжение ослабления рубля в сентябре¹, сжатие объема средств в иностранных валютах было даже более сильным, чем рублевых средств: 4,0% против 0,4%. В результате долларовой эквивалент валютных средств населения в банках снизился до уровня лета прошлого года, составив по состоянию на 1 октября 87,4 млрд долл.

Средства на счетах корпоративных клиентов в сентябре выросли на 1,8%, в том числе рублевые – на 1,0%, а долларовой эквивалент средств в иностранной валюте – на 3,8%. Доля средств предприятий в иностранной валюте достигла по состоянию на 1 октября 2014 г. 28,2% от их общего объема.

Быстрее всего в сентябре росли валютные срочные депозиты, их увеличение составило 5,4% в долларовой выражении. Всего доля срочных депозитов

¹ За месяц рубль потерял 6,6% по отношению к доллару США и 2,8% к евро.

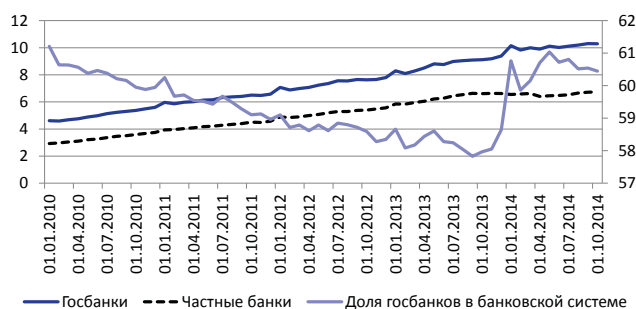


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (%), правая шкала)

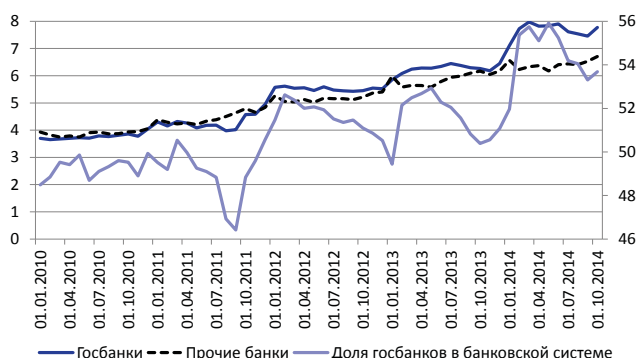


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (%), правая шкала)

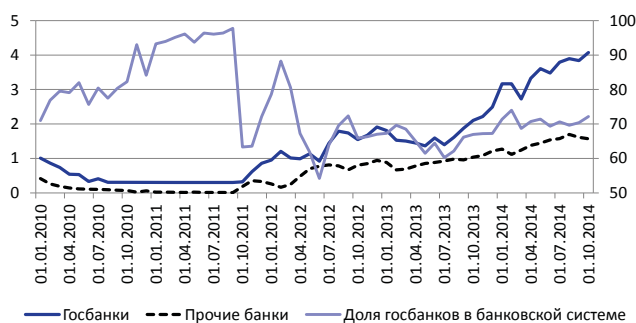


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (%), правая шкала)

зитов в общем объеме средств корпоративных клиентов достигла очередного максимума в 57,7%

Годовой темп прироста средств корпоративных клиентов составил 11,0% по итогам сентября. Это ниже, чем по итогам 2013 г. (13,9%) и годом ранее (15,3%).

Темп роста господдержки банковского сектора в сентябре 2014 г. ускорился. Прирост задолженности перед Банком России составил за месяц 191 млрд руб., а с начала года – 1,2 трлн руб. Депозиты Минфина России, размещенные в коммерче-

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	06.14	07.14	08.14	09.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62127	62464	64073
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,3	16,0	16,0	15,8	15,8	15,9	16,1
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,4	7,7	7,9	8,7	9,0	8,7	8,8
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,2	5,1	4,7	5,9	5,5	5,6	5,5
Иностраннные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,8	9,9	10,6	9,4	9,5	9,6	9,6
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,4	27,8	27,4	27,5	27,6	26,9
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,5	23,8	23,9	22,9	22,4	22,4	22,6
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	2,3	2,5	2,9	2,9
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,9	5,1	4,5	4,2	3,9	3,9	3,9	3,8

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

ских банках, выросли за месяц на 205 млрд руб., а с начала года – на 790 млрд руб. Суммарная задолженность банков перед денежными властями увеличилась с начала года на 2,0 трлн руб. и достигла 6,5 трлн руб. по состоянию на 1 октября 2014 г. Это соответствует 10,2% от совокупных пассивов банковского сектора, включая собственные средства, и 9,1% ВВП. По отношению к ВВП господдержка банков уже превысила кризисный уровень 4-ого квартала 2008 г. (8,2%).

Размещенные средства

Несмотря на коренные изменения в структуре привлеченных средств в 2014 г., кредитование конечных заемщиков – предприятий и населения продолжалось, хотя и замедляющимися темпами. На увеличение кредитного портфеля за январь – сентябрь 2014 г. пришлось 75% от прироста совокупных банковских активов за этот период.

Задолженность физических лиц перед банками выросла в сентябре на 1,0% (120 млрд руб.), а с начала года – на 10,4% (1,11 трлн руб.). Годовой прирост составил по итогам сентября 16,8%, что свидетельствует о продолжении тенденции замедления роста розничного кредитного портфеля банков.

При этом, по предварительным оценкам ИЭП, за 9 месяцев текущего года население выплатило по процентным платежам за кредиты 1,36 трлн руб. Это означает, что уже в этом году банковское кредитование стало ухудшать финансовое положение домашних хозяйств – прирост задолженности начал отставать от величины процентных платежей. Следовательно, потребительское кредитование вместо стимулирования потребительского спроса стало тормозить конечный спрос, сократив

располагаемые финансовые ресурсы домашних хозяйств на 250 млрд руб. с начала года.

На этом фоне продолжается ухудшение качества розничного кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности выросла в сентябре до 5,8% против 5,7% месяцем ранее и 4,5% в начале года. Объем резервов на возможные потери достиг по состоянию на 1 октября 2014 г. 8,8% от объема кредитной задолженности населения против 8,6% месяцем ранее и 7,1% в начале года.

Кредитная задолженность корпоративных клиентов выросла в сентябре на 1,4% (на 315 млрд руб.), а с начала года – на 8,7% (на 1,82 трлн руб.). Годовой прирост составил 9,7% по итогам сентября, что стало минимальным уровнем за период с начала 2011 г.

Вместе с тем замедление темпов роста корпоративного кредитного портфеля парадоксальным образом не сказывается на его качестве. Обычно вследствие наличия временного лага между выдачей кредитов и приостановкой обслуживания их части в периоды замедления роста суммарного объема кредитов просроченная задолженность

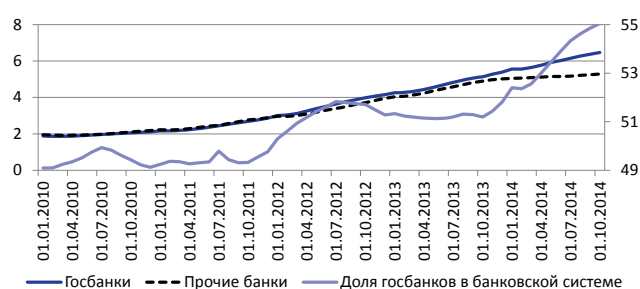


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала)

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	06.14	07.14	08.14	09.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62127	62464	64073
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	3,1	2,4	2,8	2,8	2,4	2,3	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	3,3	3,1	2,8	3,4
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,0	5,7	5,3	6,9	6,5	7,2	7,4
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	15,1	13,3	14,4	14,1	14,2	13,5	13,1
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,9	18,5	18,4	18,5	18,5	18,7	18,4
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	40,8	39,3	39,6	38,8	39,0	39,3	39,3
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	3,1	3,0	3,4	3,4	3,6	3,2
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

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

продолжает расти более высокими темпами, соответствующими росту кредитного портфеля несколькими месяцами (или кварталами) ранее.

В 2014 г. темпы роста просроченной задолженности корпоративных клиентов приблизительно соответствуют росту общего объема кредитного портфеля. В результате доля просроченной задолженности в общей кредитной задолженности по итогам сентября осталась такой же, как и в начале года – 4,1%. А отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитной задолженности корпоративных клиентов даже снизилось с 6,7% на 1 января 2014 г. до 6,5% на 1 октября 2014 г.

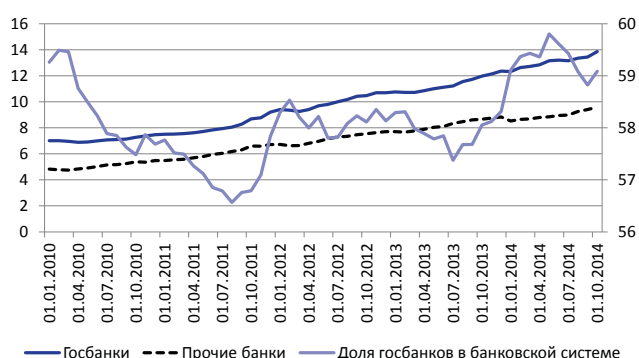


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)