

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В ОКТЯБРЕ 2014 Г.

М.Хромов

*В октябре 2014 г. основным источником роста банковских активов стали средства денежных властей. Сохранение высокой интенсивности отзывает банковских лицензий и девальвация рубля не способствуют восстановлению доверия вкладчиков к банковской системе – рост депозитной базы в годовом выражении близок к нулю. Кредитование населения замедляется при ухудшении качества кредитного портфеля. Рентабельность банковского бизнеса продолжает замедляться под влиянием как удорожания ресурсной базы, так и роста отчислений в резервы на потери по ссудам и другим активам.*

В октябре интенсивность отзывает банковских лицензий сохранилась на достаточно высоком уровне. Права вести банковскую деятельность лишилось 9 кредитных организаций. Совокупный объем их активов составил 44 млрд руб.<sup>1</sup>, из которых 35 млрд пришлось на один банк – Народный кредит, который стал вторым по величине банком, лишившимся лицензии в 2014 г. и 4-м с начала процесса интенсивной «зачистки» банковского сектора летом 2013 г. Лицензий на привлечение вкладов населения лишись 5 из этих 9 кредитных организаций. Общий объем депозитов в них исчислялся 20 млрд руб., в том числе 17 приходилось на тот же Народный кредит. Ответственность Агентства по страхованию вкладов (АСВ) перед вкладчиками банков, лишившихся лицензий в октябре 2014 г., составила 17 млрд руб.

Всего с начала 2014 г. по октябрь включительно было отозвано 74 лицензии, включая 50 на привлечение вкладов населения, а с июля 2013 г. – 103 кредитные организации потеряли право на продолжение деятельности, в том числе 75, работавших на рынке вкладов населения. Совокупная ответственность АСВ за период с января по октябрь 2014 г. превысила 170 млрд руб., а с середины 2013 г. достигла почти 300 млрд руб. По состоянию на 1 ноября размер фонда обязательного страхования сократился до 94,2 млрд руб., а за вычетом резерва по наступившим страховым случаям – до 74,9 млрд руб.

Совокупные активы банковского сектора в октябре 2014 г. увеличились на 2,9%<sup>2</sup>. 12-месячный прирост активов банков, достигший локального минимума почти за четыре года по итогам сентября в 12,8%, за октябрь увеличился до 14,6%. Основ-

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 отзывными лицензиями, если не указано иное.

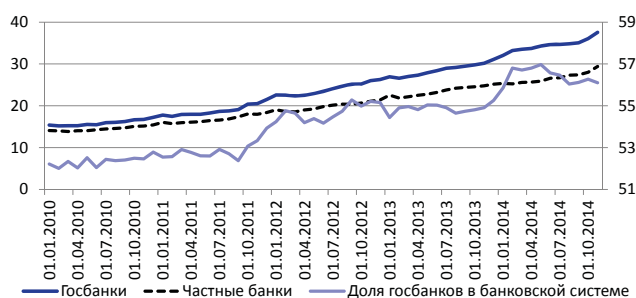


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%; правая шкала)

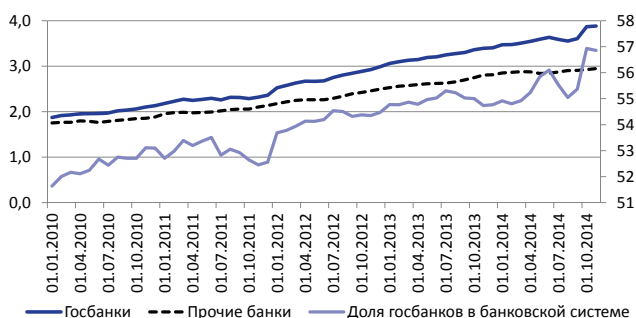


Рис. 2. Динамика собственных средств<sup>3</sup> государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (%; правая шкала)

ным источником ресурсов банков в октябре стали средства денежных властей. Кроме того, банки сократили вложения в рублевые ликвидные активы. Основным направлением использования активов стали вложения в иностранные активы, при замедляющемся росте кредитного портфеля. Кроме того, в октябре почти в полтора раза возросли операции банков с производными финансовыми инструментами как в активах, так и в пассивах.

Балансовая величина собственных средств банковского сектора в октябре практически не изменилась, сохранившись на уровне 6,8 трлн руб.

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

Прибыль банков за октябрь 2014 г. составила 47 млрд руб., что почти на 40% ниже, чем в среднем за первые три квартала текущего года (76 млрд руб.). Основная причина снижения прибыли, как и прежде, – резкий рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За месяц они выросли на 155 млрд руб. при среднем приросте за предыдущие 9 месяцев на уровне 72 млрд руб.

Не спасла ситуацию и полученная банками выгода от девальвации рубля. Прибыль от переоценки счетов в иностранной валюте за октябрь составила 94 млрд руб., не покрыв убытков от ухудшения качества банковских активов.

В результате этих процессов рентабельность активов (ROA) банковского сектора в октябре снизилась до 0,9% годовых, а рентабельность собственных средств (ROE) – до 8,2% годовых. В текущем году это уже второй месяц, когда ROA опускается ниже 1,0%, а ROE – ниже 10%, первым был май (ROA – 0,9%, а ROE – 8,5%). До этого так низко рентабельность банковского бизнеса не снижалась с середины 2010 г.

### Привлеченные средства

Объем вкладов населения в банках за октябрь увеличился на 0,8%, с начала года – сократился на 0,9%, а за 12 месяцев прирост составил лишь 4,3%, что стало минимальным уровнем с 1999 г. В кризис 2008–2009 гг. темп прироста депозитов падал до 6,1%, а сейчас уже третий месяц подряд он оказывается ниже этого уровня. Приток вкладов за 12 месяцев оценивается в 685 млрд руб., тогда как процентных платежей по счетам и депозитам физических лиц за 4 квартала банки выплатили в размере 874 млрд руб. То есть рост депозитов уже стал ниже величины капитализируемых процентов.

С точки зрения валютной структуры вкладов октябрьский приток был полностью обеспечен счетами в иностранной валюте. Их объем в долларовом эквиваленте увеличился на 5,8%, или на 5 млрд долл. с 87,4 до 92,4 млрд долл. По среднемесячному обменному курсу это более 200 млрд руб. Рублевые счета снизились на 0,5%, или на 72 млрд руб. Доля депозитов в иностранной валюте достигла по итогам октября 22,0%. Тем не менее говорить о значительной долларизации вкладов было бы преувеличением. Объем счетов в иностранной валюте сейчас даже чуть ниже, чем годом ранее (93,2 млрд руб.), а рост доли валютных вкладов по сравнению с уровнем на 1 ноября 2013 г. (18,6%), произошел исключительно за счет переоценки валютных вкладов вследствие снижения курса рубля.

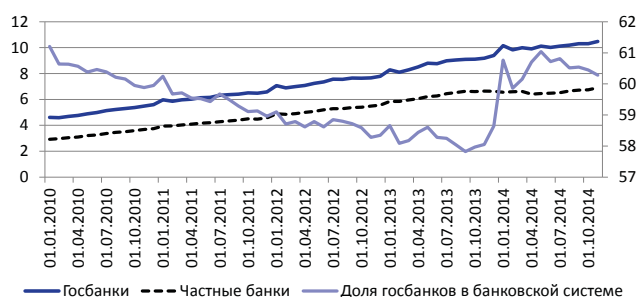


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (%), правая шкала)

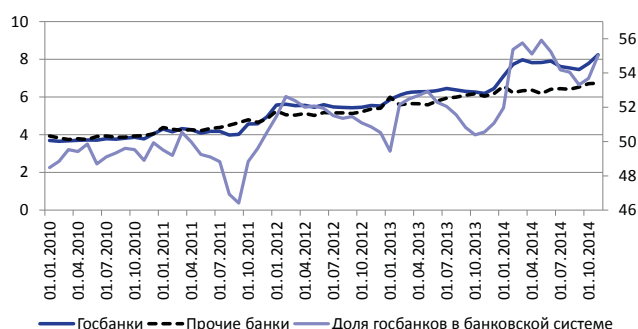


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (%), правая шкала)



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

Средства на счетах и депозитах юридических лиц выросли за месяц на 1,4%, а годовой прирост этого вида банковских ресурсов составил 14,2%, несколько увеличившись по сравнению с предыдущими тремя отчетными датами, когда он держался в диапазоне 10,0–11,0%.

Общий приток средств корпоративных клиентов (218 млрд руб.) складывался из противоположных тенденций различных его составляющих. Так, наблюдался отток рублевых средств (211 млрд руб.) и приток валютных – 10,5 млрд долл., или 429 млрд руб. по среднемесячному обменному курсу.

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	10.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62127	62464	64073	66 982
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	15,6
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	9,2
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	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	9,8
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	26,3
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	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	2,3	2,5	2,9	2,9	3,1
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	3,7

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Объем средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц сократился на 306 млрд руб., тогда как срочные депозиты выросли на 524 млрд руб. Это привело к рекордному росту доли средств корпоративных клиентов на срочных депозитах – 60,7% от общего объема средств. В абсолютном выражении объем срочных депозитов предприятий и организаций достиг на 1 ноября 8,9 трлн руб.

Рост срочных депозитов юридических лиц ведет к увеличению процентных расходов банков. За три квартала 2014 г. банки выплатили корпоративным клиентам на 34% больше процентных доходов, чем за аналогичный период 2013 г. (1127 млрд руб. против 839 млрд руб.)

Средства денежных властей стали в октябре основным источником ресурсов для банковского сектора. Объем задолженности перед Банком России вырос на 514 млрд руб., а перед Минфином – на 168 млрд руб. Суммарная задолженность банков перед этими органами власти достигла по итогам октября 7,2 трлн руб. или 10,8% от совокупных пассивов банковского сектора.

**Размещенные средства**

Темп прироста розничного кредитного портфеля банков в октябре 2014 г. замедлился до 0,8% за месяц и до 15,1% за 12 месяцев. Увеличение кредитного портфеля составило за месяц лишь 91 млрд руб., тогда как в первые 9 месяцев текущего года среднемесячный прирост составлял 123 млрд руб.

Задолженность населения перед банками в рублях увеличилась также на 0,8%. При этом впервые за длительный период перестал снижаться остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте. В долларовом выражении их объем сохранился на уровне 6,3 млрд долл., а темп прироста оказался даже чуть выше, чем рублевой задолженности

0,9%. Наиболее вероятной причиной такой динамики стал рост просроченной задолженности в связи с девальвацией рубля и удорожанием обслуживания валютных кредитов. Так, общий объем просроченной задолженности по кредитам населению увеличился за месяц на 3,0% или на 20 млрд руб. (без поправки на переоценку просроченной задолженности по кредитам в валюте). Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности в результате выросла с 5,8 до 5,9%. Просроченная задолженность по кредитам в иностранной валюте выросла на 6,4% в долларовом выражении или на 60 млн долл. Ровно на столько же увеличился и общий объем задолженности по валютным кредитам. Доля же просроченной задолженности по валютным кредитам выросла за месяц с 16,2 до 17,1%.

Величина резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам увеличилась за месяц на 1,8% (19 млрд руб.), а ее отношение к общему объему задолженности выросло с 8,8 до 8,9%.

Кредитная задолженность корпоративных клиентов по банковским кредитам в октябре 2014 г. выросла на 1,7%. Годовой прирост третий месяц

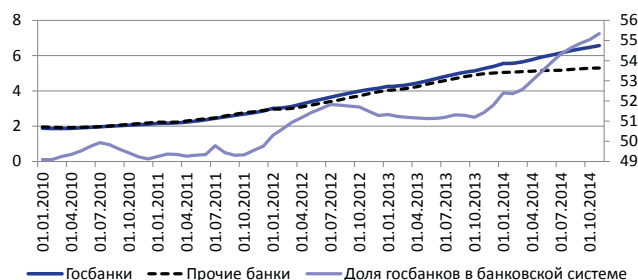


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала

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	10.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62127	62464	64073	66982
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	2,4
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	2,8
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	7,3
Иностранские 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	13,8
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	17,8
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	38,4
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	3,1
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	1,8

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

подряд остается вблизи уровня 10%, по итогам октября – 10,1%.

Качество корпоративного сегмента кредитного портфеля заметно лучше, чем розничного. Доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности в октябре сохранилась на уровне 4,1%, что является минимальным значением за период с середины 2009 г. Отношение резервов на возможные потери по кредитам корпоративным клиентам к общему объему задолженности выросло за месяц с 6,5 до 6,6%, однако это ниже, чем за большую часть текущего года, когда это отношение превышало 6,7%.

Процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям (без учета кредитов, выданных Сбербанком) в октябре достигли своего очередного максимума в этом году. Кредиты на срок до 1 года выдавались в октябре в среднем по 11,3% годовых, а на срок свыше года – 12,87%. С начала года «короткие» кредиты корпоративным заемщикам подорожали на 1,7 п.п., а длинные – на 1,5 п.п.

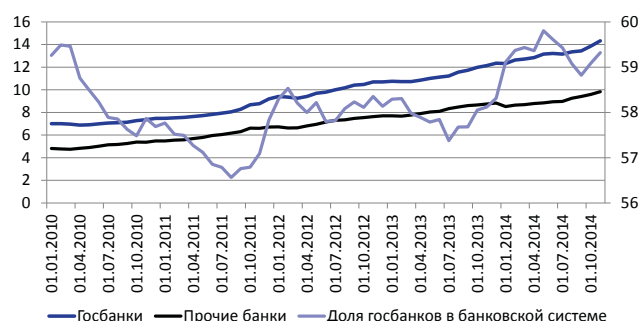


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)