

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К СВОБОДНОМУ ПЛАВАНИЮ РУБЛЯ В НОЯБРЕ 2014 Г. М.Хромов

В ноябре 2014 г. в банковском секторе сохранились основные негативные тенденции последних месяцев. Основу фондирования по-прежнему составляют средства денежных властей, что свидетельствует о системной нехватке традиционных видов пассивов. В результате замедляется рост кредитования физических и юридических лиц. Качество кредитного портфеля ухудшается преимущественно на розничном сегменте кредитного рынка, тем не менее возросшие отчисления в резервы остаются главным фактором снижения рентабельности банковского бизнеса.

В ноябре 2014 г. Банк России замедлил темп отзывает банковских лицензий. Права продолжать ведение банковской деятельности лишилось 6 организаций, тогда как в предыдущие 4 месяца в среднем отзывалось по 9 лицензий в месяц. При этом в ноябре все лицензии были отозваны у банков, работавших с населением и, видимо, организационные возможности Агентства по страхованию вкладов (АСВ) на этот месяц оказались исчерпаны. Объем средств в фонде обязательного страхования также неуклонно снижается. По состоянию на 1 декабря объем фонда составил 88,5 млрд руб., а за вычетом сформированного резерва для выплат по наступившим страховым случаям – 74,3 млрд руб. С начала текущего года вкладчикам закрытых банков было выплачено 192 млрд руб. Всего за период пребывания Э. Набиуллиной на посту руководителя Банка России (по 1 декабря 2014 г.) было отозвано 109 банковских лицензий, из них 81 на работу с физическими лицами. Страховая ответственность АСВ за этот период составила 297 млрд руб.

Кроме отзывает лицензий в ноябре к пяти банкам были применены меры по финансовому оздоровлению. За период январь – октябрь таких банков было всего семь, один из которых впоследствии лишился лицензии. Увеличение популярности такой меры, с одной стороны, подтверждает тезис руководства регулятора о том, что отзыв лицензии – это крайняя мера, с другой, – может свидетельствовать о снижении возможности выплат вкладчикам за счет системы страхования.

Активы банковского сектора в ноябре выросли на 1,7%¹, а за 12 месяцев – на 14,8%. В то же время ускорившееся в ноябре снижение курса рубля² увеличи-

1 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.

2 За ноябрь рубль подешевел по отношению к доллару на 17,5%, почти на столько же, на сколько за предыдущие три месяца за август – октябрь на 18,3%.

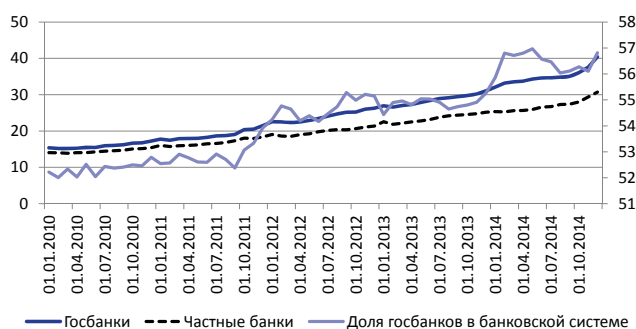


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (% , правая шкала)

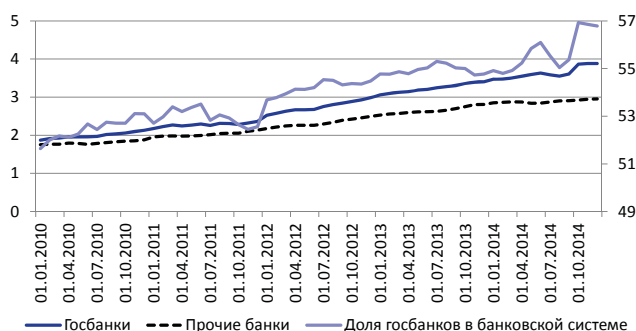


Рис. 2. Динамика собственных средств³ государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в капитале (% , правая шкала)

чила темп прироста номинального объема активов до 6,2% за месяц за счет переоценки счетов в иностранной валюте. Доля валютных активов банковского сектора достигла 27,6%. Для сравнения максимум этого показателя в 2009 г. составлял 37,0%.

При этом банки сохраняют положительную балансовую валютную позицию. По состоянию на 1 декабря валютные активы превышали валютные обязательства банков на 21 млрд долл., или на 1037 млрд руб. Это обеспечивает дополнительную прибыль банковскому сектору при обесценивании национальной валюты. Так, с начала года прибыль

3 Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

банковского сектора от переоценки счетов в иностранных валютах составила 308 млрд руб., в том числе 63 млрд руб. в ноябре.

Совокупная прибыль банковского сектора в ноябре, как и в октябре, оставалась низкой – 49 млрд руб. и 47 млрд руб. соответственно против 76 в среднем за январь – сентябрь 2014 г. Главным фактором снижения прибыли по-прежнему остается значительный объем отчислений в резервы на возможные потери, которые за ноябрь выросли на 136 млрд руб. Среднемесячный рост резервов за первые три квартала был почти в два раза меньше – 72 млрд руб.

Рентабельность активов банковского сектора в ноябре составила 0,8% годовых, а рентабельность собственных средств – 8,6%.

Привлеченные средства

Средства населения на банковских счетах и депозитах за ноябрь 2014 г. сократились на 1,6%. Это уже четвертый месяц в текущем году, когда наблюдался чистый отток вкладов физических лиц из банков. До этого банки сталкивались с оттоком средств физических лиц в январе, марте и сентябре. Годовой темп прироста вкладов снизился до 1,9% (301 млрд руб.), что заметно ниже величины процентных выплат, составляющей около 5% годовых или почти 900 млрд руб. Это означает, что население за последний год не только не принесло новых денег в банки, но и оставило себе часть заработанных процентов.

Ноябрьская динамика средств физических лиц характерна тем, что вкладчики снимали как рублевые, так и валютные средства, причем основной отток пришелся именно на валютные счета и депозиты. Так, если объем рублевых средств населения сократился на 0,5% или на 69 млрд руб., то валютные счета снизились на 5,1%, или на 4,7 млрд долл. Тем не менее за счет переоценки валютной составляющей частных вкладов доля счетов населения в иностранных валютах выросла за месяц с 22,0% до 24,0%

Средства корпоративных клиентов в банках за ноябрь также продемонстрировали снижение. Их объем сократился на 0,2% (37 млрд руб.), а годовой прирост этого вида банковских ресурсов составил 11,2% и находится ближе к нижней границе колебаний текущего года. Локальный минимум был зафиксирован 1 сентября 2014 г. на уровне 10,0%.

Как и физические лица – клиенты банков, корпоративные клиенты в ноябре также сократили свои валютные средства в банках. Объем текущих валютных счетов снизился за месяц на 3,1 млрд долл, а срочных валютных депозитов – на 1,3 млрд

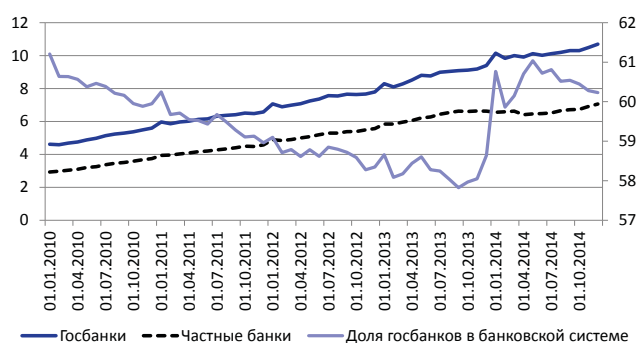


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

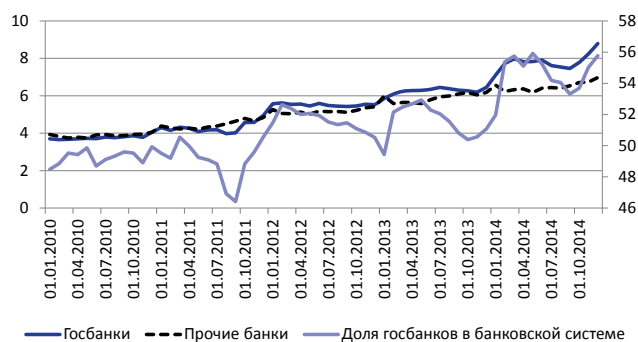


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)

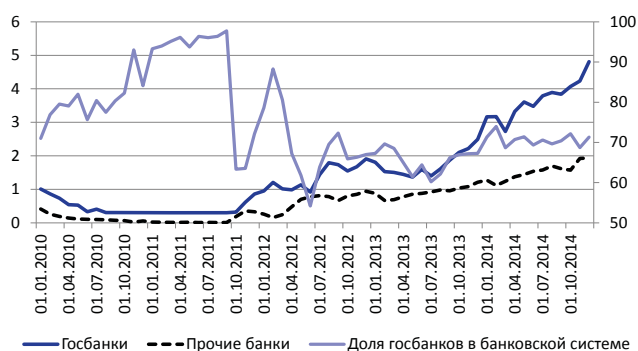


Рис. 5. Динамика кредитов Банка России государственным и прочим банкам (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах Банка России (% , правая шкала)

долл. Общее сокращение валютных средств небанковских организаций в банках составило за месяц 4,5 млрд долл. или 4,1%. Объем рублевых средств на рублевых счетах и депозитах наоборот вырос на 1,7%. Однако доля валютных средств корпоративных клиентов, как и в случае с физическими лицами, выросла и составила по итогам ноября 34,3%.

Средства денежных властей продолжают оставаться главным источником роста банковских пассивов. В ноябре суммарная задолженность бан-

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	08.14	09.14	10.14	11.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62464	64073	66 982	71163
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,3	16,0	16,0	15,8	15,9	16,1	15,6	14,9
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,4	7,7	7,9	8,7	8,7	8,8	9,2	9,5
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,2	5,1	4,7	5,9	5,6	5,5	5,5	6,3
Иностраннные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,8	9,9	10,6	9,4	9,6	9,6	9,8	10,2
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,4	27,8	27,4	27,6	26,9	26,3	25,3
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,5	23,8	23,9	22,9	22,4	22,6	22,4	22,1
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	2,9	2,9	3,1	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	3,8	3,7	3,5

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

ков перед Банком России и Минфином России выросла на 735 млрд руб., в том числе на 586 млрд руб. перед Банком России и на 149 млрд руб. по депозитам Минфина России. Всего с начала года денежные регуляторы разместили в российских банках 3,4 трлн руб., доведя объем общей задолженности по состоянию на 1 декабря 2014 г. до 7,95 трлн руб.

В совокупных пассивах банковского сектора средства денежных властей составили 11,2%. До повторения максимального уровня января 2009 г. банкам осталось привлечь всего около 800 млрд руб.

Размещенные средства

Темпы роста кредитной задолженности населения в ноябре продолжали замедляться. За месяц темп ее прироста составил всего 0,6%, а за 12 месяцев снизился до 14,1% (месяцем ранее в годовом исчислении это значение находилось на уровне 15,1%). В абсолютном выражении прирост кредитов составил всего 70 млрд руб. На момент подготовки данного обзора еще не доступны подробные данные за ноябрь по видам кредитов. Но уже в октябре прекратился рост задолженности по потребительским кредитам, а все увеличение задолженности пришлось на жилищное кредитование. В ноябре, скорее всего, сохранилось аналогичное соотношение между потребительским и жилищным кредитованием. Можно ожидать, что сокращение потребительской задолженности продолжилось.

Качество кредитного портфеля также продолжает ухудшаться. Доля просроченных кредитов в ноябре выросла с 5,9 до 6,1%, а отношение резервов на возможные потери к общему объему задолженности с 8,9 до 9,0%.

В абсолютных величинах по состоянию на 1 декабря 2014 г. физические лица должны банкам 12,0 трлн руб., из которых 727 млрд руб. приходится на просроченную задолженность. Величина резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам составляет 1075 млрд руб.

Кредитование корпоративных заемщиков в ноябре росло крайне низкими темпами. Объем совокупной задолженности перед банками увеличился лишь на 0,2%. Годовые темпы прироста снизились до 9,3%, что стало наименьшим значением данного показателя с 2010 г.

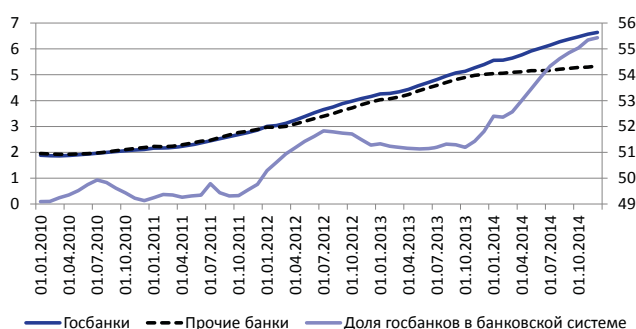


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках, (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (%), правая шкала)

Как ни странно, замедление роста объемов кредитного портфеля не сказывается на его качестве. Обычно снижение темпов роста кредитной задолженности высвечивает накопившиеся проблемы, что выражается в опережающем росте просроченных кредитов по сравнению с ростом совокупной задолженности и резервов по ссудам. Тем не менее в ноябре доля просроченной задолженности корпоративных клиентов в кредитной задолженности даже снизилась с 4,1 до 4,0%, что стало самым низким показателем в текущем году. Отношение резервов на возможные потери к совокупной задолженности корпоративных клиентов за месяц не изменилось, сохранившись на уровне 6,6%.

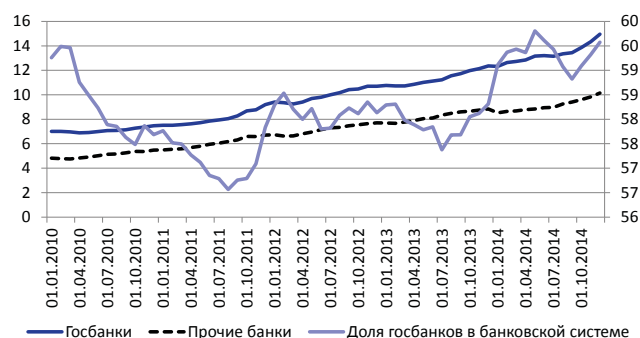


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

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	06.14	08.14	09.14	10.14	11.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	62464	64073	66982	71163
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	2,4	2,2
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	4,4	3,3	3,9	3,5	3,3	2,8	3,4	2,8	3,2
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,0	5,7	5,3	6,9	7,2	7,4	7,3	7,9
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	15,1	13,3	14,4	14,1	13,5	13,1	13,8	13,8
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,9	18,5	18,4	18,5	18,7	18,4	17,8	16,9
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	40,8	39,3	39,6	38,8	39,3	39,3	38,4	37,4
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	3,1	3,0	3,4	3,6	3,2	3,1	2,8
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,2	2,2	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	1,7

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.