

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В ДЕКАБРЕ 2014 Г.

М.Хромов

В конце 2014 г. банковский сектор оказался под влиянием девальвации рубля и нарастания кризисных проявлений в экономике – в первую очередь, падения реальных располагаемых доходов населения. Впервые после 2009 г. банки понесли масштабные убытки, а поддержка банков со стороны регуляторов денежного рынка резко возросла.

В декабре 2014 г. активы банковского сектора выросли на 5,2%¹, а в целом за 2014 г. – на 18,6%. В номинальном выражении темпы роста банковских активов были значительно выше вследствие переоценки активов в иностранной валюте в результате обесценения рубля². За месяц номинальный объем активов увеличился на 9,1%, а в целом за год – на 35,2%. Как в номинальном исчислении, так и после коррекции на изменение валютных курсов рост активов банков в 2014 г. оказался выше, чем в 2013 г. (16,0% по номиналу, 14,2% с коррекцией на валютные курсы). Однако, в 2014 г. банки гораздо сильнее опирались на финансовую поддержку Банка России и Минфина. Без учета задолженности перед регуляторами активы банков выросли бы лишь на 9,3% в 2014 г. против 11,5% в 2013 г.

В декабре 2014 г. банковский сектор в целом продемонстрировал масштабные убытки, в размере 192 млрд руб. или почти четверть от прибыли за первые 11 месяцев. Декабрьские показатели рентабельности составили –3,1% от активов (ROA) и –34,4% от собственных средств (ROE) в годовом выражении. В результате годовая прибыль банков упала до 589 млрд руб., что на 41% ниже, чем в 2013 г., а годовые показатели рентабельности снизились до 0,9% (ROA) и 9,0% (ROE), что уже очень близко к минимальным значениям 2009 г. (0,7% и 6,3% соответственно).

Основным фактором падения банковской прибыли стало, как и в предыдущие месяцы, увеличение отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам. За месяц величина резервов выросла на 263 млрд руб. Однако и прибыль от текущей банковской деятельности в декабре резко упала. Без учета создания резервов и переоценки активов в иностранных валютах банки

1 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.

2 За ноябрь рубль подешевел по отношению к доллару США на 14,0%, к евро – на 11,3%, к бивалютной корзине – на 12,7%.

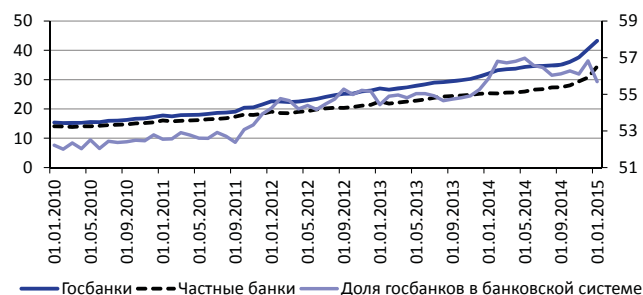
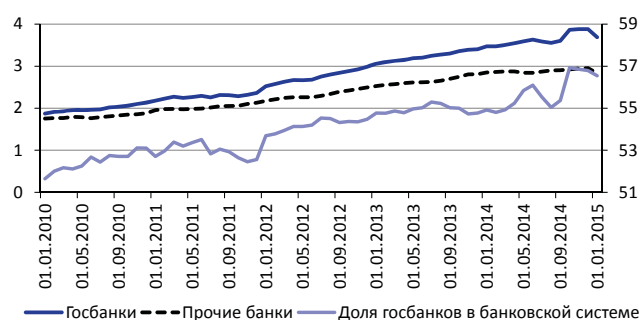


Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков (трлн руб.) и доля госбанков в активах (%), правая шкала)



Источник: рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

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

заработали в декабре лишь 9 млрд руб., а не 129, как было в среднем за предыдущие 11 месяцев.

Декабрь закончили с убытками более 220 банков, чей отрицательный финансовый результат превысил 300 млрд руб. В первую очередь, убыточными оказались банки, подвергающиеся финансовому оздоровлению под управлением Агентства по страхованию вкладов, в том числе банк Траст, который был переведен на такой режим функционирования 22.12.2014. Всего таких банков в декабре было 14³, их суммарные убытки составили 160 млрд руб.

3 В рамках данного анализа Банк Москвы, также проходящий процедуры финансового оздоровления учтен в составе группы ВТБ.

Другой группой убыточных банков в декабре стали банки подконтрольные государству или крупным госкомпаниям – банки группы ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк. Всего убыток по этим банкам составил за месяц 90 млрд руб., в том числе по банкам группы ВТБ 66 млрд руб. Обе группы этих банков оказались убыточными даже без учета операций с резервами. Убыток санируемых банков без учета резервов за месяц достиг 12 млрд руб., а перечисленных выше госбанков – 18 млрд руб.

Привлеченные средства

Частные вкладчики в декабре не восстановили доверия к отечественной банковской системе и продолжали изымать свои средства. За месяц банковские счета и депозиты физических лиц сократились на 1,1%, а за год в целом – на 3,7%. Таким образом 2014 г. стал первым годом после 1998 г., когда население перестало увеличивать свои сбережения в банковском секторе.

Отток вкладов как в декабре, так и в целом за год затронул как рублевые, так и валютные счета. Средства в рублях сократились за месяц на 1,0% (130 млрд руб.), а за год – на 3,0% (413 млрд руб.). Счета населения в иностранной валюте в декабре уменьшились на 1,2% (1,1 млрд долл.), а в целом за 2014 г. на 4,9% (4,5 млрд долл.).

За декабрь 2014 г. отток вкладов составил 3,2% денежных доходов домашних хозяйств, вместо притока в 12,7% в декабре 2013 г. и 16,1% в декабре 2012 г. По сравнению с нормой сбережения декабря 2013 г. в декабре 2014 г. вкладчики недонесли в банки 938 млрд руб., а по сравнению с декабрем 2012 г. – 1137 млрд руб. В качестве альтернативы банковским сбережениям в декабре 2014 г. население выбрало увеличение расходов на потребление и вложения в наличную иностранную валюту.

Средства корпоративных банковских клиентов в декабре значительно выросли – на 12,9% (или более чем на 2 трлн руб.). Декабрьский рост почти полностью обеспечил годовое увеличение этого вида пассивов: 15,3% или 2,4 трлн руб.

В декабре предприятия увеличили преимущественно рублевые остатки на банковских счетах. Их рост составил 19% (1,97 трлн руб.), тогда как валютные выросли лишь на 1,1% (1,2 млрд долл.). В то же время за год в целом корпоративные клиенты отдавали предпочтение счетам в иностранной валюте, которые увеличились на 26% (23 млрд долл.), тогда как рублевые лишь на 14% (1,52 трлн руб.).

В декабре 2014 г. суммарная задолженность банков перед Банком России и Минфином в рублях выросла на 266 млрд руб. Кроме того, в декабре банки активно привлекали средства регуляторов

в иностранной валюте. Так, по предварительным оценкам по состоянию на 1 января 2015 г. задолженность банков по операциям валютного РЕПО превысила 20 млрд долл. и еще 3 млрд долл. размещено на депозитах Минфина. В целом задолженность перед денежными властями по итогам 2014 г. достигла 9,9 трлн руб., что составляет 12,7% совокупных активов или 13,4% ВВП

Растущий уровень задолженности банков перед денежными регуляторами отражает снижающуюся степень доверия отечественным банкам со стороны тех групп клиентов (иностранных кредиторов

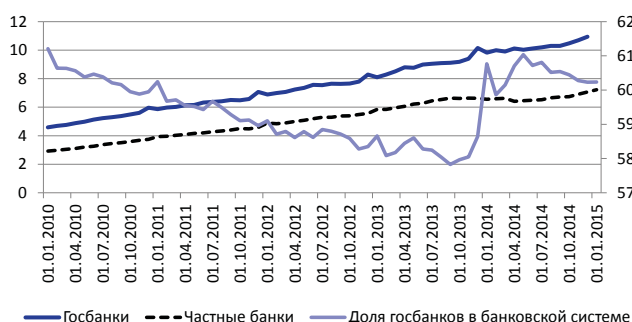


Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц (% , правая шкала)

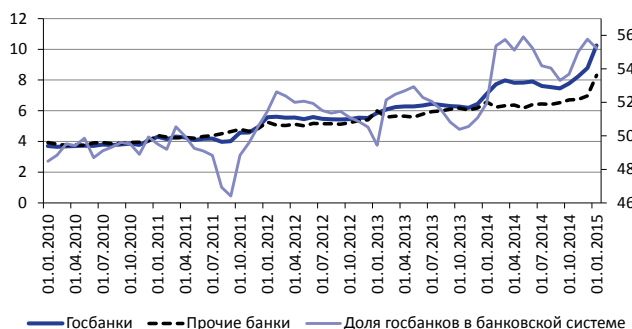


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке счетов корпоративных клиентов (% , правая шкала)



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 КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 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	09.14	10.14	11.14	12.14
Пассивы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	64073	66982	71163	77663
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,2	16,3	16,0	16,0	15,8	16,1	15,6	14,9	13,6
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,4	4,4	7,7	7,9	8,7	8,8	9,2	9,5	12,0
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	5,6	5,2	5,1	4,7	5,9	5,5	5,5	6,3	6,1
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	10,8	10,8	9,9	10,6	9,4	9,6	9,8	10,2	10,2
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	28,9	29,6	29,4	27,8	27,4	26,9	26,3	25,3	23,7
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24	23,5	23,8	23,9	22,9	22,6	22,4	22,1	23,8
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	3,1	3,1	1,4
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,9	5,1	4,5	4,2	3,9	3,8	3,7	3,5	3,5

Источник: «Обзор банковского сектора Российской Федерации» ЦБ РФ, отчетность кредитных организаций, расчеты ИЭП.

и населения), которые ранее формировали значительную часть банковских пассивов. В краткосрочном периоде господдержка оказывает для банков позитивный эффект, смягчая последствия кризиса. Однако в среднесрочной перспективе господдержка свидетельствует о неспособности банковского сектора адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, скрывая остроту проблем с ликвидностью и ресурсами.

Размещенные средства

Задолженность населения перед банками в декабре 2014 г. уменьшилась на 0,3% (на 37 млрд руб.) В целом, за год темп роста розничного сегмента кредитного рынка снизился до 11,6% по сравнению с 27,7% годом ранее.

Качество розничных кредитов в конце года традиционно прекратило снижаться. Пророченная задолженность сократилась за месяц на 1,0%, а ее доля в общем объеме задолженности населения снизилась за месяц с 6,1 до 6,0%. Резервы на возможные потери по кредитам физическим лицам за декабрь уменьшились на 1,2%, а их отношение к общему объему задолженности – с 9,0 до 8,9%. Тем не менее в целом за год доля просроченных кредитов в общем объеме задолженности населения выросла на 1,5 п.п., а отношение резервов к кредитной задолженности – на 1,8 п.п.

Задолженность корпоративных клиентов выросла в декабре на 1,6%, а за год в целом на 12,8%. Несмотря на девальвацию рубля и рост курсовых рисков, в декабре кредиты в иностранной валюте росли быстрее, чем в рублях (2,4 против 1,3%). В целом же за 2014 г. большая часть прироста кредитной задолженности корпораций была обеспечена рублевыми кредитами, которые увеличились на 14,9%, тогда как кредиты в иностранной валюте – лишь на 2,4%.

Качество корпоративного сегмента кредитной задолженности ухудшилось. Объем просроченных кредитов вырос на 6,4%, а их доля в общем объеме задолженности корпоративного сектора увеличилась с 4,0 до 4,1%. Еще сильнее выросли отчисления в резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам – на 11,0% за месяц, что привело к росту их отношения к задолженности с 6,6 до 6,9%

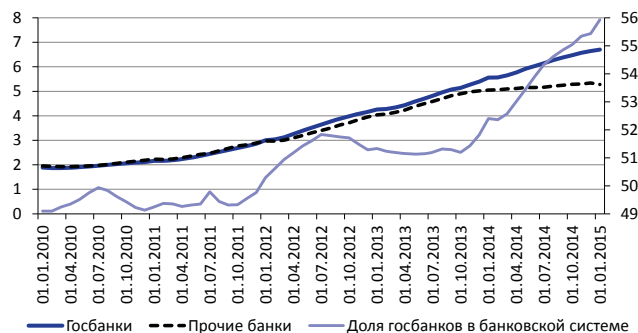


Рис. 6. Динамика кредитов населению в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков в кредитах населению (% , правая шкала)

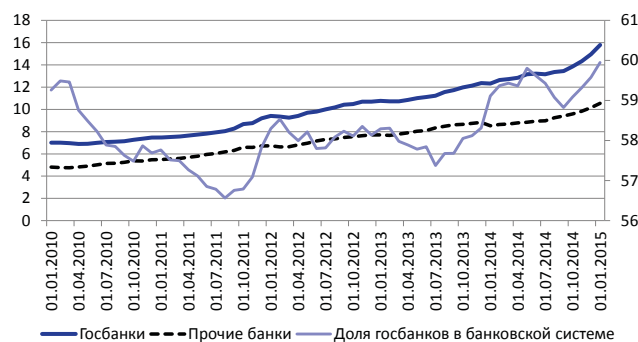


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям в государственных и прочих банках (трлн руб.) и доля госбанков на рынке кредитов предприятиям и организациям (% , правая шкала)

Таблица 2

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 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	09.14	10.14	11.14	12.14
Активы, млрд руб.	28022	29430	33805	41628	49510	52744	57423	59377	61385	64073	66982	71163	77 663
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	3,1	2,4	2,8	2,8	2,4	2,3	2,4	2,2	3,5
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	4,4	3,3	3,9	3,5	3,3	3,4	2,8	3,2	4,2
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	6,8	6,0	5,7	5,3	6,9	7,4	7,3	7,9	7,5
Иностраные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	13,0	15,1	13,3	14,4	14,1	13,1	13,8	13,8	13,8
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,8	17,9	18,5	18,4	18,5	18,4	17,8	16,9	15,5
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	41,3	40,8	39,3	39,6	38,8	39,3	38,4	37,4	35,9
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,2	3,2	3,1	3,0	3,4	3,2	3,1	2,8	3,1
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,2	2,2	2,0	1,9	1,9	1,9	1,8	1,7	1,6

Источник: «Обзор банковского сектора Российской Федерации» ЦБ РФ, отчетность кредитных организаций, расчеты ИЭП.