

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В МАЕ 2015 Г.

М.Хромов

В мае 2015 г. сокращение практически всех категорий привлеченных средств банковского сектора привело к остановке корпоративного кредитования и сбросу ликвидных активов. Финансовый результат банковского сектора в мае вернулся к положительным значениям, хотя совокупный финансовый результат за первые пять месяцев 2015 г. остается отрицательным.

Активы банковского сектора в мае 2015 г. сократились на 1,1%¹, (на 0,8 трлн руб.). Годовой темп прироста замедлился до 6,1%. Снижение объема банковских активов в мае было связано с сжатием практически всех основных источников привлеченных средств банков за исключением средств на счетах физических лиц. Наибольшее сокращение наблюдалось в задолженности банков перед регулятором – более чем на 700 млрд руб. Ресурсом для возврата средств, предоставленных ранее Банком России, стали ликвидные активы банков и, частично, иностранные.

Финансовый результат банковского сектора в мае вернулся к положительным значениям. За месяц банки получили прибыль в 26 млрд руб. до уплаты налога на прибыль или 14 млрд руб. после его уплаты. За период с начала года доналоговый финансовый результат банковского сектора составил 9 млрд руб., что почти в 40 раз ниже, чем за соответствующий период 2014 г. (338 млрд руб.). Однако после уплаты налога на прибыль прибыльными банками совокупный финансовый результат банковского сектора за первые пять месяцев 2015 г. остается отрицательным (-30 млрд руб.). Главным фактором убытков банков в мае опять стали отчисления в резервы на возможные потери, увеличение которых составило за месяц 141 млрд руб.

Привлеченные средства

Прирост вкладов населения в банках в мае 2015 г. после рекордных показателей апреля замедлился до 0,6%. С учетом того, что майское замедление притока средств населения в банки во многом носит сезонный характер, годовой темп прироста

¹ Здесь и далее темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку в иностранной валюте, но без поправки на банки с отзыванными лицензиями, если не указано иное. Для устранения эффекта изменения курса рубля все компоненты баланса банковского сектора в иностранной валюте пересчитываются в доллары США по курсу на отчетную дату, изменения рассчитываются в долларах США, а рублевый эквивалент этих изменений оценивается на основе среднемесячного курса рубля к доллару США.

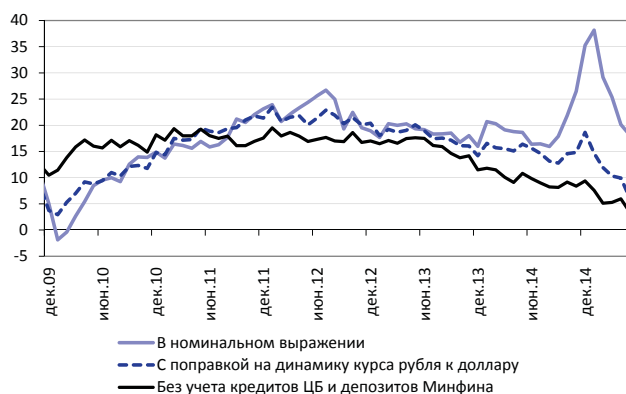


Рис. 1. Динамика активов банковского сектора к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

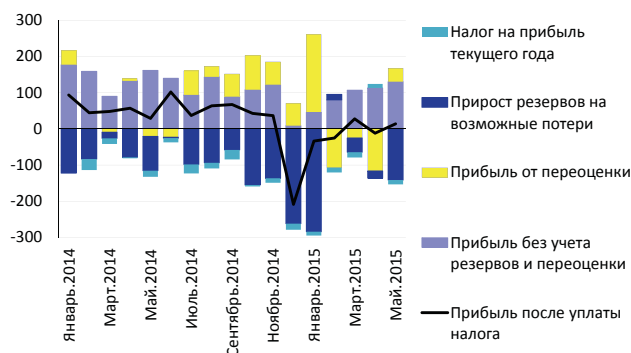


Рис. 2. Основные компоненты прибыли банковского сектора за месяц, млрд руб.

даже слегка увеличился до 5,0%. Тем не менее годовое увеличение вкладов населения, хотя и является положительным (свыше 800 млрд руб. за 12 месяцев) не превосходит величины уплаченных банками вкладчикам процентных платежей (около 1 трлн руб. за 12 месяцев). Таким образом, население в целом новых денег в банки фактически не приносит, но забирает лишь часть заработанного процентного дохода.

Увеличение объема вкладов населения в мае 2015 г. затронуло как рублевые, так и валютные счета. Объем рублевых средств на счетах и депо-

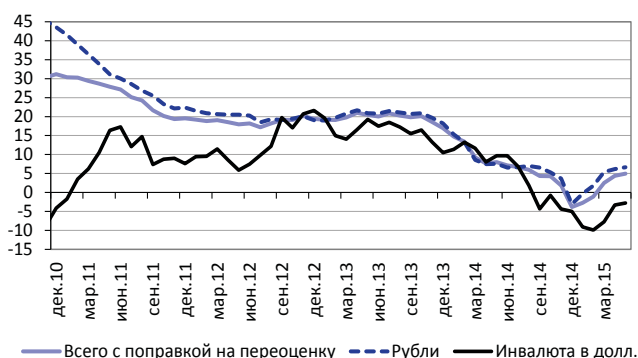


Рис. 3. Динамика вкладов населения к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

зитах физических лиц в банках вырос за месяц на 0,6% (до 14,34 трлн руб.), а величина средств населения в иностранной валюте увеличилась на 0,4% (до 91 млрд долл.)

Объем средств корпоративных клиентов в мае сократился на 0,3% (на 74 млрд руб.). Сокращение затронуло, главным образом, средства на счетах и депозитах в иностранной валюте. Объем рублевых средств корпоративных клиентов вырос за месяц на 1,1%, в том числе объем рублевых текущих счетов увеличился на 4,0%, а срочные рублевые депозиты уменьшились на 1,5%. Средства же в иностранной валюте упали сразу на 6,3% в долларовом выражении, в том числе на 12,1% сократился объем расчетных счетов в иностранной валюте и на 4,5% – срочных депозитов.

Доля средств предприятий, размещенных на срочных депозитах остается высокой. На них приходится 58,6% от общего объема средств корпоративных клиентов, размещенных в банках по состоянию на 1 июня 2015 г.

Задолженность банков перед денежными властями в мае сократилась на 644 млрд руб. в номинальном выражении (без поправки на переоценку обязательств в иностранной валюте) Незначитель-

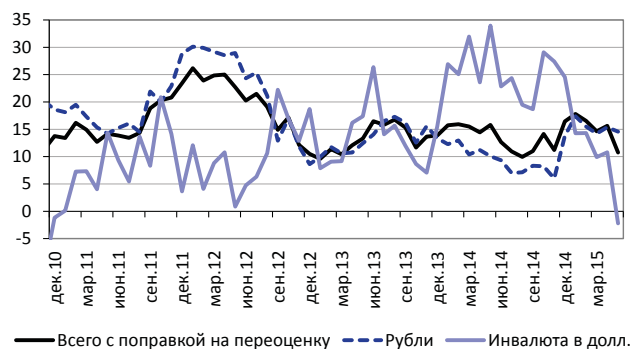


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

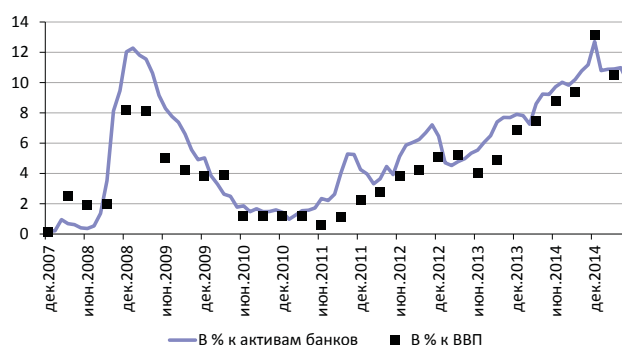


Рис. 5. Динамика совокупной задолженности банков перед Банком России и Минфином (в % к активам и ВВП)

ное увеличение объема средств, размещенных на депозитах Минфина (на 30 млрд руб.), сопровождалось значительным снижением обязательств банков перед Банком России, как по рублевым инструментам предоставления ликвидности (на 670 млрд руб.), так и по инструментам в иностранной валюте (на 1,7 млрд долл.)

Сокращение совокупной задолженности банков перед регулятором объясняется, вероятно, стагнацией кредитного рынка (см. ниже). В этих условиях банки снизили спрос на достаточно дорогие при-

Таблица 1

СТРУКТУРА ПАССИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ (НА КОНЕЦ МЕСЯЦА), В % К ИТОГУ

	12.09	12.10	12.11	12.12	12.13	06.14	09.14	12.14	01.15	02.15	03.15	04.12	05.12
Пассивы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	64073	77 663	80753	76378	74447	72328	72289
Собственные средства	19,3	18,7	16,9	16,2	16,0	15,8	16,1	13,6	13,3	14,2	14,8	15,4	15,6
Кредиты Банка России	4,8	1,0	2,9	5,4	7,7	8,7	8,8	12,0	9,6	10,1	10,2	10,4	9,5
Межбанковские операции	4,8	5,5	5,7	5,6	5,1	5,9	5,5	6,1	4,7	4,6	4,5	4,5	4,8
Иностранные пассивы	12,1	11,8	11,1	10,8	9,9	9,4	9,6	10,2	11,2	10,2	9,5	8,7	8,7
Средства физических лиц	25,9	29,6	29,1	28,9	29,4	27,4	26,9	23,7	23,7	24,7	25,4	26,1	26,5
Средства предприятий и организаций	25,9	25,7	26,0	24	23,8	22,9	22,6	23,8	24,9	25,4	25,0	24,6	24,5
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,5	2,3	1,6	0,9	2,3	2,9	1,4	2,1	1,8	1,8	1,9	2,1
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,0	3,7	4,9	4,5	3,9	3,8	3,5	3,4	3,4	3,5	3,6	3,5

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

влеченные средства денежных властей, расплатившись не нашедшими доходного применения ликвидными активами. При этом доля задолженности банков перед денежными властями в общем объеме банковских пассивов уменьшилась до 10% по состоянию на 1 июня 2015 г.

Размещенные средства

Данные банковской отчетности за май 2015 г. свидетельствуют о сокращении задолженности населения по банковским кредитам шестой месяц подряд. Величина кредитной задолженности физических лиц перед банками уменьшилась за период с декабря 2014 по май 2015 г. включительно более чем на 650 млрд руб. или на 5,5% от максимального уровня в 12 трлн руб. Среднемесячное сокращение задолженности в этот период составило 0,9%.

Основные показатели качества розничного кредитного портфеля банков – доля просроченной задолженности в общем объеме кредитной задолженности и отношение резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам к объему задолженности, – продолжают ухудшаться. По состоянию на 1 июня 2015 г. доля просроченной задолженности составила 7,6%, а отношение резервов на возможные потери к кредитной задолженности 10,5%. При этом увеличение доли просроченных кредитов в 2015 г. (1,6 п.п.), сопоставимо с увеличением за предыдущие 2 года (1,9 п.п. с 4,1 до 6,0% в 2013–2014 г.).

Для населения прекращение поступления финансовых ресурсов в виде новых банковских кредитов заметно сокращает общий объем располагаемых ресурсов, снижая величину платежеспособного спроса. В I кв. 2015 г. процентные платежи населения по всем типам кредитов (457 млрд руб.) и сокращения задолженности на 398 млрд руб., обусловили суммарный вычет из

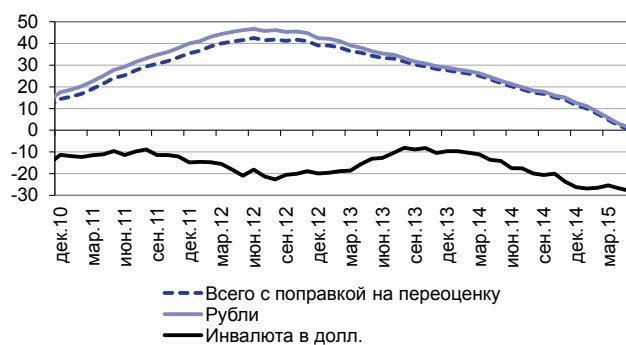


Рис. 6. Динамика кредитов населению к соответствующей дате предшествующего года (%)

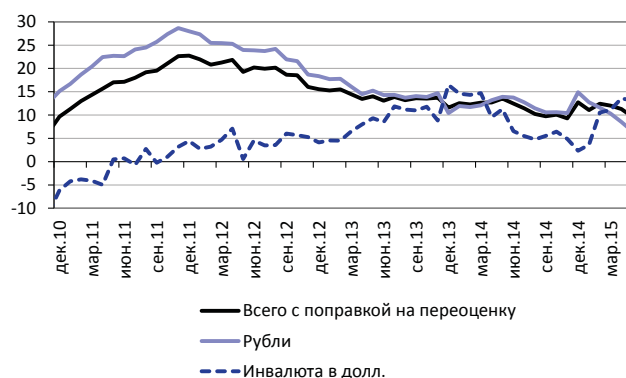


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям к соответствующей дате предшествующего года (%)

доходов населения, связанный с обслуживанием банковского кредита, 855 млрд руб., что эквивалентно 10% расходов на потребление домашних хозяйств за этот период.

Более подробно актуальные вопросы, связанные с текущим состоянием розничного кредитного рынка, рассмотрены в ОМЭС №10, 2015 г.

Кредитная задолженность корпоративных заемщиков перед банками за май 2015 г. сократилась на 0,3% (74 млрд руб.). Сокращение, как и в предыдущие месяцы, затронуло, главным обра-

Таблица 2

СТРУКТУРА АКТИВОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ (НА КОНЕЦ МЕСЯЦА), В % К ИТОГУ

	12.09	12.10	12.11	12.12	12.13	06.14	09.14	12.14	01.15	02.15	03.15	04.15	05.12
Активы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	64073	77 663	80753	76378	74447	72328	72289
Наличные деньги и драгметаллы	2,7	2,7	2,9	3,1	2,8	2,4	2,3	3,5	2,7	2,5	2,3	2,3	2,2
Средства, размещенные в Банке России	6,9	7,1	4,2	4,4	3,9	3,3	3,4	4,2	3,0	2,8	3,2	3,0	2,7
Межбанковские операции	5,4	6,5	6,4	6,8	5,7	6,9	7,4	7,5	6,7	6,7	6,6	6,7	7,1
Иностранные активы	14,1	13,4	14,3	13,0	13,3	14,1	13,1	13,8	16,6	15,7	15,1	15,1	15,2
Население	13,1	13,0	14,4	16,8	18,5	18,5	18,4	15,5	14,8	15,4	15,5	15,8	15,7
Корпоративный сектор	44,5	43,6	44,0	41,3	39,3	38,8	39,3	35,9	36,5	38,0	38,6	38,8	39,3
Государство	4,2	5,1	5,0	3,2	3,1	3,4	3,2	3,1	3,5	4,0	3,9	3,7	4,2
Имущество	2,7	2,6	2,3	2,2	2,0	1,9	1,9	1,6	1,5	1,6	1,6	1,7	1,7

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

зом, кредитование в национальной валюте – объем рублевой задолженности предприятий сократился за месяц на 0,5%. Кредитование в иностранной валюте напротив продолжает расти. Общий долг корпораций по банковским кредитам в иностранной валюте увеличился за месяц на 0,4% в долларовом выражении, достигнув 136,7 млрд долл.

Качество корпоративного сегмента кредитного портфеля банков также продолжает ухудшаться. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитной задолженности предприятий достигла по состоянию на 1 июня 2015 г. 5,5%, в том числе 6,8% по кредитам в рублях. Отношение резервов на возможные потери к совокупной кредитной задолженности организаций выросла до 7,9%. ●