

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В ИЮНЕ И 1-М ПОЛУГОДИИ 2015 Г.

М.Хромов

*Июньская динамика стала естественным продолжением тех тенденций, которые сложились в банковском секторе с начала текущего года. Прибыль банков остается около нулевого уровня. Основным источником пассивов для банков остаются лишь средства населения. Кредитование физических лиц сокращается, а кредитование предприятий заметно замедлилось, при этом на всех сегментах кредитного рынка отмечается значительное ухудшение качества кредитного портфеля.*

В июне 2015 г. темп прироста активов банковского сектора относительно предшествующего месяца составил 0,0%<sup>1</sup>, всего за 1-е 2015 г. банковские активы уменьшились на 5,1% или почти на 4 трлн руб. без учета изменений в результате переоценки валютной компоненты. Годовой темп прироста (к соответствующей дате предшествующего года) замедлился до 5,2%. Такая низкая динамика банковских активов связана со стагнацией ресурсной базы банков. Единственным источником привлеченных средств для банков в 1-ом полугодии 2015 г. стали средства физических лиц. Средства корпоративных клиентов и займы у нерезидентов демонстрировали негативную динамику, кроме того банки сокращали свою задолженность перед регулятором.

Июнь стал третьим месяцем в 2015 г. после марта и мая, который банковский сектор в целом закончил с положительным финансовым результатом. Прибыль банковского сектора за июнь составила 42 млрд руб. до уплаты налога на прибыль и 34 млрд руб. – после. В целом по итогам полугодия финансовый результат банковского сектора также оказался положительным – 51 млрд руб. до уплаты налога. Чистая прибыль за полугодие после уплаты налога на прибыль оказалась практически нулевой – 4 млрд руб. Этот эффект связан с тем, что налоги уплачиваются прибыльными банками и налоговая база гораздо выше, чем общая прибыль по всему банковскому сектору за счет убыточных банков. За 1-е полугодие 2015 г. прибыль прибыльных банков достигла 308 млрд руб.

Главной причиной убытков для банков остается ухудшение качества активов и рост отчислений

<sup>1</sup> 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. 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.

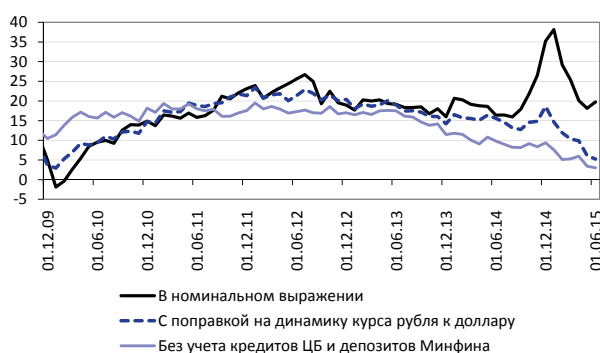


Рис. 1. Динамика активов банковского сектора к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

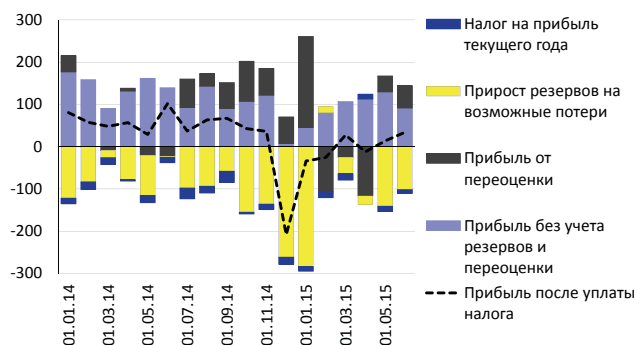


Рис. 2. Основные компоненты прибыли банковского сектора за месяц, млрд руб.

в резервы на возможные потери. За полгода резервы увеличились на 571 млрд руб., в том числе в июне на 102 млрд руб. Однако заметно снизилась прибыль и от основных банковских операций без учета операций с резервами и переоценки счетов в иностранной валюте. За шесть месяцев 2015 г. она оказалась на 34% ниже, чем годом ранее (566 млрд руб. в 1-м полугодии 2015 г. против 858 млрд руб. в 1-м полугодии 2014 г.)

### Привлеченные средства

Средства населения на счетах и депозитах в банках за июнь увеличились на 1,4% (259 млрд руб.).

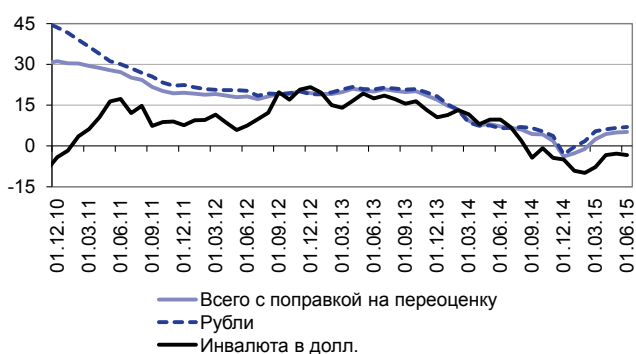


Рис. 3. Динамика вкладов населения к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)



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

Всего за первые шесть месяцев 2015 г. прирост средств физических лиц на банковских счетах и депозитах составил 7,2% или 1,3 трлн руб., в отличие от 2014 г., когда за 1-е полугодие вклады сократились на 1,2% (или на 196 млрд руб.).

Прирост средств населения как в июне, так и в целом за 1-е полугодие отмечен как на рублевых, так и валютных счетах. Величина рублевых вкладов физических лиц выросла за месяц на 1,7% (245 млрд руб.), а с начала года – на 7,9% (1,06 трлн руб.). Вклады в иностранной валюте за месяц увеличились на 0,3%, а с начала года – на 5,7% в долларовом эквиваленте. Общая величина счетов и депозитов в иностранной валюте по состоянию на 1 июля 2015 г. достигла 91,5 млрд долл. или 25,9% от общего объема средств населения, размещенных в российских банках.

Объем средств корпоративных клиентов после трех подряд месяцев сокращения за июнь увеличился на 0,2% (30 млрд руб.). Вместе с тем за период с начала года сохранилась негативная динамика этого вида привлеченных средств банков. За полгода их объем уменьшился на 1,3% или на 235 млрд руб.

Июньская динамика валютных компонент средств корпоративных клиентов была разнонаправленной. Величина средств предприятий в национальной валюте за месяц уменьшилась на 1,2% (на 145 млрд руб.), а счета и депозиты в иностранной валюте выросли за месяц на 2,9% в долларовом выражении. Объем средств корпоративных клиентов в банках в иностранной валюте по данным на 1 июля 2015 г. составил 112 млрд долл. или 34,6% от общей величины средств юридических лиц, размещенных в российских банках.

Большая часть средств корпоративных клиентов остается размещенной на срочных депозитах. На них приходится 58,8% от общего объема счетов и депозитов юридических лиц в российских банках.

Задолженность банков перед Банком России в июне 2015 г. в рублях выросла на 41 млрд руб. (до 5,07 трлн руб.), а в иностранной валюте сократилась на 0,8 млрд долл. (33,3 млрд долл.). Суммарная задолженность увеличилась на 93 млрд до 6,93 трлн руб., что связано со снижением курса рубля к доллару и переоценкой задолженности в иностранной валюте.

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 | 12.14  | 01.15 | 02.15 | 03.15 | 04.15 | 05.15 | 06.15 |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Пассивы, млрд руб.  | 29430 | 33805 | 41628 | 49510 | 57423 | 61385 | 77 663 | 80753 | 76378 | 74447 | 72328 | 72289 | 73513 |
| Собственные средства  | 19,3  | 18,7  | 16,9  | 16,2  | 16,0  | 15,8  | 13,6   | 13,3  | 14,2  | 14,8  | 15,4  | 15,6  | 15,5  |
| Кредиты Банка России  | 4,8   | 1,0   | 2,9   | 5,4   | 7,7   | 8,7   | 12,0   | 9,6   | 10,1  | 10,2  | 10,4  | 9,5   | 9,4   |
| Межбанковские операции  | 4,8   | 5,5   | 5,7   | 5,6   | 5,1   | 5,9   | 6,1    | 4,7   | 4,6   | 4,5   | 4,5   | 4,8   | 5,0   |
| Иностранные пассивы   | 12,1  | 11,8  | 11,1  | 10,8  | 9,9   | 9,4   | 10,2   | 11,2  | 10,2  | 9,5   | 8,7   | 8,7   | 8,8   |
| Средства физических лиц   | 25,9  | 29,6  | 29,1  | 28,9  | 29,4  | 27,4  | 23,7   | 23,7  | 24,7  | 25,4  | 26,1  | 26,5  | 26,8  |
| Средства предприятий и организаций  | 25,9  | 25,7  | 26,0  | 24    | 23,8  | 22,9  | 23,8   | 24,9  | 25,4  | 25,0  | 24,6  | 24,5  | 24,6  |
| Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти | 1,0   | 1,5   | 2,3   | 1,6   | 0,9   | 2,3   | 1,4    | 2,1   | 1,8   | 1,8   | 1,9   | 2,1   | 2,0   |
| Выпущенные ценные бумаги  | 4,1   | 4,0   | 3,7   | 4,9   | 4,5   | 3,9   | 3,5    | 3,4   | 3,4   | 3,5   | 3,6   | 3,5   | 3,5   |

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Депозиты и прочие размещенные средства Минфина России в банках за месяц сократились на 55 млрд руб. до 405 млрд руб. Таким образом, совокупная задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином по состоянию на 1 июля 2015 г. составила 7,34 трлн руб. или 10% от величины пассивов банковского сектора.

### Размещенные средства

В июне 2015 г. задолженность населения перед банками продолжила уменьшаться. За месяц ее величина снизилась на 0,6% (на 71 млрд руб.), а всего с начала года на 5,7% (на 684 млрд руб.). Годовой прирост объема портфеля розничных кредитов банков по итогам 1-го полугодия 2015 г. стал отрицательным: на 1 июля 2015 г. задолженность населения перед банками стала меньше, чем на 1 июля 2014 г. на 1,3%.

Качество кредитов физическим лицам продолжает ухудшаться. В июне 2015 г. объем просроченной задолженности физических лиц вырос на 15 млрд руб., а за полгода – на 158 млрд руб. Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам по состоянию на 1 июля 2015 г. достигла 7,8%, что впервые превысило максимальный уровень кризисного 2009 г. (7,7%). Величина резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам в июне 2015 г. выросла на 10 млрд руб., а всего с начала года – на 138 млрд руб. Отношение резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам к объему кредитной задолженности физических лиц на 1 июля 2015 г. достигло 10,6% (против 8,9% на начало года). Однако по этому показателю пиковое значение прошлого кризиса (10,9%) еще не достигнуто.

Кредитная задолженность юридических лиц в июне 2015 г. практически не изменилась. Ее объем

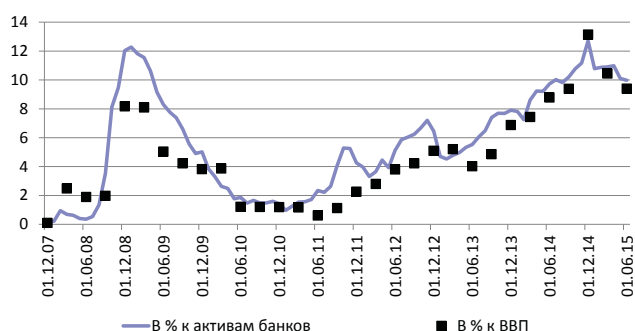


Рис. 5. Динамика совокупной задолженности банков перед Банком России и Минфином (в % к активам и ВВП)

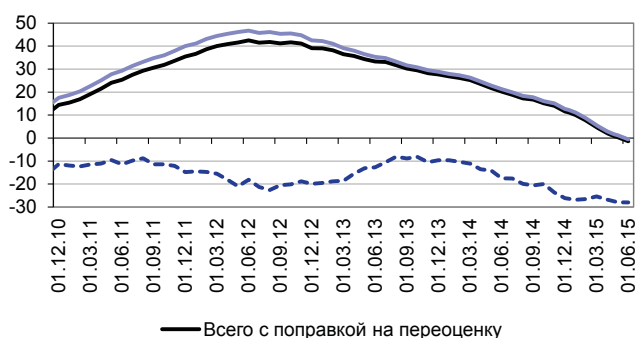


Рис. 6. Динамика кредитов населению к соответствующей дате предшествующего года (%)

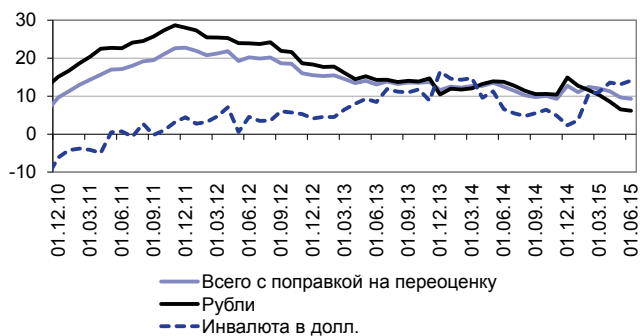


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям к соответствующей дате предшествующего года (%)

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 | 12.14  | 01.15 | 02.15 | 03.15 | 04.15 | 05.15 | 06.15 |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Активы, млрд руб.                    | 29430 | 33805 | 41628 | 49510 | 57423 | 61385 | 77 663 | 80753 | 76378 | 74447 | 72328 | 72289 | 73513 |
| Наличные деньги и драгметаллы        | 2,7   | 2,7   | 2,9   | 3,1   | 2,8   | 2,4   | 3,5    | 2,7   | 2,5   | 2,3   | 2,3   | 2,2   | 2,2   |
| Средства, размещенные в Банке России | 6,9   | 7,1   | 4,2   | 4,4   | 3,9   | 3,3   | 4,2    | 3,0   | 2,8   | 3,2   | 3,0   | 2,7   | 2,9   |
| Межбанковские операции               | 5,4   | 6,5   | 6,4   | 6,8   | 5,7   | 6,9   | 7,5    | 6,7   | 6,7   | 6,6   | 6,7   | 7,1   | 7,3   |
| Иностранные активы                   | 14,1  | 13,4  | 14,3  | 13,0  | 13,3  | 14,1  | 13,8   | 16,6  | 15,7  | 15,1  | 15,1  | 15,2  | 15,6  |
| Население                            | 13,1  | 13,0  | 14,4  | 16,8  | 18,5  | 18,5  | 15,5   | 14,8  | 15,4  | 15,5  | 15,8  | 15,7  | 15,4  |
| Корпоративный сектор                 | 44,5  | 43,6  | 44,0  | 41,3  | 39,3  | 38,8  | 35,9   | 36,5  | 38,0  | 38,6  | 38,8  | 39,3  | 39,1  |
| Государство                          | 4,2   | 5,1   | 5,0   | 3,2   | 3,1   | 3,4   | 3,1    | 3,5   | 4,0   | 3,9   | 3,7   | 4,2   | 4,0   |
| Имущество                            | 2,7   | 2,6   | 2,3   | 2,2   | 2,0   | 1,9   | 1,6    | 1,5   | 1,6   | 1,6   | 1,7   | 1,7   | 1,7   |

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

уменьшился на 6 млрд руб., что составляет менее 0,1%. При этом в целом за 1-е полугодие темп прироста кредитов корпоративным заемщикам остался положительным, хотя и крайне низким: 2,1% или 547 млрд руб. В стабильные периоды развития банковского сектора такой рост кредитного портфеля обычно происходит за месяц, а не за полгода.

Качество корпоративных кредитов также продолжает ухудшаться. Объем просроченной задолженности юридических лиц вырос с начала года на 418 млрд руб., в том числе на 50 млрд руб. в июне.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов достигла по состоянию на 1 июля 2015 г. 5,6%. При этом доля просроченных кредитов в рублях достигла 7,0%, тогда как по кредитам в иностранной валюте этот показатель составляет лишь 1,9%. Величина резервов на возможные потери по кредитам корпоративным заемщикам выросла за полгода на 287 млрд руб., в том числе в июне – на 36 млрд руб. Отношение резервов на возможные потери к величине кредитной задолженности составило на 1 июля 2015 г. 7,9%. ●