

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В ИЮЛЕ 2015 Г.

М.Хромов

В июле продолжились основные негативные тенденции развития банковского сектора последних месяцев: ухудшение качества активов, снижение кредитной активности, убыточность банковской деятельности.

За июль 2015 г. активы банковского сектора сократились на 0,6%¹, а всего за период с начала текущего года активы банков уменьшились на 5,7%. Годовой темп прироста банковских активов (по отношению к соответствующей дате предшествующего года) по итогам июля 2015 г. снизился до 4,3%, почти достигнув минимальных значений периода кризиса 2008–2010 гг. (2,9%).

Финансовый результат банковского сектора в июле опять оказался отрицательным. Прибыль после уплаты налога составила -43 млрд руб. С учетом того, что за 1-е полугодие этот показатель был близок к нулю (+4 млрд руб.), финансовый результат первых семи месяцев текущего года также ушел в минус.

Основным факторам убыточности банковского сектора остается ухудшение качества активов и рост отчислений в резервы на возможные потери. За июль 2015 г. такие резервы увеличились на 183 млрд руб., что практически в два раза превосходит среднемесячный уровень 1-го полугодия, за которое величина резервов увеличилась на 571 млрд руб. или по 95 млрд руб. в среднем за месяц. Дополнительной причиной ускорения роста резервов могла стать девальвация рубля и рост рублевого эквивалента рискованных активов, номинированных в иностранной валюте.

Привлеченные средства

Средства физических лиц на счетах и депозитах в российских банках за июль 2015 г. увеличились на 0,6%. За период с начала года объем банковских накоплений населения вырос уже на 7,8%, притом что годовой прирост все еще остается достаточно низким (5,4%), по причине оттока средств вкладчиков в конце 2014 г.

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. 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.

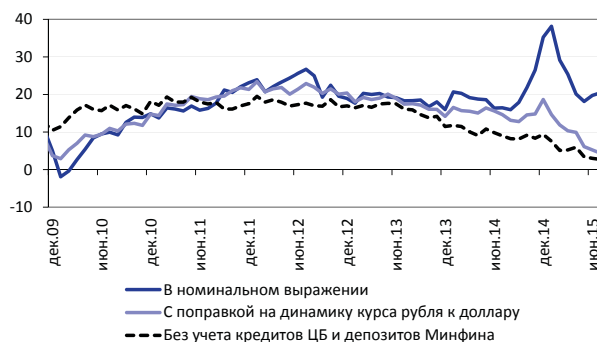


Рис. 1. Динамика активов банковского сектора к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

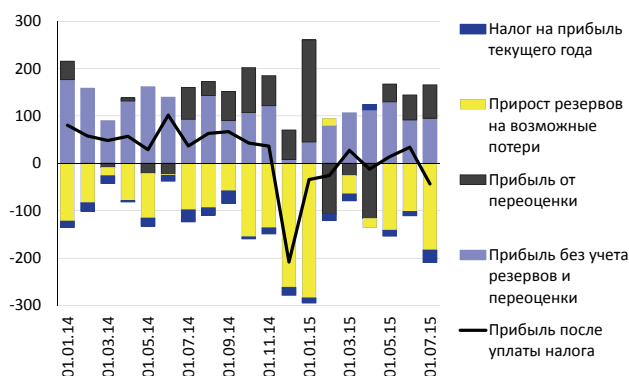


Рис. 2. Основные компоненты прибыли банковского сектора за месяц, млрд руб.

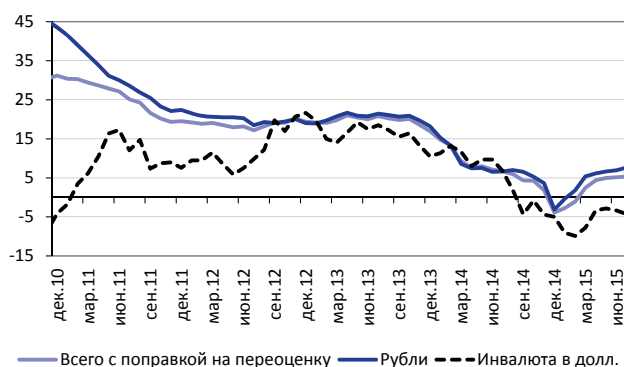


Рис. 3. Динамика вкладов населения к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

С точки зрения валютной структуры средств населения в июле рост пришелся на рублевые вклады. Их величина выросла за месяц на 1,3% или на 193 млрд руб. Валютные вклады наоборот сократились на 1,6% в долларовом эквиваленте (на 1,4 млрд долл.). Скорее всего, это объясняется расходованием ранее сделанных валютных сбережений на поддержание текущего потребления.

Тем не менее доля валютных счетов и депозитов населения в июле выросла вследствие снижения курса рубля к иностранным валютам с 25,9% по состоянию на 1 июля 2015 г. до 26,9% по состоянию на 1 августа 2015 г.

Средства на счетах и депозитах корпоративных клиентов банков в июле сократились на 1,7%. За период с начала текущего года этот вид банковских пассивов также сохраняет негативную динамику: -2,9% за семь месяцев. Годовой прирост средств юридических лиц на банковских счетах и депозитах в последние месяцы стабилизировался на уровне около 12%.

Июльское сокращение средств предприятий и организаций на банковских счетах и депозитах затронуло как рублевые средства, так и средства в иностранной валюте. Объем средств рублевых счетах и депозитах сократился на 1,0% (116 млрд руб.), а объем средств на счетах и депозитах в иностранной валюте снизился на 2,9% в долларовом выражении (3,2 млрд долл.). При этом, также как и в случае с вкладами населения, доля средств в иностранной валюте в общем объеме счетов и депозитов корпоративных клиентов в июле выросла до 35,9%, несмотря на более низкий прирост валютных средств.

Задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином в июле уменьшилась на 166 млрд руб. до 7,17 трлн руб. Ее доля в общем объеме банковских пассивов также снизилась – до 9,6%. Снижение задолженности перед

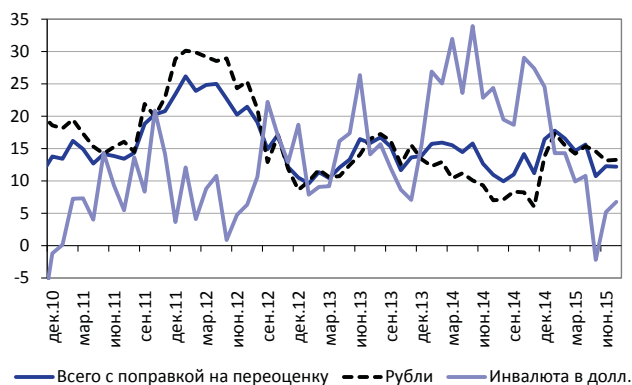


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

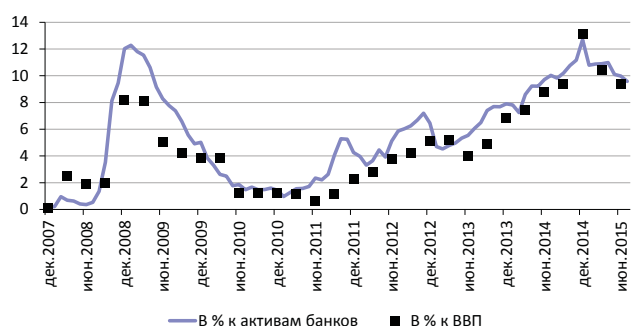


Рис. 5. Динамика совокупной задолженности банков перед Банком России и Минфином (в % к активам и ВВП)

регуляторами связано, вероятно, со снижением кредитной активности (см раздел «Размещенные средства») и отсутствием значительных потребностей банков в дополнительной ликвидности. Отметим, что средства, получаемые банками по программе докапитализации с использованием ОФЗ, указаны в балансах как средства, привлеченные не от госорганов, а от корпораций, поскольку посредником при их размещении выступает государственная корпорация

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	03.15	04.15	05.15	06.15	07.15
Пассивы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	72328	72289	73513	74841
Собственные средства	19,3	18,7	16,9	16,2	16,0	15,8	13,6	14,8	15,4	15,6	15,5	15,7
Кредиты Банка России	4,8	1,0	2,9	5,4	7,7	8,7	12,0	10,2	10,4	9,5	9,4	8,9
Межбанковские операции	4,8	5,5	5,7	5,6	5,1	5,9	6,1	4,5	4,5	4,8	5,0	5,0
Иностранные пассивы	12,1	11,8	11,1	10,8	9,9	9,4	10,2	9,5	8,7	8,7	8,8	8,9
Средства физических лиц	25,9	29,6	29,1	28,9	29,4	27,4	23,7	25,4	26,1	26,5	26,8	27,0
Средства предприятий и организаций	25,9	25,7	26,0	24	23,8	22,9	23,8	25,0	24,6	24,5	24,6	24,4
Счета и депозиты органов государственного управления и местных органов власти	1,0	1,5	2,3	1,6	0,9	2,3	1,4	1,8	1,9	2,1	2,0	2,2
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,0	3,7	4,9	4,5	3,9	3,5	3,5	3,6	3,5	3,5	3,4

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

АСВ. По итогам июля в рамках повышения капитализации банков АСВ передало 8 банкам облигаций федерального займа на общую сумму 424 млрд руб.

Размещенные средства

Прирост задолженности физических лиц по банковским кредитам остается отрицательным. За июль задолженность сократилась на 0,2%, а за первые семь месяцев 2015 г. – на 5,9%. Кроме того, уже второй месяц подряд задолженность физических лиц ниже, чем была годом ранее. Ее годовой прирост по состоянию на 1 августа 2015 г. составил -3,0%.

Показатели качества розничного кредитного портфеля продолжают ухудшаться. Доля просроченной задолженности физических лиц в ее общем объеме по итогам июля 2015 г. достигла 8,1%, что уже выше максимального уровня 2010 г. (7,7%). С начала года доля просроченной задолженности выросла уже более, чем на 2 п.п. Отношение резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам к общему объему задолженности физических лиц достигло по состоянию на 1 августа 2015 г. 11,0%, что также превышает максимум 2010 г. (10,9%). Ухудшение качества обслуживания розничными заемщиками своих кредитов отражает и тот факт, что с апреля 2015 г. более 18% платежей по основному долгу осуществляется с задержкой.

Объем задолженности корпоративных клиентов по банковским кредитам в июле практически не изменился. Месячный прирост составил 0,1%, а всего с начала года кредитная задолженность предприятий и организаций увеличилась лишь на 2,2%. Как следствие годовой прирост снизился с 12,7% в 2014 г. до 8,0% по итогам июля 2015 г.

Качество банковского корпоративного кредитного портфеля также продолжает снижаться. Доля просроченной задолженности на 1 августа 2015 г. в общей кредитной задолженности корпоративных клиентов выросла до 5,7% по сравнению с 5,6% на

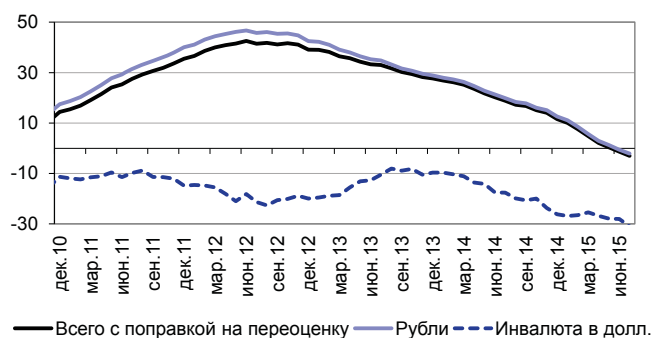


Рис. 6. Динамика кредитов населению к соответствующей дате предшествующего года (%)

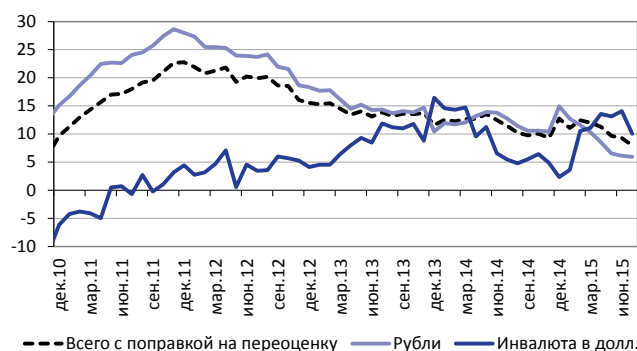


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям к соответствующей дате предшествующего года (%)

1 июля и 4,1% на 1 января 2015 г. При этом, доля просроченных рублевых кредитов росла еще быстрее, достигнув 7,3% по итогам июля, против 5,0% в начале года. Доля просроченных кредитов в иностранной валюте остается более скромной – всего лишь 1,8% по итогам июля, что означает даже ее снижение в последний месяц на 0,1 п.п.

Отношение резервов на возможные потери к общей кредитной задолженности корпоративных клиентов составило по состоянию на 1 августа 2015 г. 8,1%, против 7,9% месяцем ранее и 6,9% в начале 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	03.15	04.15	05.15	06.15	07.15
Активы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	72328	72289	73513	74841
Наличные деньги и драгметаллы	2,7	2,7	2,9	3,1	2,8	2,4	3,5	2,3	2,3	2,2	2,2	2,1
Средства, размещенные в Банке России	6,9	7,1	4,2	4,4	3,9	3,3	4,2	3,2	3,0	2,7	2,9	2,8
Межбанковские операции	5,4	6,5	6,4	6,8	5,7	6,9	7,5	6,6	6,7	7,1	7,3	7,2
Иностранные активы	14,1	13,4	14,3	13,0	13,3	14,1	13,8	15,1	15,1	15,2	15,6	15,9
Население	13,1	13,0	14,4	16,8	18,5	18,5	15,5	15,5	15,8	15,7	15,4	15,1
Корпоративный сектор	44,5	43,6	44,0	41,3	39,3	38,8	35,9	38,6	38,8	39,3	39,1	39,4
Государство	4,2	5,1	5,0	3,2	3,1	3,4	3,1	3,9	3,7	4,2	4,0	4,3
Имущество	2,7	2,6	2,3	2,2	2,0	1,9	1,6	1,6	1,7	1,7	1,7	1,6

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.