

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В АВГУСТЕ 2015 Г.

М.Хромов

В августе 2015 г. наметились некоторые признаки оживления в кредитовании корпоративных клиентов и практически прекратилось сокращение розничного кредитного портфеля. Основным источником прибыли банков стала переоценка счетов в иностранной валюте в результате ускорившейся девальвации рубля.

В августе 2015 г. активы банковского сектора выросли на 1,4%¹. При этом за 8 месяцев текущего года совокупные активы банков уменьшились на 4,3%. По отношению к соответствующей дате предшествующего года по состоянию на 1 сентября 2015 г. активы увеличились на 6,5%, что может свидетельствовать о прекращении замедления среднесрочного роста банковских активов.

Достаточность капитала банковского сектора на 1 августа 2015 г. составляла 13,0%. С минимального уровня 1 декабря 2014 г. (11,9%) ее величина выросла более, чем на 1 п.п. При этом практически полностью рост как достаточности собственных средств банков, так и абсолютного объема банковского капитала, был обеспечен крупными госбанками².

За период декабрь 2014 г. – июль 2015 г. собственный капитал крупных госбанков увеличился на 570 млрд руб., а всех остальных банков – на 22 млрд руб. Еще на 181 млрд руб. капитал гос-

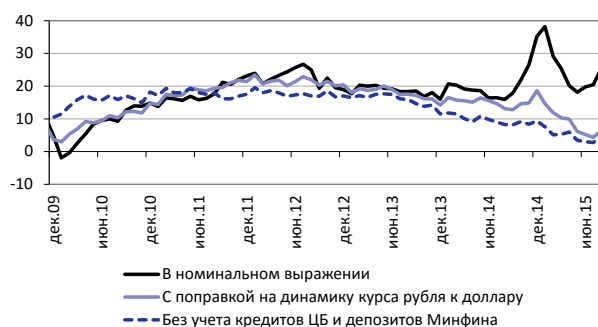


Рис. 1. Динамика активов банковского сектора к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

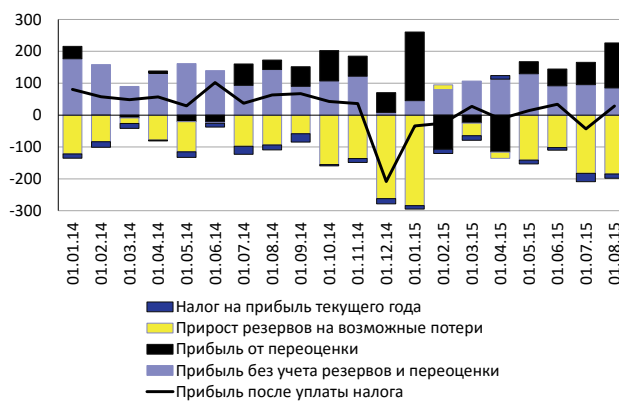


Рис. 2. Основные компоненты прибыли банковского сектора за месяц, млрд руб.

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.

2 Сбербанк, банки группы ВТБ (ВТБ, ВТБ24, Банк Москвы), ГПБ, РСХБ

Таблица 1

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА В 2015 Г.

	1.12.2014	1.01.2015	1.07.2015	1.08.2015	1.09.2015
Достаточность капитала (норматив Н1), %					
Банковская система	11,9	12,5	12,9	13,0	н/д
Крупные госбанки	11,1	11,8	12,3	12,8	13,0
Прочие банки	13,1	13,4	13,6	13,2	н/д
Величина собственного капитала, млрд руб.					
Банковская система	7 862,2	7 928,4	8 166,4	8 454,3	н/д
Крупные госбанки	4 214,7	4 285,7	4 465,0	4 785,0	4965,9
Прочие банки	3 647,5	3 642,7	3 701,4	3 669,3	н/д

банков увеличился в августе 2015 г.¹ Среди прочих (негосударственных) банков по состоянию на 1 сентября 2015 г. 14 банков имело Н1 менее 10% из которых 5 обладали отрицательным капиталом. 52 банка имели значение норматива в диапазоне от 10 до 11%, еще 68 – от 11 до 12%.

В августе 2015 г. финансовый результат банковского сектора вернулся в положительную область, составив 42 млрд руб. до уплаты налога на прибыль и 28 млрд руб. – после уплаты налога. По сравнению с июлем 2015 г. увеличение банковской прибыли было обусловлено более чем двукратным ростом прибыли от переоценки счетов в иностранной валюте: 141 млрд руб. в августе против 70 млрд руб. в июле. При этом чистый доход банковского сектора от основной деятельности (прибыль без учета переоценки и операций с резервами) в августе составил лишь 85 млрд руб. – это ниже как среднемесячного уровня предыдущих семи месяцев (95 млрд руб.), так и среднемесячного объема 2014 г. (118 млрд руб.). Таким образом, девальвация рубля стала основным источником банковской прибыли.

Привлеченные средства

Объем средств населения на банковских счетах и депозитах в августе 2015 г. вырос на 0,8%, а всего за период с начала года – на 8,7%. Годовой темп прироста средств вкладчиков медленно увеличивается в последние несколько месяцев, но пока остается на низком уровне – 6,1% по итогам августа 2015 г.

В августе практически весь рост средств частных вкладчиков пришелся на средства в иностранной валюте. Величина рублевых счетов выросла на 0,2% за месяц, тогда как объем средств в иностранной валюте – на 2,3%. Общий объем валютных накоплений населения на банковских счетах и депозитах составил по состоянию на 1 сентября 2015 г. 92,2 млрд долл., что составляет 29,4% от общего объема вкладов населения в банках. Это максимальный уровень объема валютных вкладов в текущем году, хотя и чуть ниже абсолютного максимума, наблюдавшегося 1 апреля 2014 г. (94,8 млрд долл.). Доля валютных счетов в текущем году уже поднималась выше 30% – по состоянию на 1 марта 2015 г. (30,5%). В 2009 г. максимум долларизации в средствах населения на банковских счетах составлял 33,6% (по состоянию на 1 марта 2009 г.), а абсолютный рекорд по этому показателю был достигнут в начале 2003 г., когда доля средств в иностранной

валюте в общем объеме банковских счетов и депозитов населения достигла 39,0%.

Величина средств корпоративных клиентов на банковских счетах и депозитах в августе 2015 г. выросла на 3,2%, что является максимальным месячным увеличением за последний год. При этом за период с начала года объем средств предприятий и организаций, размещенных в банках практически не изменился, темп прироста составил лишь 0,2%. Тем не менее годовой прирост этого вида банковских ресурсов ускорился до 17,1% по итогам августа 2015 г.

С точки зрения валютной структуры средства корпораций на банковских счетах и депозитах росли относительно равномерно, в отличие от средств частных вкладчиков. За месяц величина рублевых остатков на счетах и депозитах выросла на 2,8%, а валютных в долларовом выражении – на 3,4%. Совокупный объем средств юридических лиц в иностранной валюте по состоянию на 1 сентября 2015 г. составил 112,6 млрд долл., а их доля в общем объеме счетов и депозитов корпоративных клиентов – 38,4%

Общая задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином РФ в августе продолжала снижаться: с 7,17 трлн руб. по состоянию на 1 августа 2015 г. до 7,05 трлн

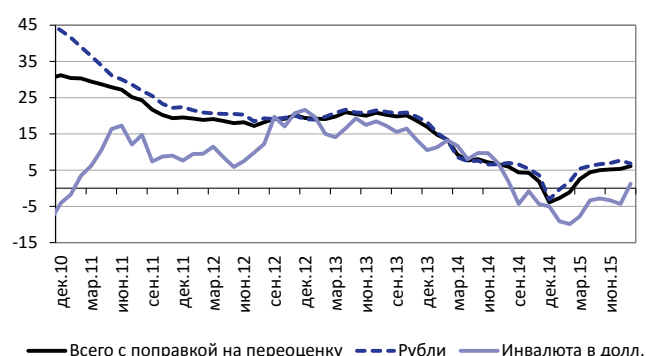


Рис. 3. Динамика вкладов населения к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

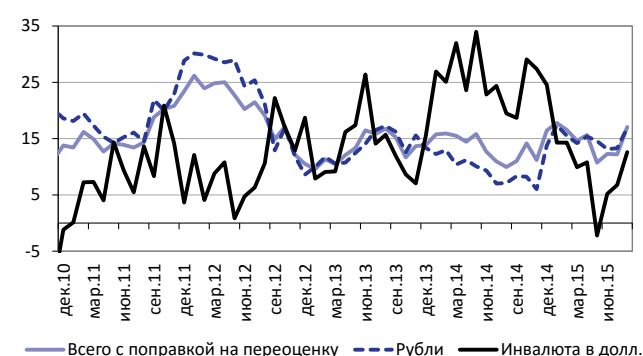


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

¹ На момент подготовки данного обзора информация о совокупной величине собственных средств по банковскому сектору по состоянию на 1 сентября 2015 г. еще не была опубликована.

Таблица 2

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	05.15	06.15	07.15	08.15
Пассивы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	72289	73513	74841	78413
Собственные средства	19,3	18,7	16,9	16,2	16,0	15,8	13,6	14,8	15,6	15,5	15,7	15,4
Кредиты Банка России	4,8	1,0	2,9	5,4	7,7	8,7	12,0	10,2	9,5	9,4	8,9	8,3
Межбанковские операции	4,8	5,5	5,7	5,6	5,1	5,9	6,1	4,5	4,8	5,0	5,0	5,1
Иностранные пассивы	12,1	11,8	11,1	10,8	9,9	9,4	10,2	9,5	8,7	8,8	8,9	9,4
Средства физических лиц	25,9	29,6	29,1	28,9	29,4	27,4	23,7	25,4	26,5	26,8	27,0	26,7
Средства предприятий и организаций	25,9	25,7	26,0	24	23,8	22,9	23,8	25,0	24,5	24,6	24,4	25,0
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	2,1	2,0	2,2	2,3
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,0	3,7	4,9	4,5	3,9	3,5	3,5	3,5	3,5	3,4	3,2

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

руб. по состоянию на 1 сентября 2015 г. Величина депозитов Минфина, размещенных в банках при этом выросла за месяц на 45 млрд руб. Тем самым задолженность перед Банком России сократилась на 165 млрд руб. По операциям с Банком России задолженность сокращалась как по рублевым, так и по валютным инструментам. Величина обязательств банков в иностранной валюте перед регулятором уменьшилась в августе с 32,0 до 31,0 млрд долл., а в рублях – с 4,76 до 4,46 трлн руб.

В общем объеме банковских пассивов доля средств денежных властей снизилась по итогам августа 2015 г. до 9%

Размещенные средства

Кредитование физических лиц в августе 2015 г. сохранило негативную динамику. Задолженность физических лиц перед банками уменьшилась за месяц на 0,2%. Это стало минимальным темпом сокращения розничного кредитного портфеля банков с момента перехода к отрицательным темпам прироста в декабре 2014 г.

Качество банковских кредитов физическим лицам остается низким, при этом августовская динамика основных показателей качества кредитов физическим лицам оказалась разнонаправленной. Величина просроченной задолженности за месяц выросла на 1,9% до 928 млрд руб., а ее доля в общем объеме обязательств населения достигла 8,2%. В то же время объем резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам сократился за месяц на 0,3%, а отношение резервов к совокупной кредитной задолженности населения уменьшилось до 10,8%

Состояние кредитования корпоративных заемщиков в августе 2015 г. имело определенные признаки оживления. Совокупный объем задолженности юридических лиц перед банками вырос за месяц на 1,4% – максимальный темп прироста в

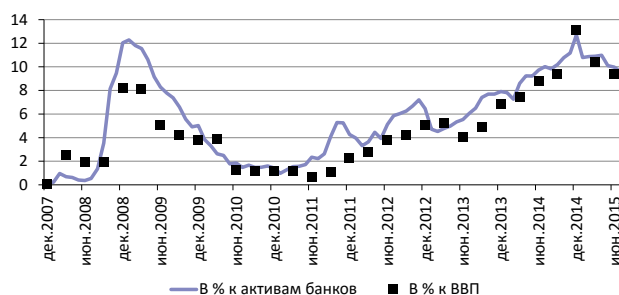


Рис. 5. Динамика совокупной задолженности банков перед Банком России и Минфином России (в % к активам и ВВП)

текущем году. Задолженность корпоративных банковских клиентов по рублевым кредитам растет 3 месяц подряд (на 0,9% за август). Кроме того на 2,4% выросла задолженность по кредитам в иностранной валюте в долларовом выражении. Всего за период с начала года корпоративный кредитный портфель банковского сектора вырос на 3,7%, а его годовой прирост составил 9,3%.

Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитной задолженности предприятий и организаций сократилась за месяц на 0,2 п.п. с 5,7% на 1 августа 2015 г. до 5,5% на 1 сентября 2015 г. При этом валютная структура просроченной задолженности вела себя разнонаправленно. Доля просроченных кредитов в рублях снизилась с 7,3 до 7,2%, а доля просроченных кредитов в иностранной валюте наоборот выросла с 1,8 до 1,9%. Кроме того дополнительный вклад в снижение доли просроченных кредитов в целом внесла и девальвация рубля, в результате чего вырос вес кредитов в иностранной валюте, качество которых остается лучше (меньше доля просроченных кредитов). Отношение резервов на возможные потери по кредитам юридическим лицам к общему объему задолженности юридических лиц перед банками выросло в августе с 8,1 до 8,2%.

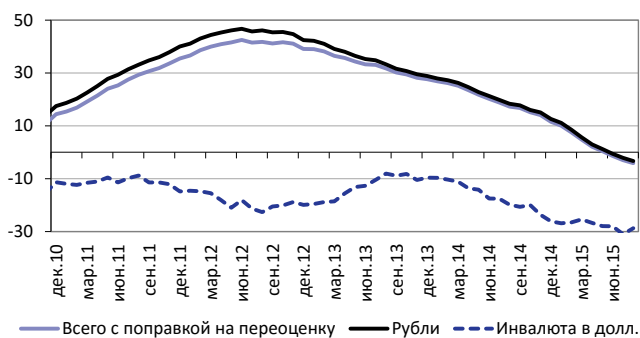


Рис. 6. Динамика кредитов населению к соответствующей дате предшествующего года (%)

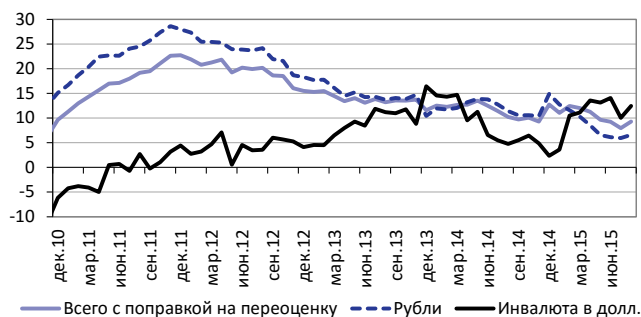


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям к соответствующей дате предшествующего года (%)

Таблица 3

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	05.15	06.15	07.15	08.15
Активы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	72289	73513	74841	78413
Наличные деньги и драгметаллы	2,7	2,7	2,9	3,1	2,8	2,4	3,5	2,3	2,2	2,2	2,1	2,1
Средства, размещенные в Банке России	6,9	7,1	4,2	4,4	3,9	3,3	4,2	3,2	2,7	2,9	2,8	2,7
Межбанковские операции	5,4	6,5	6,4	6,8	5,7	6,9	7,5	6,6	7,1	7,3	7,2	7,2
Иностранные активы	14,1	13,4	14,3	13,0	13,3	14,1	13,8	15,1	15,2	15,6	15,9	16,6
Население	13,1	13,0	14,4	16,8	18,5	18,5	15,5	15,5	15,7	15,4	15,1	14,5
Корпоративный сектор	44,5	43,6	44,0	41,3	39,3	38,8	35,9	38,6	39,3	39,1	39,4	39,3
Государство	4,2	5,1	5,0	3,2	3,1	3,4	3,1	3,9	4,2	4,0	4,3	4,6
Имущество	2,7	2,6	2,3	2,2	2,0	1,9	1,6	1,6	1,7	1,7	1,6	1,6

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.