

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ В НОЯБРЕ 2015 Г.

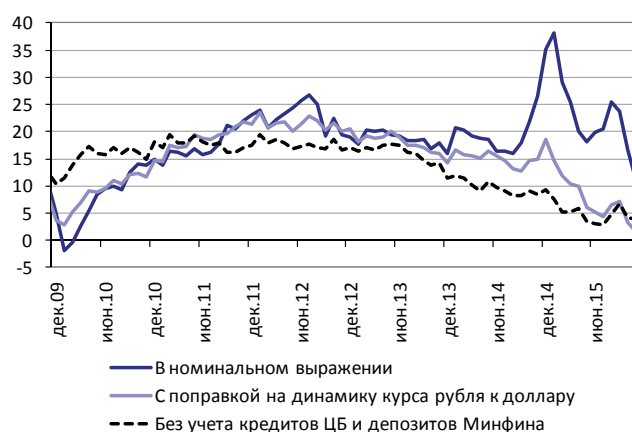
М.Хромов

*В ноябре на фоне рекордного количества отозванных лицензий темпы роста банковских активов достигли минимального уровня с конца 90-х годов. Банки продолжают снижать свою зависимость от денежных властей в отсутствие восстановления кредитного рынка. Ноябрьская прибыль банковского сектора оказалась максимальной в текущем году.*

В ноябре был поставлен рекорд по количеству кредитных организаций, лишившихся права продолжать свою деятельность. За месяц Банк России отозвал 17 лицензий на осуществление банковских операций. Предыдущий максимум числа отозванных за месяц лицензий был достигнут в июле текущего года, когда регулятор прекратил деятельность 13 кредитных организаций. Всего за 11 месяцев 2015 г. было отозвано 87 лицензий, больше, чем за весь 2014 г. (86). Средний размер активов кредитной организации, потерявшей лицензию в ноябре 2015 г., составил 13 млрд руб., суммарный – 229 млрд руб. То есть несмотря на то что лицензии лишались преимущественно мелкие банки, общий объем активов этих банков был значительным. Из 17 кредитных организаций 14 банков имело право на привлечение депозитов населения. По состоянию на 1 ноября (последняя отчетная дата перед отзывом лицензии) в этих банках было размещено 81 млрд руб. средств населения, из которых 72 млрд руб. подлежит возмещению за счет средств Агентства по страхованию вкладов.

Темп прироста совокупных активов банковского сектора в ноябре 2015 г. составил 0,0%<sup>1</sup>. Годовой темп прироста снизился до 1,4% – ниже минимума кризиса 2008–2010 гг., достигнутого в начале 2010 г. (2,9%).

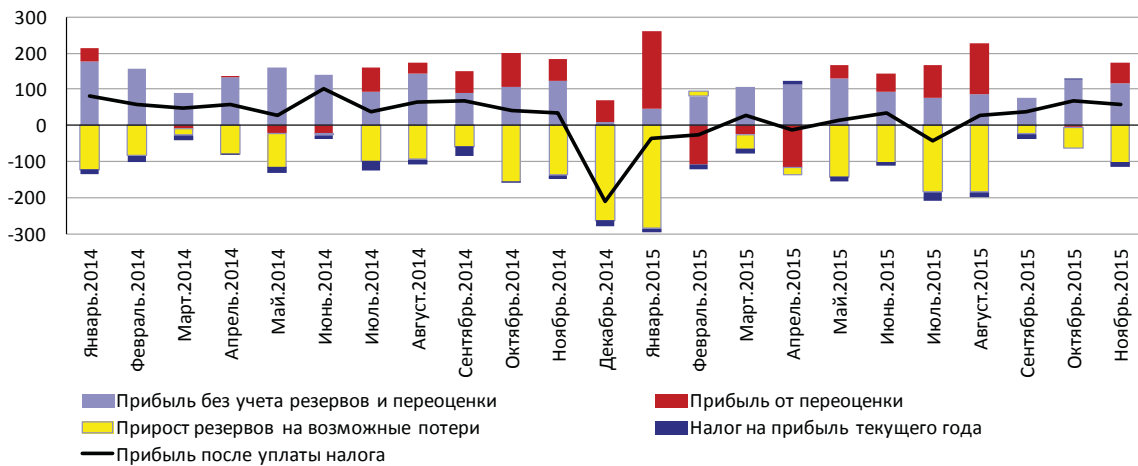
Финансовый результат банковского сектора в ноябре 2015 г. достиг 71 млрд руб. до уплаты налога на прибыль – максимальная месячная



Источник: Банк России

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

<sup>1</sup> Здесь и далее темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку в иностранной валюте, но без поправки на банки с отозванными 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.



Источник: Банк России

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

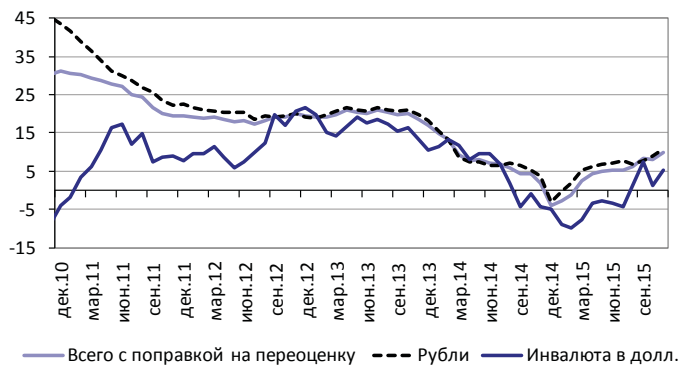
прибыль в текущем году. За предыдущие 10 месяцев банковская прибыль составила 193 млрд руб. или 19 млрд руб. в среднем за месяц. Второй месяц подряд банковский сектор зарабатывает большую прибыль, чем за соответствующий месяц 2014 г.: 65 и 71 млрд руб. в октябре и ноябре 2015 г. против 47 и 49 млрд руб. в октябре-ноябре 2014 г.

В ноябре 2015 г. финансовый результат банковского сектора складывался из 55 млрд руб. прибыли от переоценки счетов в иностранной валюте, 102 млрд руб. отчислений в резервы на возможные потери и 118 млрд руб. прибыли от регулярных банковских операций. Рост по сравнению с аналогичным месяцем 2014 г. был достигнут за счет меньших отчислений в резервы (102 против 136 млрд руб. годом ранее). А по сравнению с предыдущими 10 месяцами 2015 г. ноябрьский финансовый результат вырос за счет прибыли от переоценки и регулярных банковских операций.

### Привлеченные средства

Средства населения, размещенные на банковских счетах и депозитах, в ноябре увеличились на 0,4%. Рост вкладов происходил за счет вкладов в рублях, объем которых вырос за месяц на 1,1%. Вклады в иностранной валюте сократились на 1,4% за месяц в долларовом выражении, но за счет роста курса доллара их доля в общем объеме средств населения остается стабильной на уровне 29%.

Годовой темп прироста вкладов постепенно увеличивается, достигнув по итогам ноября 9,8% (в 2014 г. объем вкладов снизился на 3,9%), величина притока средств населения в банковский сектор за 12 месяцев составила 1,8 трлн руб. Однако вряд ли сберегательная активность населения выйдет в ближайшее время на уровень 2011–2013 гг.,



Источник: Банк России

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

когда вклады росли на 17–19% в год., а объем притока вкладов приближался к 2,5 трлн руб. в 2013 г.

Объем средств корпоративных клиентов на банковских счетах и депозитах в ноябре 2015 г. вырос на 1,1%. Рост затронул только рублевые средства юридических лиц, объем которых увеличился на 3,0%. Счета и депозиты в иностранной валюте сократились за месяц на 1,7% в долларовом выражении.

Годовой приток средств юридических лиц в банковский сектор остается более активным, чем приток средств населения. За год банковские счета и депозиты юридических лиц выросли на 18,3% или на 2,9 трлн руб., что на 64% больше, чем приток вкладов физических лиц. При этом совокупный объем средств юридических лиц в банках остается ниже объема вкладов (20,4 трлн руб. против 21,3 трлн по состоянию на 1 декабря 2015 г.). Однако предприятия и организации держат на банковских счетах больше средств в иностранной валюте (121 млрд долл., против 89 млрд долл. у населения на ту же дату).

В ноябре банки продолжили активно гасить свою задолженность перед денежными властями. Номинальный объем средств, привлеченных банками у Банка России и Минфина, сократился за месяц на

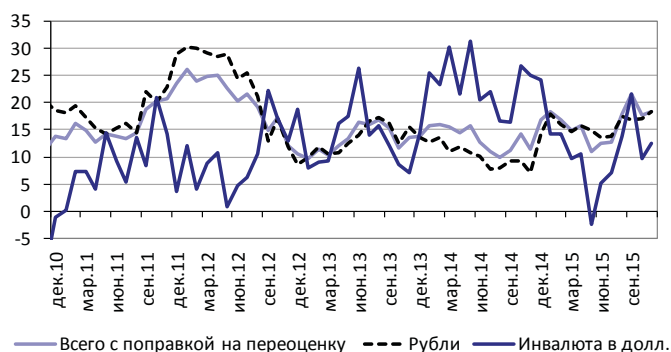


Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов к соответствующей дате предшествующего года (прирост, %)

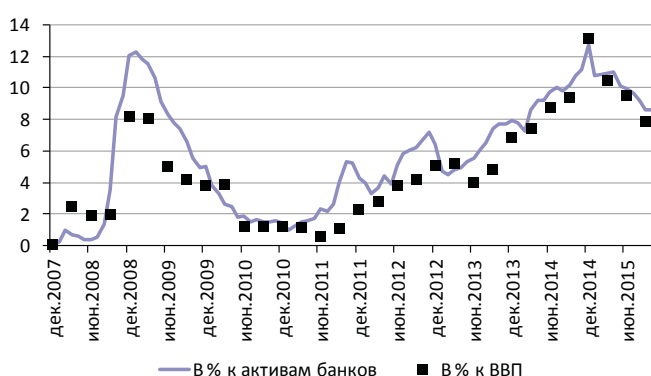


Рис. 5. Динамика совокупной задолженности банков перед Банком России и Минфином (в % к активам и ВВП)

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	06.15	08.15	09.15	10.15	11.15
Пассивы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	73513	78413	79211	78123	79031
Собственные средства	19,3	18,7	16,9	16,2	16,0	15,8	13,6	14,8	15,5	15,4	15,3	15,8	15,9
Кредиты Банка России	4,8	1,0	2,9	5,4	7,7	8,7	12,0	10,2	9,4	8,3	7,3	7,0	6,2
Межбанковские операции	4,8	5,5	5,7	5,6	5,1	5,9	6,1	4,5	5,0	5,1	5,9	5,8	6,0
Иностранные пассивы	12,1	11,8	11,1	10,8	9,9	9,4	10,2	9,5	8,8	9,4	9,0	8,7	8,8
Средства физических лиц	25,9	29,6	29,1	28,9	29,4	27,4	23,7	25,4	26,8	26,7	26,6	26,6	27,0
Средства предприятий и организаций	25,9	25,7	26,0	24	23,8	22,9	23,8	25,0	24,6	25,0	25,7	25,5	25,9
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	2,0	2,3	2,7	3,2	3,1
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,0	3,7	4,9	4,5	3,9	3,5	3,5	3,5	3,2	3,1	3,2	3,2

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

542 млрд руб., в том числе на 15 млрд руб. уменьшились депозиты Минфина и на 526 млрд руб. сократились обязательства банков перед Банком России. Объем средств, привлеченных у Банка России, в рублях снизился за месяц на 380 млрд руб., а объем кредитов в долларах уменьшился на 3,1 млрд долл.

Суммарные обязательства банков перед денежными властями по состоянию на 1 декабря 2015 г. составляли 6,2 трлн руб. или 7,8% от совокупных пассивов банковского сектора. По этому показателю – доля пассивов, сформированных за счет господдержки, – текущий уровень соответствует концу 2013 г. Так что можно констатировать, что кризисный пик прямой господдержки банков проходит, однако, это свидетельствует скорее об отсутствии ожиданий потенциального развития кредитного рынка. Высокие ставки и низкое качество обслуживания банковских кредитов обуславливают низкую динамику кредитного рынка и, соответственно, низкую потребность банковского сектора в дополнительном фондировании.

### Размещенные средства

Кредитная задолженность населения в ноябре уменьшилась на 0,6%. За год с декабря 2014 г. задолженность физических лиц перед банками снизилась на 7,4 или на 889 млрд руб.

Качество розничного кредитного портфеля банков в ноябре стабилизировалось. Объем просроченной задолженности за месяц даже сократился на 7 млрд руб. до 940 млрд руб., а ее доля в общем объеме задолженности населения перед банками за месяц не изменилась, оставшись на уровне 8,4%. Объем резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам за месяц остался на неизменном уровне – 1268 млрд руб., а его отношение к кредитной задолженности населения также сохранилось на прежнем уровне – 11,3%.

Остается стабильным и показатель просрочки текущих платежей розничных заемщиков по кредитам. В ноябре, как и в предыдущие два месяца, не было выплачено в срок 16% от платежей по основному долгу. Это ниже чем весной, когда задержки затрагивали почти 20% платежей по основному долгу, но остается гораздо выше, чем в докризисный период, для которого было характерно около 10% задержанных платежей ежемесячно.

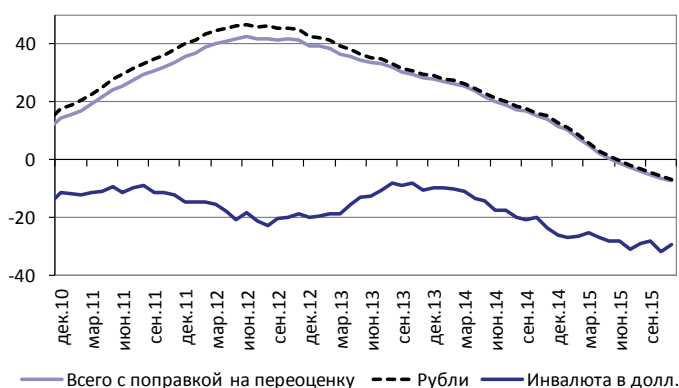


Рис. 6. Динамика кредитов населению к соответствующей дате предшествующего года (%)

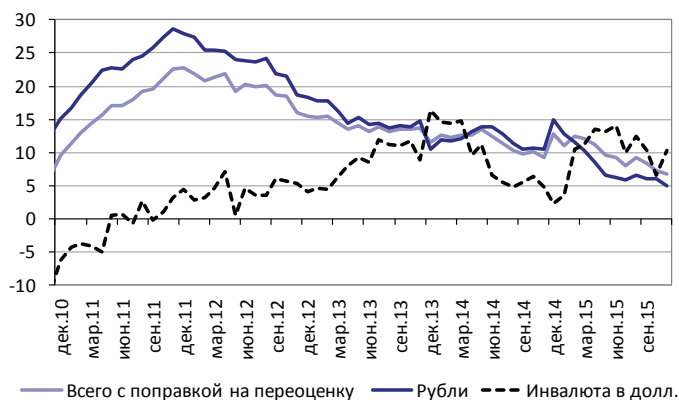


Рис. 7. Динамика кредитов предприятиям и организациям к соответствующей дате предшествующего года (%)

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	06.15	08.15	09.15	10.15	11.15
Активы, млрд руб.	29430	33805	41628	49510	57423	61385	77 663	74447	73513	78413	79211	78123	79031
Наличные деньги и драгметаллы	2,7	2,7	2,9	3,1	2,8	2,4	3,5	2,3	2,2	2,1	2,0	1,9	1,9
Средства, размещенные в Банке России	6,9	7,1	4,2	4,4	3,9	3,3	4,2	3,2	2,9	2,7	2,7	2,5	2,7
Межбанковские операции	5,4	6,5	6,4	6,8	5,7	6,9	7,5	6,6	7,3	7,2	8,0	7,9	8,0
Иностранные активы	14,1	13,4	14,3	13,0	13,3	14,1	13,8	15,1	15,6	16,6	16,5	16,4	16,7
Население	13,1	13,0	14,4	16,8	18,5	18,5	15,5	15,5	15,4	14,5	14,3	14,4	14,2
Корпоративный сектор	44,5	43,6	44,0	41,3	39,3	38,8	35,9	38,6	39,1	39,3	38,9	39,6	39,6
Государство	4,2	5,1	5,0	3,2	3,1	3,4	3,1	3,9	4,0	4,6	4,5	4,5	4,7
Имущество	2,7	2,6	2,3	2,2	2,0	1,9	1,6	1,6	1,7	1,6	1,5	1,6	1,6

Источник: ЦБР, расчеты ИЭП.

Темп прироста банковской кредитной задолженности корпоративных заемщиков в ноябре составил 0,0%. Этот показатель складывается из слабого роста рублевой задолженности на 0,3% за месяц и сокращения валютных кредитов на 0,7% в долларовом выражении. Тем не менее для рублевых кредитов ноябрь стал шестым месяцем роста подряд, хотя и с наименьшим результатом (в предыдущие пять месяцев рублевый компонент кредитного портфеля рос на 1,0% в среднем за месяц).

Качество корпоративного кредитного портфеля банков в ноябре заметно ухудшилось после нескольких месяцев относительной стабильности. Доля просроченных кредитов юридическим лицам в общем объеме кредитной задолженности выросла за месяц с 5,6 до 6,0%, в том числе по рублевым кредитам с 6,9 до 7,3%, по валютным – с 2,4 до 2,8%. Отношение резервов на возможные потери к объему кредитного портфеля увеличилось за месяц с 8,1 до 8,4%.