

Финансовый сектор

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Михаил ХРОМОВ

В июле 2015 г. продолжились основные негативные тенденции развития российского банковского сектора, характерные для последних месяцев: ухудшение качества активов, снижение интенсивности кредитных операций, убыточность банковской деятельности.

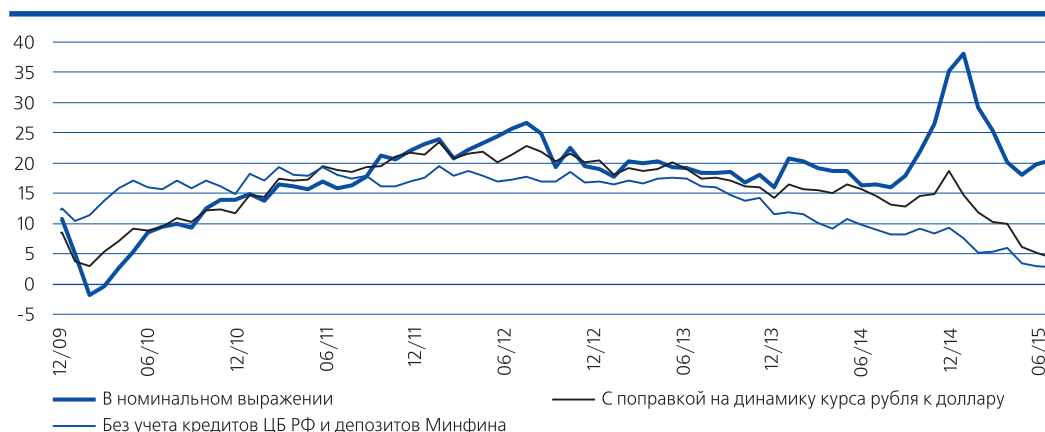
За июль 2015 г. активы банковского сектора сократились на 0,6%¹, а всего за период с начала текущего года — на 5,7%. Годовой темп прироста банковских активов (по отношению к соответствующему периоду предшествующего года) по итогам месяца снизился до 4,3%, почти достигнув минимальных значе-

ний периода кризиса 2008–2010 гг. (2,9%). (См. рис. 1.)

Финансовый результат банковского сектора в исследуемый период вновь оказался отрицательным — прибыль после уплаты налога составила -43 млрд. руб. С учетом того, что по итогам первого полугодия этот показатель был близок к нулю (+4 млрд. руб.), финансовый результат первых семи месяцев текущего года также ушел «в минус».

Основными факторами убыточности банковского сектора остаются ухудшение качества активов и рост отчислений в резервы на возможные потери: за июль 2015 г. такие резервы

Рис. 1. Динамика активов банковского сектора, в % к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

¹ Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку в иностранной валюте, но без поправки на банки с отозванными лицензиями. 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.

увеличились на 183 млрд. руб., что практически в два раза превышает среднемесячный уровень первого полугодия, за которое величина резервов выросла на 571 млрд. руб., или по 95 млрд. руб. в среднем за месяц. Дополнительными причинами ускорения роста резервов могли стать девальвация рубля и увеличение рублевого эквивалента рискованных активов, номинированных в иностранной валюте. (См. рис. 2.)

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 на 7,8%, при том что их годовой прирост все еще остается достаточно низким (5,4%) по причине оттока средств вкладчиков в конце 2014 г.

С точки зрения валютной структуры средств населения в исследуемый период рост пришелся на рублевые вклады: они пополнились за месяц на 1,3%, или на 193 млрд. руб. Валютные вклады частных клиентов банков, наоборот, сократились на 1,6% в долларовом эквиваленте (на 1,4 млрд. долл.). Скорее всего, это

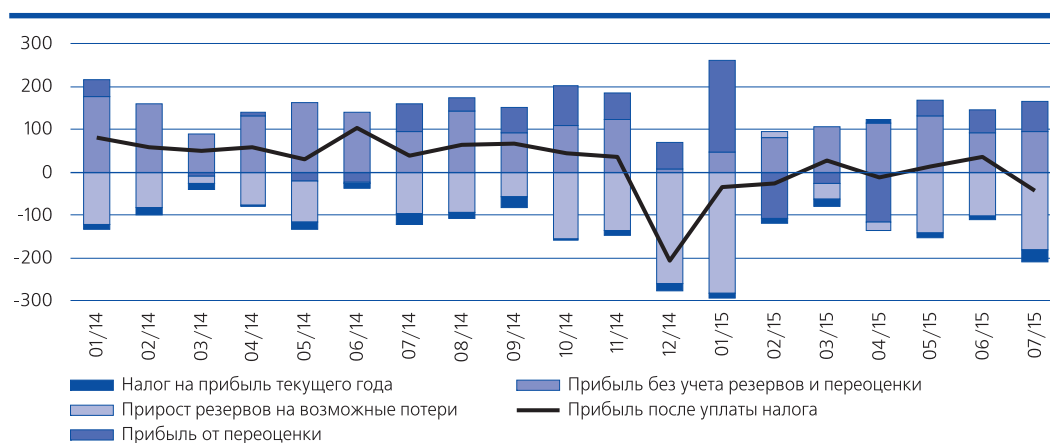
объясняется расходом ранее сделанных валютных сбережений на поддержание текущего потребления.

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. (См. рис. 3.)

Средства на счетах и депозитах корпоративных клиентов банков в июле 2015 г. 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 на рублевых счетах и депозитах сократился за месяц на 1,0% (116 млрд. руб.), а объем средств на счетах и депозитах в иностранной валюте – на 2,9% в долларовом выражении (3,2 млрд. долл.). При этом, так же

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



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

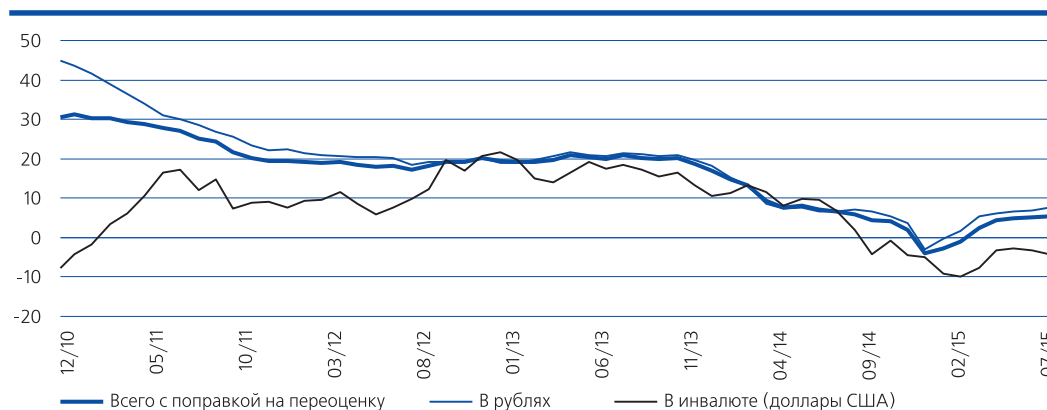
как и в случае с вкладами населения, доля средств в иностранной валюте в общем объеме счетов и депозитов корпоративных клиентов выросла за месяц до 35,9%, несмотря на более низкий прирост валютных средств. (См. рис. 4.)

Задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином – уменьшилась за анализируемый период на 166 млрд. руб. – до 7,17 трлн. руб. Ее доля в общем объеме банковских пассивов

также снизилась – до 9,6%. Сокращение задолженности банковского сектора перед регуляторами связано, вероятно, с падением кредитной активности (см. раздел «Размещенные средства») и с отсутствием значительных потребностей банков в дополнительной ликвидности.

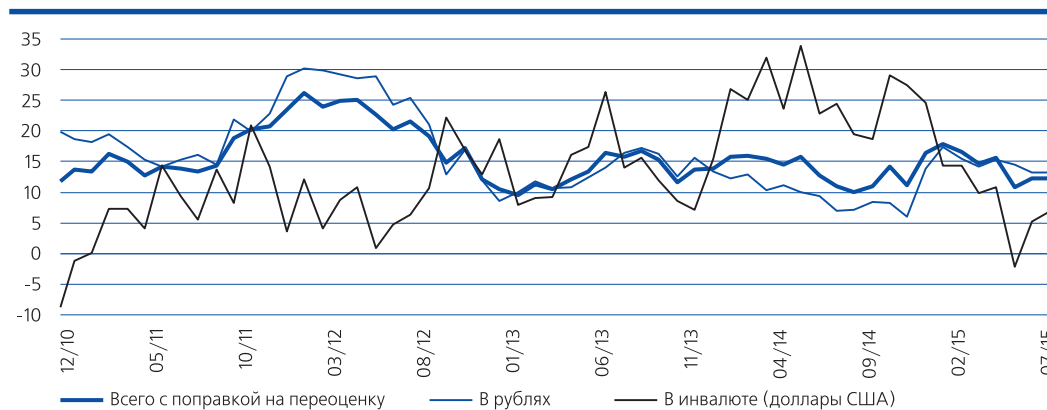
Отметим, что средства, получаемые банками по программе докапитализации с использованием ОФЗ, указаны в балансах как средства, привлеченные не от госорганов, а

Рис. 3. Динамика вкладов населения, в % к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов, в % к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

от корпораций, поскольку посредником при их размещении выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). По итогам июля в рамках повышения капитализации банков АСВ передало 8 банкам облигаций федерального займа на общую сумму 424 млрд. руб. (См. табл. 1.)

Размещенные средства

Прирост задолженности физических лиц по банковским кредитам остается отрицатель-

ным: за июль текущего года задолженность частных клиентов банков сократилась на 0,2%, а за первые семь месяцев 2015 г. – на 5,9%. Кроме того, уже второй месяц подряд задолженность физических лиц оказывается ниже, чем была годом ранее. Ее годовой прирост по состоянию на 1 августа 2015 г. составил -3,0%. (См. рис. 5.)

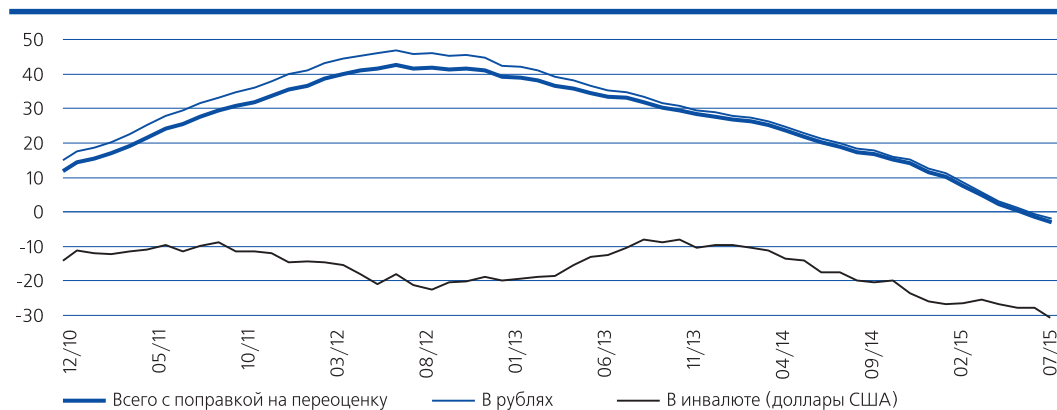
Показатели качества розничного кредитного портфеля продолжают ухудшаться: доля просроченной задолженности физических лиц

Таблица 1
Структура пассивов кредитных организаций России (на конец месяца), в % к итогу

| | 12.12 | 12.13 | 06.14 | 12.14 | 03.15 | 04.15 | 05.15 | 06.15 | 07.15 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Пассивы, млрд. руб. | 49 510 | 57 423 | 61 385 | 77 663 | 74 447 | 72 328 | 72 289 | 73 513 | 74 841 |
| Собственные средства | 16,2 | 16,0 | 15,8 | 13,6 | 14,8 | 15,4 | 15,6 | 15,5 | 15,7 |
| Кредиты Банка России | 5,4 | 7,7 | 8,7 | 12,0 | 10,2 | 10,4 | 9,5 | 9,4 | 8,9 |
| Межбанковские операции | 5,6 | 5,1 | 5,9 | 6,1 | 4,5 | 4,5 | 4,8 | 5,0 | 5,0 |
| Иностраннные пассивы | 10,8 | 9,9 | 9,4 | 10,2 | 9,5 | 8,7 | 8,7 | 8,8 | 8,9 |
| Средства физических лиц | 28,9 | 29,4 | 27,4 | 23,7 | 25,4 | 26,1 | 26,5 | 26,8 | 27,0 |
| Средства предприятий и организаций | 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 | 1,6 | 0,9 | 2,3 | 1,4 | 1,8 | 1,9 | 2,1 | 2,0 | 2,2 |
| Выпущенные ценные бумаги | 4,9 | 4,5 | 3,9 | 3,5 | 3,5 | 3,6 | 3,5 | 3,5 | 3,4 |

Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Рис. 5. Динамика кредитов населению, в % к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

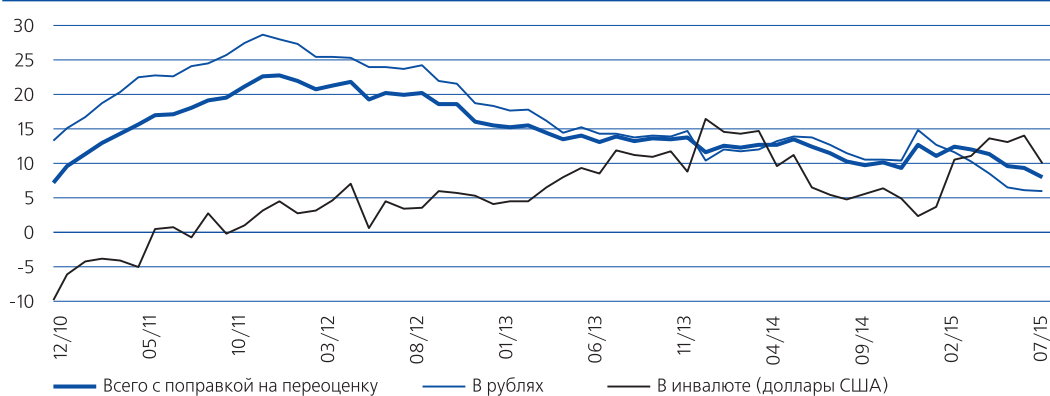
в ее общем объеме по итогам июля 2015 г. достигла 8,1%, что выше максимального уровня 2010 г. (7,7%); с начала же года доля просроченной задолженности выросла уже более чем на 2 п.п. Отношение резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам к общему объему их задолженности по состоянию на 1 августа 2015 г. достигло 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% плате-

жей по основному долгу физических лиц осуществляется с задержкой.

Объем задолженности корпоративных клиентов по банковским кредитам в июле 2015 г. практически не изменился: месячный прирост составил здесь 0,1%, а всего с начала года кредитная задолженность предприятий и организаций увеличилась лишь на 2,2%. Как следствие, годовой прирост данного показателя снизился с 12,7% по состоянию на 1 августа 2014 г. до 8,0% по итогам июля 2015 г. (См. рис. 6 и табл. 2.)

Рис. 6. Динамика кредитов предприятиям и организациям, в % к соответствующему периоду предыдущего года



Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Таблица 2
Структура активов кредитных организаций России (на конец месяца), в % к итогу

| | 12.12 | 12.13 | 06.14 | 12.14 | 03.15 | 04.15 | 05.15 | 06.15 | 07.15 |
|--------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Активы, млрд. руб. | 49 510 | 57 423 | 61 385 | 77 663 | 74 447 | 72 328 | 72 289 | 73 513 | 74 841 |
| Наличные деньги и драгметаллы | 3,1 | 2,8 | 2,4 | 3,5 | 2,3 | 2,3 | 2,2 | 2,2 | 2,1 |
| Средства, размещенные в Банке России | 4,4 | 3,9 | 3,3 | 4,2 | 3,2 | 3,0 | 2,7 | 2,9 | 2,8 |
| Межбанковские операции | 6,8 | 5,7 | 6,9 | 7,5 | 6,6 | 6,7 | 7,1 | 7,3 | 7,2 |
| Иностранские активы | 13,0 | 13,3 | 14,1 | 13,8 | 15,1 | 15,1 | 15,2 | 15,6 | 15,9 |
| Население | 16,8 | 18,5 | 18,5 | 15,5 | 15,5 | 15,8 | 15,7 | 15,4 | 15,1 |
| Корпоративный сектор | 41,3 | 39,3 | 38,8 | 35,9 | 38,6 | 38,8 | 39,3 | 39,1 | 39,4 |
| Государство | 3,2 | 3,1 | 3,4 | 3,1 | 3,9 | 3,7 | 4,2 | 4,0 | 4,3 |
| Имущество | 2,2 | 2,0 | 1,9 | 1,6 | 1,6 | 1,7 | 1,7 | 1,7 | 1,6 |

Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Качество банковского корпоративного кредитного портфеля также продолжает ухудшаться: на 1 августа 2015 г. доля просроченной задолженности в общей кредитной задолженности корпоративных клиентов выросла до 5,7% по сравнению с 5,6% на 1 июля и 4,1% на 1 января 2015 г. При этом доля просроченных рублевых кредитов увеличивалась еще быстрее, достигнув по итогам июля 7,3% против 5,0% в на-

чале года. Доля просроченных кредитов в иностранной валюте остается более скромной — всего 1,8% по итогам июля, что означает даже ее снижение в этом месяце на 0,1 п.п.

Отношение резервов на возможные потери к общей кредитной задолженности предприятий и организаций по состоянию на 1 августа 2015 г. равнялось 8,1% против 7,9% месяцем ранее и 6,9% в начале года. ■