

БАНКИ НА МИНИМУМЕ

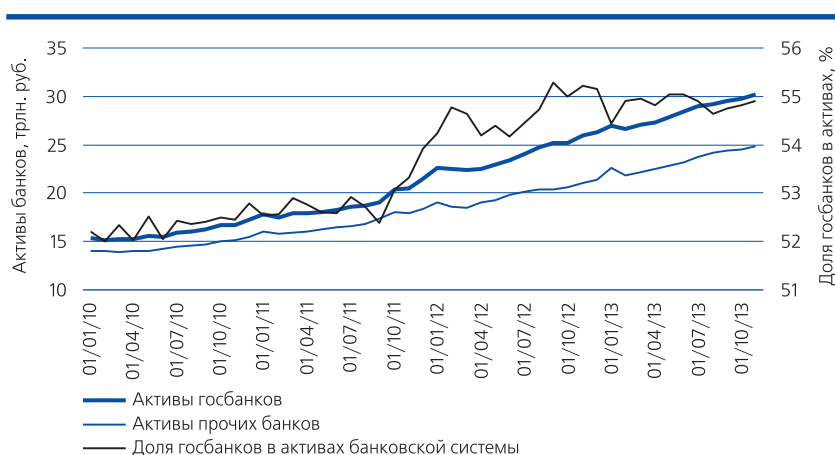
Михаил ХРОМОВ

Ускорение роста банковских активов в октябре 2013 г. опиралось на средства Банка России и Минфина России. Ухудшение качества кредитного портфеля затронуло наряду с розничным и корпоративный сегмент кредитного рынка. Рентабельность банковской деятельности продолжает снижаться.

Темп прироста банковских активов в октябре 2013 г. составил¹ 1,5% и оказался максимальным за последние четыре месяца – в третьем квартале текущего года активы увеличивались в среднем на 1,1% в месяц. Тем не менее среднесрочная тенденция замедления роста банковских активов сохранилась. Годовые темпы их прироста по итогам октября снизились до 16,1% – минимального уровня с начала 2011 г. (См. рис. 1.)

Основным источником роста банковских активов в октябре 2013 г., как и в предыдущие месяцы, остались средства денежных властей. Без их учета активы выросли за месяц на 1,1%, а за последние 12 месяцев – на 13,8%, что является минимумом уже с начала 2010 г.²

Рис. 1. Динамика активов государственных и прочих банков и доля госбанков в активах



Источник: ЦБ РФ.

Собственный капитал банковского сектора вырос в октябре 2013 г. на 1,4%, а активы, взвешенные с учетом риска, – на 1,9%. Это привело к снижению достаточности капитала с 13,4 до 13,3%. Значение норматива достаточности капитала уже более года остается в диапазоне 13,1–13,7% при пороговом значении в 10%. Это означает, что пока собственникам банков удастся поддерживать динамику капитала достаточной для компенсации усиления рисков. Однако сейчас достаточность капитала ниже, чем до кризиса 2008 г., когда ее значение не опускалось ниже 14%. (См. рис. 2.)

В октябре текущего года прибыль банковского сектора по сравнению с предыдущими месяцами заметно уменьшилась, составив 69 млрд. рублей (в третьем квартале она равнялась 87 млрд. рублей в среднем за месяц). Это было вызвано как ростом отчислений в резервы (50 млрд. рублей против 45 млрд. рублей в среднем за третий квартал), так и сокращением прибыли до операций с резервами (118 млрд. рублей против 132 млрд. рублей соответственно). Рентабельность собственных средств банковского сектора упала в октябре до 13% в годовом выражении. При этом за десять месяцев текущего года банковский сектор заработал меньше прибыли, чем за аналогичный период 2012 г., – 820 млрд. рублей против 833 млрд. рублей годом ранее.

Привлеченные средства

Средства населения на банковских счетах и депозитах выросли за октябрь 2013 г. на 0,9% (141 млрд. рублей). Годовой темп их прироста сохраняется около отметки в 20% (по итогам октября – 20,1%). (См. рис. 3.)

В валютной структуре средств населения сохранилось, как и в предшествующие не-

¹ Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку инвалютной составляющей.

² Во второй половине 2009 и в 2010 гг. банковская система сокращала свои обязательства перед регулятором, поэтому темпы роста банковских активов, без учета средств Банка России и Минфина России, были выше, чем темпы роста совокупных активов.

сколько месяцев, превышение темпов роста счетов и депозитов в иностранных валютах над рублевыми средствами. Так, объем счетов в национальной валюте увеличился за месяц на 0,6% (83 млрд. рублей), а долларовый объем счетов в иностранных валютах – на 2,0% (1,8 млрд. долларов).

Объем средств населения в иностранных валютах, размещенных в банках, достиг по итогам октября 2013 г. очередного максимума в размере 93 млрд. долларов, в то время как совокупные вклады физических лиц впервые превысили 16 трлн. рублей.

В ноябре мы ожидаем замедления темпов роста средств частных вкладчиков в банках, что обусловлено отзывом лицензии на осуществление банковских операций у «Мастер-банка» и у нескольких более мелких банков, а также усилением беспокойства вкладчиков относительно своих сбережений в банковском секторе. Это также приведет к дальнейшему увеличению доли государственных банков на рынке сбережений.

Объем средств корпоративных клиентов в банковском секторе в октябре текущего года сократился на 1,3%, а годовые темпы их прироста упали до 11,7%. Как и население, корпоративные клиенты в этот период также отдавали предпочтение валютным счетам, объем которых пополнился за месяц на 1,1% в долларовом выражении, в то время как объем рублевых – снизился на 2%. (См. рис. 4.)

Октябрьское сокращение средств предприятий в банках затронуло как текущие счета, так и срочные депозиты. Однако отток средств со счетов был интенсивнее: 2,1% (117 млрд.

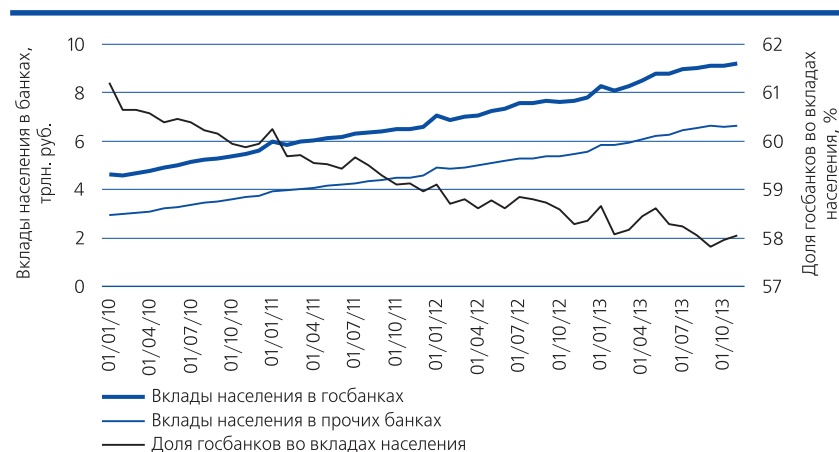
Рис. 2. Динамика собственных средств* государственных и прочих банков и доля госбанков в капитале



* – Рассчитано по балансовым счетам (форма № 101).

Источник: ЦБ РФ.

Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках и доля госбанков во вкладах физических лиц



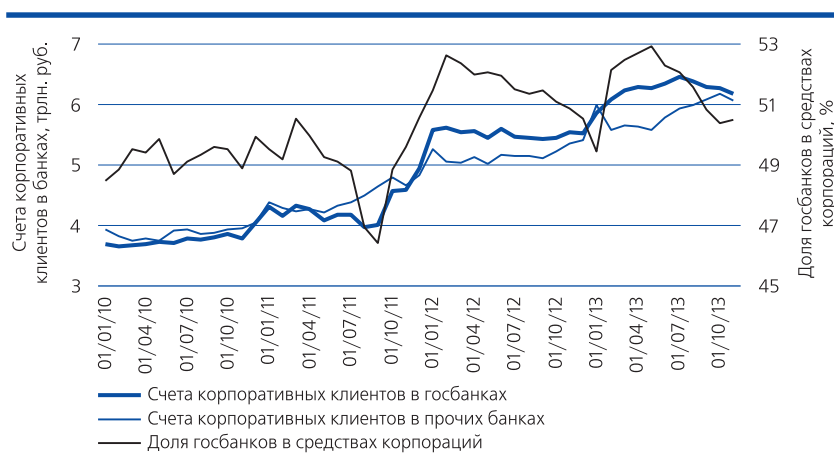
Источник: ЦБ РФ.

**Таблица 1
Структура пассивов банковской системы России (на конец месяца), в % к итогу**

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	03.13	05.13	06.13	07.13	08.13	09.13	10.13
Пассивы, млрд. руб.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	51 587	52 744	53 353	53 876	54 348	54 981
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,5	16,3	16,3	16,3	16,5	16,5
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,8	4,4	4,9	5,3	5,8	6,0
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	4,9	5,2	5,1	5,1	5,1	5,2
Иностранные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,7	10,8	10,6	10,4	10,1	10,0
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	29,5	29,6	29,6	29,6	29,3	29,2
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,5	23,5	23,2	23,0	22,9	22,3
Счета и депозиты органов госуправления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	2,0	2,4	2,6	2,7	2,9	3,2
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	5,1	5,1	4,9	4,9	4,7	4,8

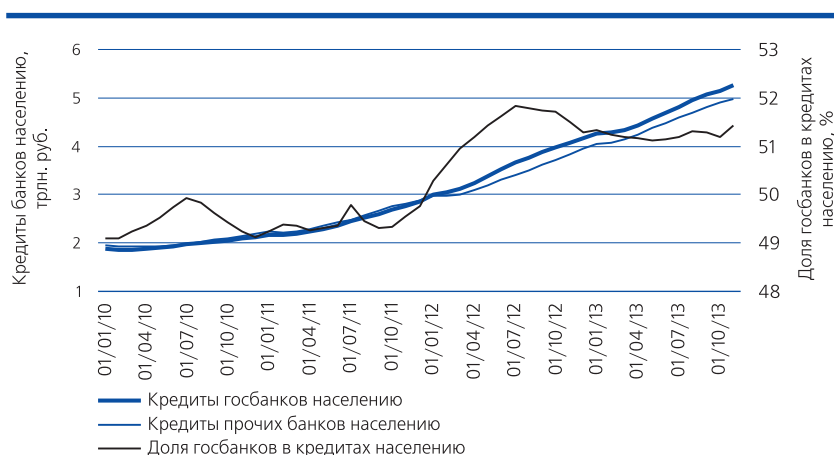
Источник: ЦБ РФ, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

Рис. 4. Динамика счетов корпоративных клиентов в государственных и прочих банках и доля госбанков в средствах корпораций



Источник: ЦБ РФ.

Рис. 5. Динамика кредитов населению государственных и прочих банков и доля госбанков в кредитах физическим лицам



Источник: ЦБ РФ.

рублей) против 0,6%-ного (37 млрд. рублей) уменьшения срочных депозитов небанковских юридических лиц. В результате в структуре средств корпораций в банках большую часть по-прежнему занимают срочные депозиты (54%).

Величина задолженности банков перед Банком России и Минфином России выросла в октябре текущего года на 208 млрд. рублей, установив очередной рекорд в номинальном выражении (4,23 трлн. рублей). В совокупных активах банковского сектора доля средств денежных властей достигла 7,7%, вернувшись на уровень лета 2009 г.

В структуре средств, привлеченных от Банка России, происходит постепенное замещение операций РЕПО на кредитование под залог нерыночных активов, что отражает новую систему рефинансирования банковского сектора. Так, в середине октября банки привлекли таких кредитов на 500 млрд. рублей на срок 3 месяца по ставке 5,76% годовых. Общая задолженность банков по кредитам Банка России на 1 ноября 2013 г. составила 818 млрд. рублей (без учета 300 млрд. рублей субординированного кредита Сбербанку), по операциям РЕПО – 2,1 трлн. рублей.

Размещенные средства

Кредитная задолженность населения перед банками в октябре 2013 г. увеличилась на 2,2% до 222 млрд. рублей. При этом годовые темпы прироста этого показателя впервые с августа 2011 г. упали ниже отметки в 30% (29,4% по итогам октября). «Качество» кредитного портфеля продолжает ухудшаться: объем просроченной задолженности вырос за месяц в номи-

Таблица 2
Структура активов банковской системы России (на конец месяца), в % к итогу

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	04.13	05.13	06.13	07.13	08.13	09.13	10.13
Активы, млрд. руб.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	50 693	51 587	52 744	53 353	53 876	54 348	59 481
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,7	2,4	2,4	2,3	2,3	2,3	2,3
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,0	3,1	3,3	3,0	2,9	3,5	3,1
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,1	6,0	6,0	5,9	5,8	5,8	6,0
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	15,0	15,6	15,1	15,0	14,5	13,6	13,4
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,7	17,8	17,9	18,1	18,4	18,5	18,7
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,5	40,9	40,9	41,0	41,1	41,2	41,5
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	2,9	2,8	3,2	3,4	3,0	2,9	3,1
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,1

Источник: ЦБ РФ, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

нальном выражении на 3,2%, а величина резервов на возможные потери — на 2,5%. В результате доля просроченной задолженности увеличилась с 4,5 до 4,6%, а отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитов — с 7,1 до 7,2%. Кроме того, быстро растет объем ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней: за месяц он увеличился на 4,4%, а с начала года — на 58,8%. По состоянию на 1 ноября 2013 г. величина таких ссуд достигла 531 млрд. рублей, или 5,8% от общего объема кредитов населению. (См. рис. 5.)

Объем кредитов корпоративным заемщикам увеличился за месяц на 1,4%. Годовые темпы прироста кредитования предприятий с весны текущего года остаются стабильными в интервале 13–14%. «Качество» корпоративного сегмента кредитного портфеля в октябре впервые за длительный период (с начала 2012 г.) перестало улучшаться. Напротив, основные индикаторы уровня «плохих» кредитов — доля просроченной задолженности и величина резервов на возможные потери по

Рис. 6. Динамика кредитов предприятиям и организациям государственных и прочих банков и доля госбанков в кредитах корпоративным клиентам



Источник: ЦБ РФ.

отношению к объему кредитов — увеличились за месяц на 0,1% — до 4,3 и 7,1% соответственно. (См. рис. 6.) ■

Новости

Дума сказала пирамидам: «Нет»

Комитет Госдумы по уголовному законодательству одобрил и рекомендовал палате принять в первом чтении законопроект об уголовной ответственности за создание и управление финансовой пирамидой.

Депутаты предлагают дополнить УК РФ новой статьей, предусматривающей наказание — штраф до 300 тыс. рублей либо в размере дохода за два года. Виновный может получить срок до 5 лет за создание финансовой пирамиды или ее структурного подразделения либо руководство ею. За привлечение денежных средств населения в крупном размере или причинение значительного ущерба гражданину штраф может достичь 500 тыс. рублей, а срок лишения свободы — до 6 лет. За привлечение средств населения в особо крупном размере предлагается предусмотреть лишение свободы до 10 лет с возможным штрафом до 1 млн. рублей.

Долги населения растут

Объем просроченной задолженности по кредитам физлиц увеличился с начала 2013 г. на 40,6% и к 1 декабря достиг 440,1 млрд. рублей, свидетельствуют данные «Обзора банковского сектора», подготовленного ЦБ РФ.

В обзоре отмечается, что доля просроченной задолженности по ссудам населению в структуре активов банковской системы увеличилась с начала года с 0,6 до 0,8% на 1 декабря. Объем просрочки по займам кредитным организациям вырос более чем в два раза: с 5,3 до 12,9 млрд. рублей. В структуре активов банков ее доля по-прежнему остается близкой к нулю. Доля просроченной задолженности нефинансовых организаций за 11 месяцев сократилась: с 1,9% в начале года до 1,8% (987,8 млрд. рублей) к 1 декабря. В целом доля просрочки в активах банковской системы увеличилась с 2,5 до 2,6%.

По информации РИА «Новости»