

## У БАНКОВ ПРОДОЛЖАЕТСЯ ОТЗЫВ ЛИЦЕНЗИЙ

Михаил ХРОМОВ

В декабре 2013 г. на основных сегментах рынка банковских услуг продолжалось перераспределение клиентов в пользу крупнейших банков, в первую очередь государственных, на фоне замедления роста основных балансовых показателей. Одновременно обновился максимум задолженности банков перед денежными властями, превысив 4,5 трлн. рублей. Впервые после кризиса 2009 г. банки заработали меньше, чем в предшествующем году.

В декабре 2013 г. продолжился интенсивный процесс отзывов банковских лицензий. Наиболее крупным банком, лишившимся права продолжать свои операции, стал Инвестбанк, входивший в 100 крупнейших банков по размеру активов. Всего за месяц было отозвано пять лицензий на осуществление банковских операций, а в целом за год — более 30. По состоянию на 1 января 2014 г. правом на осуществление банковских операций обладали 925 кредитных организаций, что на 31 единицу меньше, чем годом ранее.

Активы банковского сектора в декабре 2013 г. выросли<sup>1</sup> на 2,4%. Годовой темп их прироста по итогам месяца сократился до 14,2% — с 20,4% годом ранее и с 16,0% по итогам ноября. (См. рис. 1.)

Наибольшее замедление роста активов наблюдалось в мелких и средних банках. Активы банков, не входящих в 30 крупнейших по размеру активов, сократились в последний месяц года на 0,1% — после ноябрьского сокращения на 1,5%. Годовой темп прироста активов в этой группе банков замедлился до 8,3%, хотя в течение всего года вплоть до октября включительно активы мелких и средних банков росли на 1–2% быстрее активов банковского сектора в целом.

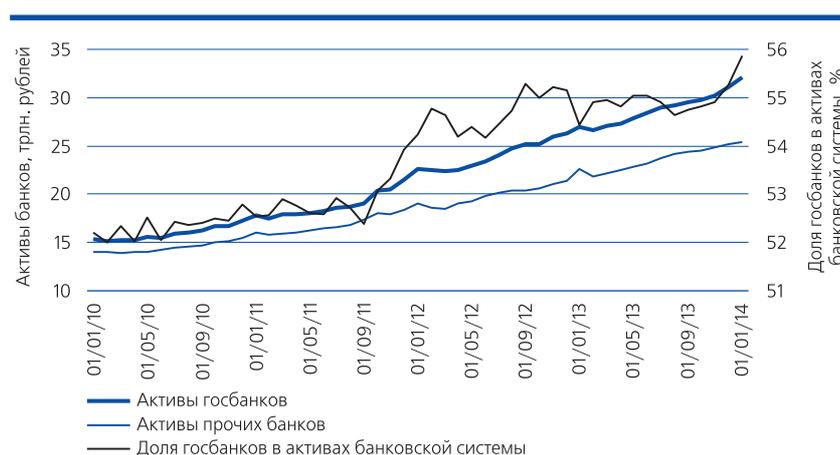
Наибольшие темпы прироста активов в декабре отмечались у крупнейших государст-

венных банков<sup>2</sup> — 3,6%, в том числе активы Сбербанка выросли за месяц на 5,4%. Это привело к увеличению доли активов государственных банков до 55,9%, что является максимальным значением этого показателя.

Собственные средства банковского сектора выросли за декабрь 2013 г. на 1,7%. Здесь также наблюдался более быстрый рост в крупных банках, и в частности в государственных. Однако разрыв в темпах роста собственных средств был значительно скромнее, чем в темпах роста активов. Так, собственные средства мелких и средних банков увеличились за месяц на 1,5%, 30 крупнейших банков — на 1,8%, а госбанков — на 2,0%. (См. рис. 2.)

В декабре 2013 г. банковский сектор показал максимальный объем прибыли, достигший 109 млрд. рублей. Однако в целом за год банки заработали меньше, чем за предыдущий год, — 994 млрд. рублей против 1012 млрд. рублей в 2012 г. Рентабельность банковских активов (ROA) снизилась с 2,3% в 2012 г. до 1,9% в 2013 г., а собственных средств — с 19,8 до 16,8%.

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



Источник: ЦБ РФ.

<sup>1</sup> Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста балансовых показателей приведены с поправкой на переоценку инвальной составляющей.

<sup>2</sup> В эту группу мы включаем Сбербанк, банки группы ВТБ: ВТБ, ВТБ 24, Банк Москвы и Транскредитбанк (до 1 ноября 2013 г. когда он был присоединен к ВТБ 24), а также Газпромбанк и Россельхозбанк.

**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 на рынке вкладов физических лиц**



Источник: ЦБ РФ.

Наиболее тревожным фактом стало падение прибыли до формирования резервов в последние месяцы истекшего года: если за январь-октябрь прибыль банковского сектора до формирования резервов составляла 126 млрд. рублей в среднем за месяц, то в ноябре она упала до 81 млрд. рублей, а в декабре – до 59 млрд. рублей. То есть рекордная декабрьская прибыль оказалась в большой степени результатом операций с резервами на возможные потери.

**Привлеченные средства**

На рынке частных вкладов в декабре 2013 г. произошло наиболее заметное перераспределение клиентов в пользу крупных госбанков, а сами темпы роста депозитной базы оказались весьма скромными для последнего месяца года. (См. табл. 1.) В декабре объем средств на банковских счетах и депозитах населения вырос на 4,7% – это меньше, чем в кризисном 2008 г. (5,3%), и является минимальным декабрьским темпом роста средств населения в банках с 2000 г. В целом за 2013 г. средства населения в банках увеличились лишь на 17,1% (в 2012 г. – на 19,4%). (См. рис. 3.)

Мелкие и средние банки в течение двух месяцев (ноября и декабря) испытывали отток частных вкладов. После ноябрьского сокращения на 3,2% в декабре он составил 1,2%. За год средства населения в мелких и средних банках выросли на 8,0%; по сравнению с 2012 г. (18,2%) темп их прироста замедлился более чем в два раза. В 30 крупнейших банках декабрьский темп прироста депозитов населения практически сохранился на уровне предшест-

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13
Пассивы, млрд. рублей	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	52 744	54 348	54 981	56 259	57 423
Собственные средства	14,1	19,3	18,7	16,9	16,8	16,2	16,7	16,3	16,5	16,5	16,2	16,0
Кредиты Банка России	12,0	4,8	1,0	2,9	5,1	5,4	4,5	4,4	5,8	6,0	6,6	7,7
Межбанковские операции	4,4	4,8	5,5	5,7	4,8	5,6	5,4	5,2	5,1	5,2	5,4	5,1
Иностраннные пассивы	16,4	12,1	11,8	11,1	11,3	10,8	10,4	10,8	10,1	10,0	10,3	9,9
Средства физических лиц	21,5	25,9	29,6	29,1	29,4	28,9	29,6	29,6	29,3	29,2	28,9	29,4
Средства предприятий и организаций	23,6	25,9	25,7	26,0	24,0	24	23,9	23,5	22,9	22,3	22,4	23,8
Счета и депозиты органов госуправления и местных органов власти	1,0	1,0	1,5	2,3	1,5	1,6	1,4	2,4	2,9	3,2	2,6	0,9
Выпущенные ценные бумаги	4,1	4,1	4,0	3,7	4,5	4,9	5,2	5,1	4,7	4,8	4,7	4,5

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

вующего года – 6,6% против 6,7% в декабре 2012 г. При этом в госбанках депозиты увеличились за месяц на 8,3%, в том числе в Сбербанке – на 9,2% (годом ранее – 6,6 и 6,8% соответственно), а в крупных частных банках приток депозитов был близок к нулю (0,5%).

С точки зрения валютной структуры весь декабрьский приток депозитов физических лиц пришелся на рублевые счета, объем которых вырос за месяц на 5,9%. Величина депозитов в иностранной валюте за рассматриваемый период почти не изменилась – их долларовый объем в декабре сократился на 0,6%.

Счета корпоративных клиентов банков в декабре истекшего года выросли на 9,3%, а в целом за 2013 г. – на 14,5%. На этом сегменте рынка банковских услуг в последние месяцы госбанки имели также определенное преимущество, которое, правда, не вышло за пределы колебаний последних нескольких лет. В госбанках за декабрь средства корпоративных клиентов выросли на 10,7%, в 30 крупнейших банках – на 10,2%, а в мелких и средних – на 6,7%. (См. рис. 4.)

Рублевые банковские счета небанковских организаций пополнились за месяц на 10,9%, а счета в иностранной валюте – на 3,9% в долларовом эквиваленте. Доля срочных депозитов в общем объеме средств корпоративных клиентов на 01.01.2014 составила 54,9%, незначительно увеличившись за год (01.01.2013 – 54,4%).

Суммарная задолженность банков перед регуляторами денежного рынка – Банком России и Минфином РФ – увеличилась в декабре на 216 млрд. рублей, что нехарактерно для предыдущих нескольких лет, когда обыч-

**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.

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

	12.08	12.09	12.10	12.11	06.12	12.12	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13
Активы, млрд. рублей	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	52 744	54 348	54 981	56 259	57 423
Наличные деньги и драгметаллы	3,0	2,7	2,7	2,9	2,5	3,1	2,5	2,4	2,3	2,3	2,2	2,8
Средства, размещенные в Банке России	7,5	6,9	7,1	4,2	3,0	4,4	3,3	3,3	3,5	3,1	3,0	3,9
Межбанковские операции	5,2	5,4	6,5	6,4	5,8	6,8	6,4	6,0	5,8	6,0	6,1	5,7
Иностранные активы	13,8	14,1	13,4	14,3	14,2	13,0	14,5	15,1	13,6	13,4	13,7	13,3
Население	15,5	13,1	13,0	14,4	16,0	16,8	17,4	17,9	18,5	18,7	18,5	18,5
Корпоративный сектор	44,5	44,5	43,6	44,0	43,6	41,3	41,9	40,8	41,2	41,5	41,0	39,3
Государство	2,0	4,2	5,1	5,0	3,8	3,2	3,2	3,2	2,9	3,1	3,0	3,1
Имущество	1,9	2,7	2,6	2,3	2,3	2,2	2,2	2,2	2,1	2,1	2,1	2,0

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

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



Источник: ЦБ РФ.

но, в результате значительного декабрьского бюджетного профицита, банки не испытывали потребности в дополнительной ликвидности. Хотя объем депозитов Минфина, размещенных в банках, и снизился за месяц на 516 млрд. рублей, Банк России предоставил кредитным организациям дополнительные 732 млрд. рублей.

В итоге суммарные обязательства банковского сектора перед Банком России и Минфином РФ обновили новый максимум – 4,5 трлн. рублей, что почти на 900 млрд. рублей превысило максимальный объем рефинансирования банков в разгар кризиса 2008–2009 гг. По доле в активах банковского сектора (7,9%) объем господдержки уже вышел на уровень осени 2008 г., большую долю в активах господдержка занимала лишь относительно короткий период – с октября 2008 по июль 2009 гг. При этом в настоящее время более 2/3 средств, предоставленных банкам регуляторами, приходится на госбанки.

**Размещенные средства**

Объем кредитной задолженности населения перед банками в декабре 2013 г. вырос на 1,9%, а всего за год их объем увеличился на 27,7%, что заметно ниже темпов предшествующего года (39,1%). (См. табл. 2.)

В отличие от рынка розничных депозитов на рынке кредитования населения мелкие и средние банки в последний месяц года смогли

продемонстрировать минимальный, но положительный прирост – 0,3%. (См. рис. 5.) При этом в 30 крупнейших банках портфель розничных кредитов увеличился за месяц на 2,5%, а в госбанках – на 3,1%, в том числе в Сбербанке – на 3,2%. Доля госбанков на рынке розничного кредитования начала повышаться еще в октябре и по итогам года достигла 52,4% (годом ранее – 51,3%).

Балансовые показатели качества розничных ссуд в декабре изменились незначительно: доля просроченной задолженности сократилась за месяц с 4,6 до 4,5%. Отметим, что в прошлом декабре доля просроченной задолженности снизилась сильнее – с 4,4 до 4,1%. Отношение же резервов на возможные потери к суммарному объему задолженности осталось на неизменном уровне в 7,2%.

В разрезе отдельных групп банков наилучшее качество кредитов физическим лицам оставалось в госбанках, у которых доля просроченной задолженности в общей задолженности физических лиц на 01.01.2014 составила 2,9%, в том числе 2,0% в Сбербанке. Наибольшая доля просроченной задолженности в крупных иностранных и частных российских банках (7,1 и 6,6% соответственно) объясняется показателями отдельных банков («Хоум кредит финанс», «Русский стандарт» и др.), розничный бизнес которых нацелен на наиболее рискованный и доходный сегмент заемщиков, – в этих банках доля просроченной задолженности достигла 12–14%.

Объем задолженности корпоративных заемщиков по кредитам российских банков в декабре 2013 г. сократился на 1,3%, а в целом за 2013 г. вырос лишь на 11,6%. (См. рис. 6.) Декабрьское сокращение затронуло практически все группы банков, за исключением Сбербанка, где рост составил символические 0,1%. В прочих госбанках объем задолженности корпоративных клиентов сократился на 0,2%, а всего по 30 крупнейшим банкам – на 0,6%. В средних и мелких банках сокращение корпоративного кредитования было гораздо значительнее – на 4,0%. Качество кредитного портфеля на этом сегменте рынка в декабре улучшилось, несмотря на сокращение общего объема задолженности: доля просроченной задолженности снизилась за месяц с 4,3 до 4,1%, а отношение резервов к кредитной задолженности – с 7,0 до 6,8%. ■