

Финансы

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Михаил ХРОМОВ

Январское ослабление рубля принесло банкам дополнительные доходы в размере 39 млрд. руб., а отрицательная динамика располагаемых доходов населения вылилась в ухудшение качества розничных кредитов. Зависимость банков от средств денежных властей остается высокой.

За январь 2014 г. количество действующих в РФ кредитных организаций сократилось на 8 – с 923 до 915. У пяти банков и одной небанковской кредитной организации были отозваны лицензии, еще две небанковские кредитные организации прекратили существование по решению собственников. По состоянию на 1 января 2014 г. активы банков с отозванными лицензиями составили 39 млрд. руб., или менее 0,1% от совокупного объема активов банковского сектора (57,4 трлн. руб.).

Совокупные активы банковского сектора выросли в январе на 1 трлн. руб. (1,8%). Однако весь этот рост был обусловлен переоценкой счетов в иностранной валюте – официальный

курс доллара вырос в первый месяц года на 7,7%, а с поправкой на переоценку темп прироста банковских активов составил в январе 0,0%.

В рассматриваемый период продолжился рост опережающими темпами активов крупных государственных банков: с поправкой на переоценку их активы пополнились за месяц на 1,4%. Активы крупных иностранных банков сократились на 3,8%, а крупных и мелких частных российских банков – на 1,6 и 1,1% соответственно. В результате доля госбанков в общем объеме активов достигла 56,8%, обновив исторически максимальное значение. (См. рис. 1.)

Прибыль банковского сектора в январе 2014 г. составила 94 млрд. руб., что соответствует рентабельности активов (ROA) в 2,0% годовых и рентабельности собственных средств (ROE) – в 17,9% годовых. Эти значения ненамного превышают уровни рентабельности по итогам 2013 г., когда ROA составила 1,9% годовых, а ROE – 16,9% годовых. Примечательно, что за январь текущего года заметно вырос объем отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам – до 122 млрд. руб., в 3,5 раза превысив среднемесячный уровень 2013 г. (34 млрд. руб.). Это свидетельствует о рекордном объеме прибыли до формирования резервов (216 млрд. руб.), почти в два раза превышающем среднемесячный показатель 2013 г. (117 млрд. руб.). Частично это объясняется доходами от переоценки счетов в иностранной валюте, которые составили за месяц 39 млрд. руб.

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



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

Привлеченные средства

Средства на банковских счетах и депозитах физических лиц в январе 2014 г. уменьшились на 3,1% (с поправкой на переоценку). Это ми-

нимальный темп прироста средств населения в банках с осени 2008 г. — даже в январе 2009 г. сокращение депозитной базы банков было менее значительным (2,4%). (См. табл. 1.) Годовой темп прироста средств населения в банковской системе упал до 14,7%, что является минимальным значением с осени 2009 г. (См. рис. 3.)

Сокращение депозитов населения сопровождалось их перераспределением от рублевых к валютным: если рублевые депозиты уменьшились за месяц на 4,2%, то объем депозитов в иностранной валюте, выраженных в долларах США, вырос на 2,2%. Доля депозитов в иностранной валюте увеличилась за исследуемый период на 2,1 п.п. — до 19,7% (для сравнения: в январе 2009 г. доля депозитов в иностранной валюте выросла на 7,2 п.п. — до 33,5%). Таким образом, о массовом «бегстве от рубля» говорить пока преждевременно.

Январское сокращение депозитов затронуло все группы банков. Однако наиболее значительным оно было, как ни странно, в крупнейших госбанках, прежде всего в Сбербанке, где депозиты уменьшились на 5,1%. В результате доля госбанков на рынке снизилась до 59,9%, но все равно остается заметно больше по сравнению с последними месяцами прошлого года.

Объем средств корпоративных клиентов в банковском секторе за январь 2014 г. не изменился — темп их прироста с поправкой на переоценку счетов в иностранной валюте оказался нулевым. Годовой темп прироста данного показателя составил 15,4%. (См. рис. 4.)

Стабильность общего объема средств предприятий в банках сопровождалась их значительным перетоком с рублевых счетов

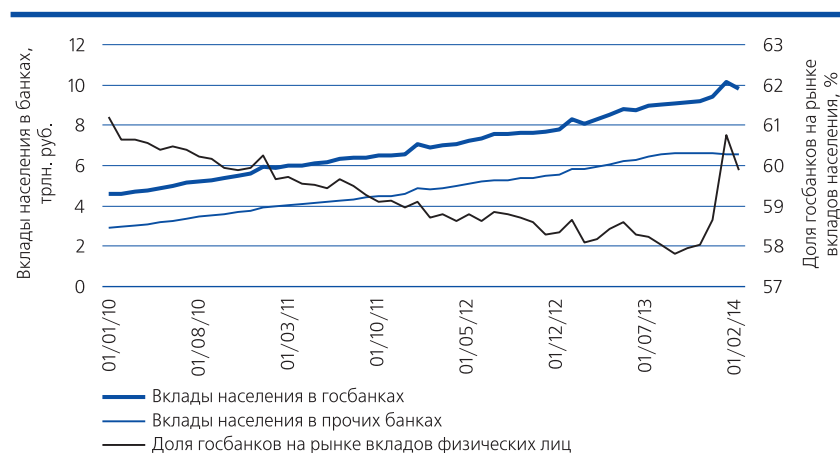
Рис. 2. Динамика собственных средств* государственных и прочих банков и доля госбанков в капитале



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

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

Рис. 3. Динамика вкладов населения в государственных и прочих банках и доля госбанков на рынке вкладов физических лиц



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

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	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13	01.14
Пассивы, млрд. руб.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	52 744	54 348	54 981	56 259	57 423	58 445
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	16,1
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	7,4
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	5,2
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	10,3
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	28,7
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	24,1
Счета и депозиты органов государственного управления 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	1,4
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	4,5

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

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



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

на валютные: объем рублевых средств корпораций сократился за месяц на 3,5%, а долларовый эквивалент счетов в иностранных валютах вырос за этот период на 14,4%. Доля валютных счетов корпоративных клиентов увеличилась на 4,3 п.п. – до 25,3%.

Другим структурным изменением в размещении средств корпоративных клиентов в январе стал переток клиентов в госбанк: средства корпораций в госбанках увеличился на 6,2%, тогда как в остальных группах банков было зафиксировано значительное сокращение этого вида пассивов: в иностранных банках – на 9,2%, в крупных частных – на 8,1% и в мелких и средних банках – на 4,3%.

Задолженность банков перед денежными властями – Банком России и Минфином России – в январе 2014 г. изменилась незначительно: ее суммарный объем вырос за месяц на 28 млрд. руб., составив 4,6 трлн. руб., или 7,9% активов банковского сектора. При этом средства, предоставленные ЦБ РФ по операциям РЕПО, были частично замещены кредитами Банка России и депозитами Минфина России. Так, объем задолженности банков по операциям РЕПО перед ЦБ РФ сократился на 237 млрд. руб., задолженность по кредитам Банка России выросла на 85 млрд. руб., а депозиты Минфина – на 185 млрд. руб.

Размещенные средства

Кредитная задолженность населения перед банками за январь 2014 г. выросла на 14 млрд. руб. (0,1%), что полностью объясняется переоценкой небольшого объема кредитов в иностранной валюте. (См. табл. 2.) С поправкой на переоценку объем кредитов физическим

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	03.13	06.13	09.13	10.13	11.13	12.13	01.14
Активы, млрд. руб.	28 022	29 430	33 805	41 628	44 266	49 510	49 839	52 744	54 348	54 981	56 259	57 423	58 445
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	2,3
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	3,0
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	6,1
Иностраннные 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	14,7
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	18,4
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	40,0
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	3,3
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	2,0

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

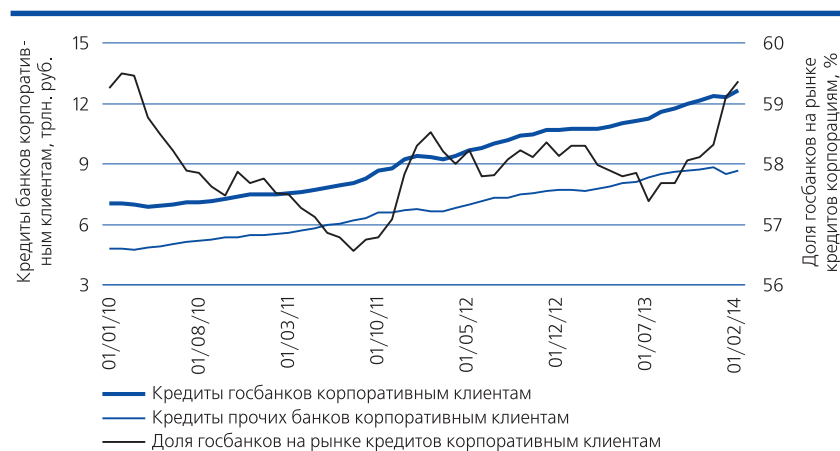
лицам не изменился. Замедление годового темпа прироста розничных банковских кредитов продолжилось — по итогам месяца он снизился еще на 0,9 п.п. и составил 26,8%. (См. рис. 5.)

Качество розничного кредитного портфеля банков в январе ухудшилось: объем просроченной задолженности вырос на 5,9%, величина сформированных резервов на возможные потери — на 6,4%. Это привело к увеличению доли просроченной задолженности с 4,5 до 4,7%, а отношения резервов к кредитному портфелю — с 7,2 до 7,6%. Январское ухудшение платежеспособности заемщиков может быть вызвано сокращением располагаемых доходов населения (на 1,5% по сравнению с январем 2013 г.).

Задолженность корпоративных заемщиков перед банками в январе 2014 г. увеличилась на 0,6% (с поправкой на переоценку). Годовой темп ее прироста по итогам периода составил 12,5%. Второй месяц подряд годовые темпы роста этого показателя остаются ниже 13% — минимального уровня для темпов роста корпоративного сегмента банковского кредитного портфеля с февраля 2011 г. (См. рис. 6.)

Качество кредитов в корпоративном сегменте в январе также ухудшилось, но не так ощутимо, как в розничном кредитовании: просроченные кредиты выросли здесь за месяц на 3,7%, что привело к увеличению их доли в общем объеме кредитов с 4,0 до 4,1%. Объем резервов на возможные потери вырос в январе на 4,2%, а их отношение к объему задолженности — с 6,9 до 7,1%.

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



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

Ликвидные активы банков сократились за исследуемый период с 6,1 до 4,6% общего объема банковских активов. Такая динамика является характерной для первого месяца года после декабрьского накопления избыточной ликвидности. При этом для всех групп банков, кроме мелких и средних, величина ликвидных активов не покрывает их задолженности перед денежными властями. Это означает, что практически все крупные банки не могут продолжать свою деятельность без господдержки. Наименьший уровень «собственной» ликвидности наблюдается в госбанках, где ее отрицательное значение превышает 6% совокупных активов. ■