

# Финансы

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Михаил ХРОМОВ

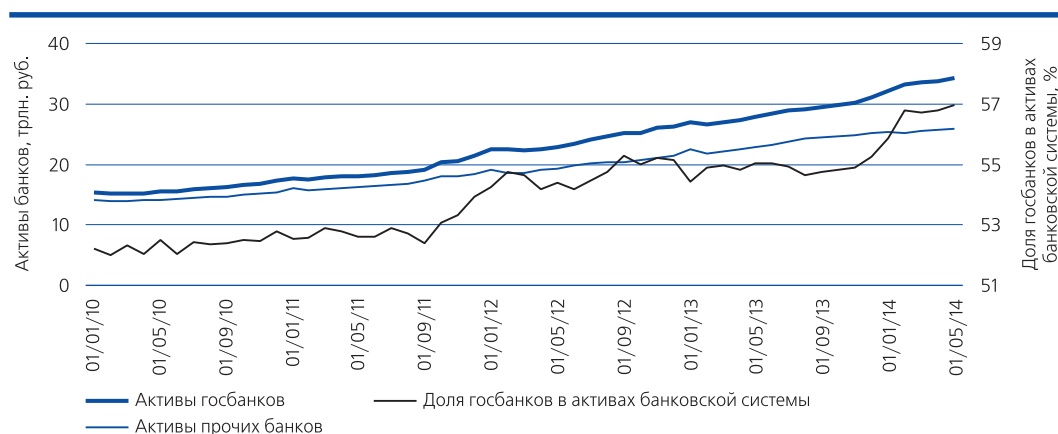
*В апреле 2014 г. основные тенденции, характерные для банковского сектора в последние месяцы, продолжились: увеличение доли госбанков на основных сегментах рынка банковских услуг, замедление роста розничного кредитования и ухудшение его качества, усиление зависимости от средств денежных регуляторов. Позитивным фактором можно считать прекращение оттока из банков средств частных вкладчиков, но годовой темп прироста депозитной базы тем не менее продолжал замедляться.*

В апреле 2014 г. Банк России отозвал лицензии у пяти кредитных организаций, три из которых привлекали средства населения, — на начало месяца на них приходилось 54 млрд. руб. активов и 31 млрд. руб. вкладов физических

лиц. Ответственность Агентства по страхованию вкладов (АСВ) по вкладам в этих банках составила 28 млрд. руб. Всего с января по апрель 2014 г. лицензий лишились 27 кредитных организаций, в том числе 20, работавших со средствами населения. По состоянию на 01.05.2014 в российском банковском секторе оставалось 894 кредитных организации, из которых 742 являлись участниками системы страхования вкладов.

За апрель 2014 г. совокупные активы банковского сектора увеличились на 1,3%<sup>1</sup>, а за период с мая 2013 г. по апрель 2014 г. — на 15,1%. Активы госбанков выросли за месяц на 1,6%, а их доля в общем объеме активов банковского сектора достигла рекордных 57,0%. (См. рис. 1.)

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.

<sup>1</sup>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.

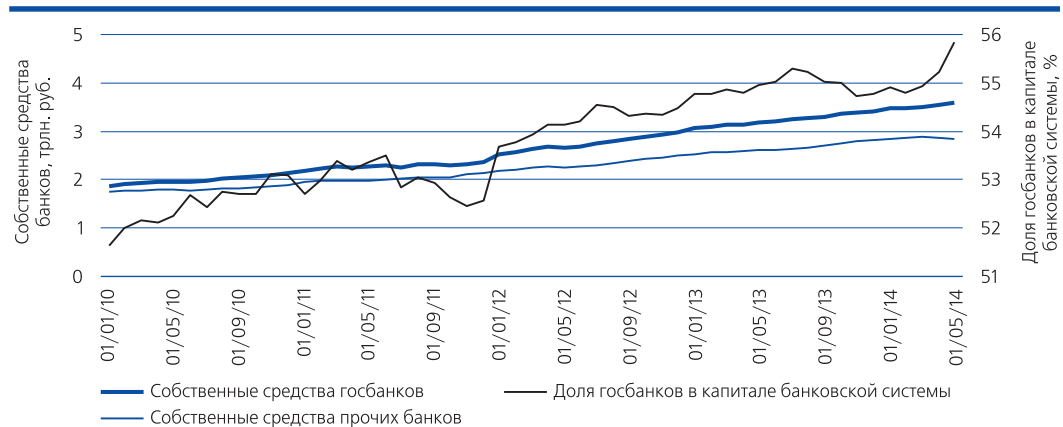
Прибыль банковского сектора в апреле 2014 г. составила 58 млрд. руб., что стало минимальным значением показателя с октября 2011 г. Главной причиной сокращения прибыли явился рост резервов на возможные потери, которые за месяц увеличились на 79 млрд. руб. (в первом квартале текущего года в резервы отчислялось 74 млрд. руб. в среднем за месяц, а в 2013 г. – 34 млрд. руб.). В результате рентабельность собственных средств банковского сектора составила в рассматриваемый пери-

од лишь 10,9% годовых, что стало наихудшим месячным значением показателя с июля 2010 г. За январь-апрель 2014 г. рентабельность собственных средств банковского сектора составила 13,7% годовых, а за последние 12 месяцев (с мая 2013 г.) – 15,7% годовых.

**Привлеченные средства**

Средства на счетах и депозитах населения в российских банках в апреле 2014 г. возобновили свой рост, увеличившись за месяц на

**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.

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

	03.13	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14
Пассивы, млрд. руб.	49 839	52 744	54 348	57 423	58 445	59 137	59 377	60 208
Собственные средства	16,7	16,3	16,5	16,0	16,1	16,0	16,0	15,9
Кредиты Банка России	4,5	4,4	5,8	7,7	7,4	6,7	7,9	8,4
Межбанковские операции	5,4	5,2	5,1	5,1	5,2	5,0	4,7	4,8
Иностраннные пассивы	10,4	10,8	10,1	9,9	10,3	10,7	10,6	10,3
Средства физических лиц	29,6	29,6	29,3	29,4	28,7	28,5	27,8	27,9
Средства предприятий и организаций	23,9	23,5	22,9	23,8	24,1	24,2	23,9	23,3
Счета и депозиты органов госуправления и местных органов власти	1,4	2,4	2,9	0,9	1,4	1,6	1,8	2,2
Выпущенные ценные бумаги	5,2	5,1	4,7	4,5	4,5	4,2	4,2	4,1

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

1,6%, или на 259 млрд. руб. Тем не менее годовой темп прироста этого вида банковских пассивов продолжал замедляться – с мая 2013 г. по апрель 2014 г. средства населения выросли лишь на 7,7%. Это очень близко к минимальному темпу прироста вкладов, зафиксированному в период кризиса – с сентября 2008 г. по август 2009 г. (6,1%). (См. рис. 3.)

В апреле впервые с начала года средства на рублевых счетах населения пополнялись быстрее, чем на их счетах в иностранной валюте. Так, величина рублевых средств частных вкладчиков выросла за месяц на 2,2%, а долларовый эквивалент их средств в иностранных валютах сократился на 0,8%. Доля валютных счетов снизилась за исследуемый период с 20,4 до 20,0%. Таким образом, можно отметить приостановку как процесса «бегства» физических лиц из банков, так и долларизации их сбережений.

Тем не менее в апреле сохранилась тенденция перетока средств населения из частных банков в государственные: средства физлиц в государственных банках выросли за месяц на 2,1%, а доля госбанков на рынке частных вкладов достигла 61,0%, что является мак-

симальным значением показателя за всю историю наблюдений.

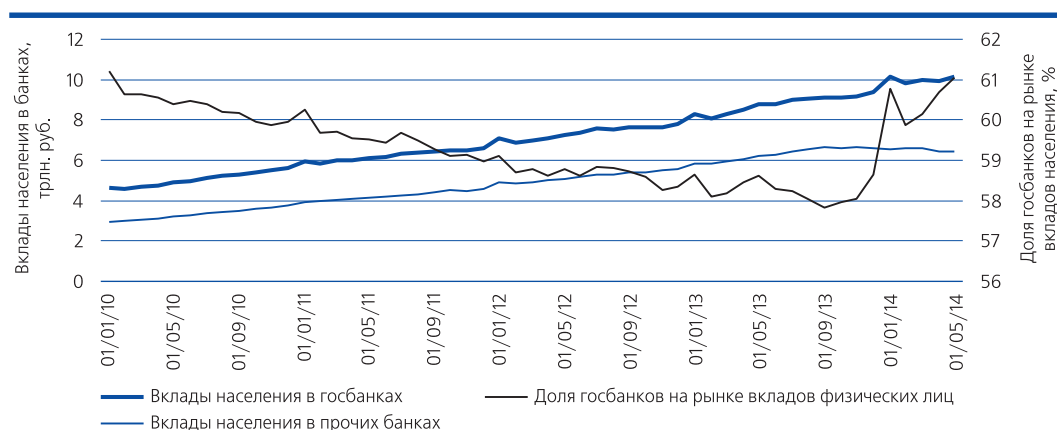
Средства корпоративных клиентов, размещенные в банковском секторе, за апрель 2014 г. сократились на 191 млрд. руб. (-1,3%). Годовой темп их прироста по состоянию на 01.05.2014 равнялся 14,5%. (См. рис. 4.)

С точки зрения валютной структуры сокращение средств небанковских организаций можно считать практически равномерным: их рублевые средства уменьшились за месяц на 1,3%, валютные – на 1,6% в долларовом эквиваленте.

Сжатие средств корпоративных клиентов в банковской системе происходило за счет текущих и расчетных счетов, объем которых сократился за месяц на 3,7%, тогда как величина срочных депозитов выросла на 2,2%. Это привело к увеличению доли срочных депозитов корпораций с 51,3% на 01.04.2014 до 54,4% на 01.05.2014, что близко к максимуму (55,5%), зафиксированному годом ранее (01.05.2013). (См. табл. 1.)

Апрельский отток средств корпоративных клиентов из кредитных организаций полностью пришелся на негосударственные банки: если в госбанках их объем практически не из-

**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.

менился (+0,1% за месяц), то в крупных иностранных банках – сократился на 5,0%, в крупных частных банках – на 1,2%, а в мелких и средних – на 3,4%.

Зависимость банковского сектора от поддержки денежных властей в апреле текущего года продолжала усиливаться: задолженность банков перед Банком России увеличилась за месяц на 348 млрд. руб., а перед Минфином России – на 101 млрд. руб. Суммарная задолженность банков перед денежными регуляторами достигла по итогам апреля очередного максимума в 5557 млрд. руб., что составляет 9,2% от совокупных пассивов банковского сектора. 80% апрельского прироста задолженности кредитных организаций перед Банком России пришлось на госбанки – в общем объеме задолженности их доля составила 71,4%.

**Размещенные средства**

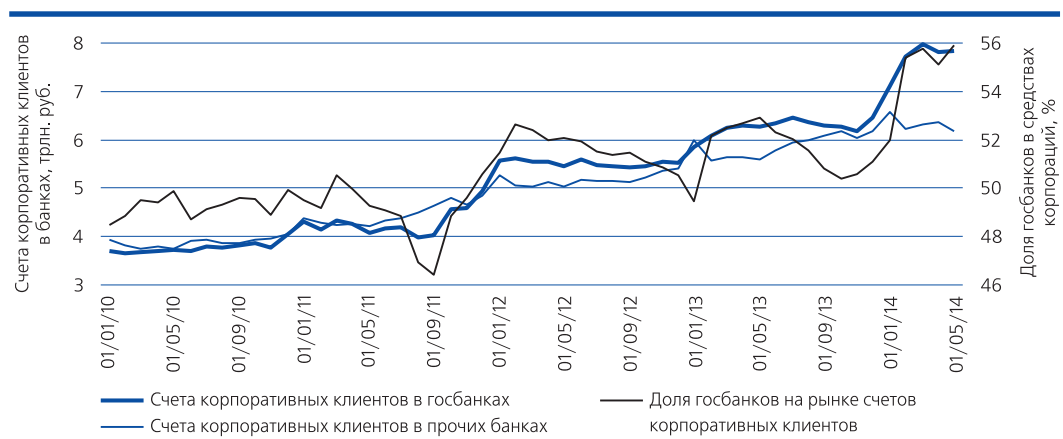
Розничный кредитный портфель банковского сектора пополнился в апреле 2014 г. на 191 млрд. руб. (1,8%), а годовой темп его прироста по итогам месяца упал до 23,5%. (См. рис. 5.) Качество кредитов частным лицам в этот период продолжало ухудшаться: доля просро-

ченной задолженности по состоянию на 1 мая 2014 г. составила 5,1%, увеличившись за месяц на 0,2 п.п., а с начала года – на 0,6 п.п. Сформированные резервы на возможные потери по розничным кредитам достигли 7,9% от размера общей кредитной задолженности населения, что на 0,1 п.п. больше, чем месяцем ранее, и на 0,8 п.п. больше, чем в начале текущего года.

Практически прекратился рост розничного кредитного портфеля в мелких и средних банках. Так, если в госбанках кредитная задолженность населения выросла в апреле на 2,6%, то в крупных частных банках – на 2,0%, а в мелких и средних – лишь на 0,1%. Доля госбанков на этом сегменте кредитного рынка в очередной раз обновила максимальное значение, достигнув 53,5%.

Задолженность корпоративных клиентов по банковским кредитам в апреле текущего года увеличилась на 353 млрд. руб. (1,6%). Годовой темп прироста показателя сохранился на уровне 12,7%. (См. рис. 6.) Качество корпоративного сегмента кредитного портфеля банков менялось в апреле разнонаправленно: доля просроченной задолженности выросла в нем за

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



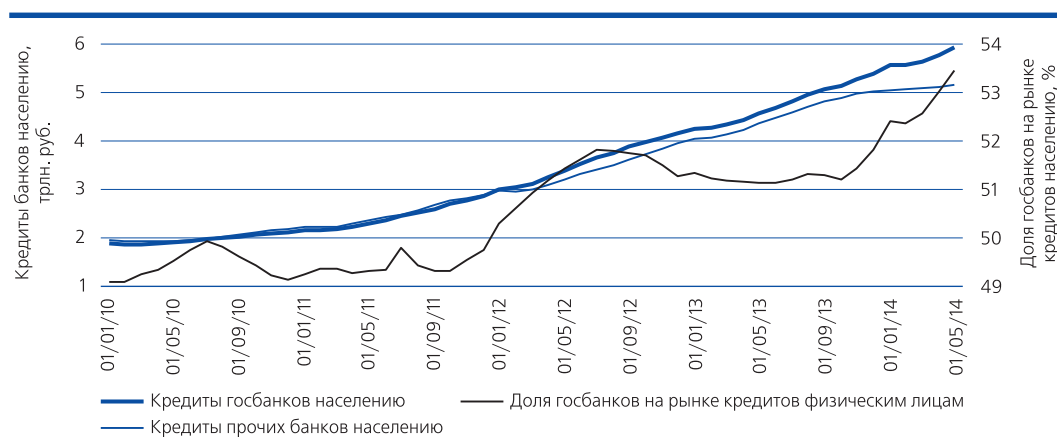
Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

месяц на 0,1 п.п. — до 4,3%, а отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитной задолженности, наоборот, сократилось на 0,1 п.п. — до 6,6%. (См. табл. 2.)

Наиболее активно кредитная задолженность в исследуемый период росла в госбанках — на

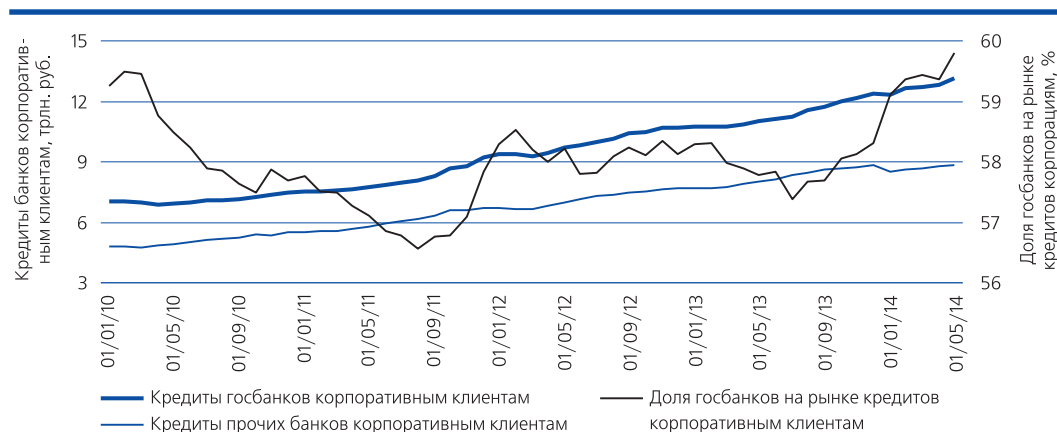
2,4%, в том числе в Сбербанке — на 2,9%, тогда как в крупных частных банках темп прироста кредитов корпоративным заемщикам составил лишь 0,1%, а в мелких и средних банках — 0,5%. Доля госбанков в кредитах небанковским заемщикам на 01.05.2014 составила 59,8%. ■

**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.

**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.

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

	03.13	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14
Активы, млрд. руб.	49 839	52 744	54 348	57 423	58 445	59 137	59 377	60 208
Наличные деньги и драгметаллы	2,5	2,4	2,3	2,8	2,3	2,2	2,8	2,7
Средства, размещенные в Банке России	3,3	3,3	3,5	3,9	3,0	2,7	3,5	3,4
Межбанковские операции	6,4	6,0	5,8	5,7	6,1	5,8	5,3	5,7
Иностранные активы	14,5	15,1	13,6	13,3	14,7	15,5	14,4	15,1
Население	17,4	17,9	18,5	18,5	18,4	18,2	18,4	18,4
Корпоративный сектор	41,9	40,8	41,2	39,3	40,0	39,8	39,6	39,0
Государство	3,2	3,2	2,9	3,1	3,3	3,7	3,0	2,7
Имущество	2,2	2,2	2,1	2,0	2,0	1,9	1,9	1,9

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