

Финансы

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Михаил ХРОМОВ

В мае 2014 г. сохранились тенденции замедления роста и ухудшения качества розничного кредитного портфеля. Также в этом сегменте рынка банковских услуг продолжилось усиление позиций госбанков. Рентабельность банковского бизнеса продолжает уменьшаться. При этом степень зависимости банковского сектора от средств регуляторов стабилизировалась, а годовые темпы роста вкладов населения прекратили свое снижение.

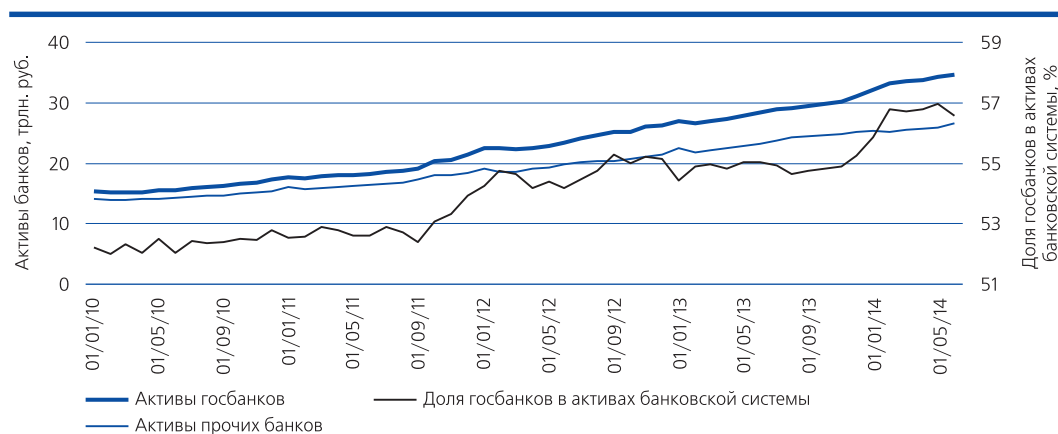
В мае 2014 г. продолжился процесс отзыва банковских лицензий: права на осуществление банковских операций лишились 6 организаций, 3 из которых могли привлекать средства населения. Активы этих банков по состоянию на начало мая составляли более 60 млрд. руб., а объем средств населения в них – более 40 млрд. руб. За пять месяцев с начала года, та-

ким образом, регулятор вывел с рынка 36 организаций, в том числе 26 банков, привлекавших средства населения.

Совокупные активы банковского сектора увеличились за месяц на 2,3%. Годовой темп прироста данного показателя по итогам исследуемого периода составил 16,4%. Доля госбанков в общем объеме активов сократилась за месяц с 57,0 до 56,6% вследствие более медленного роста активов Сбербанка, объем которых увеличился за май лишь на 1,3%. (См. рис. 1.)

Прибыль банковского сектора за май 2014 г. уменьшилась до 46 млрд. руб., что в абсолютном выражении стало минимальным значением показателя с сентября 2012 г. Основным фактором сокращения банковской прибыли стало увеличение резервов на возможные потери на 95 млрд. руб. за месяц. До фор-

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.

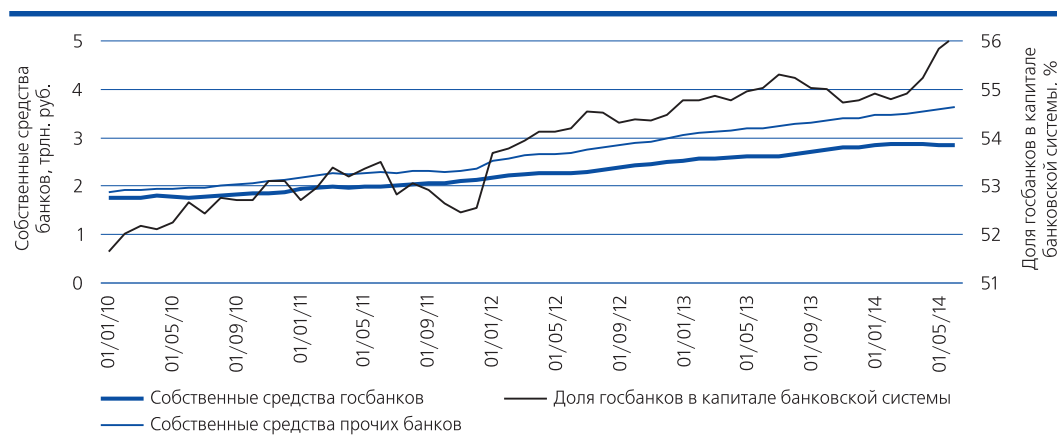
мирования резервов банки заработали даже чуть больше, чем в апреле (141 млрд. руб. против 137 млрд. руб. месяцем ранее). Как следствие, рентабельность собственных средств банковского сектора продолжала снижаться – в мае она составила лишь 8,5% годовых. За период с начала текущего года рентабельность собственных средств банковского сектора со-

ставила 12,7% годовых, а за 12 месяцев с июня 2013 г. – 15,2% годовых. (См. рис. 2.)

Привлеченные средства

В мае 2014 г. объем средств на банковских счетах и депозитах практически не изменился – прирост составил здесь лишь 0,1%. Однако это, скорее всего, связано не с вернувшимся не-

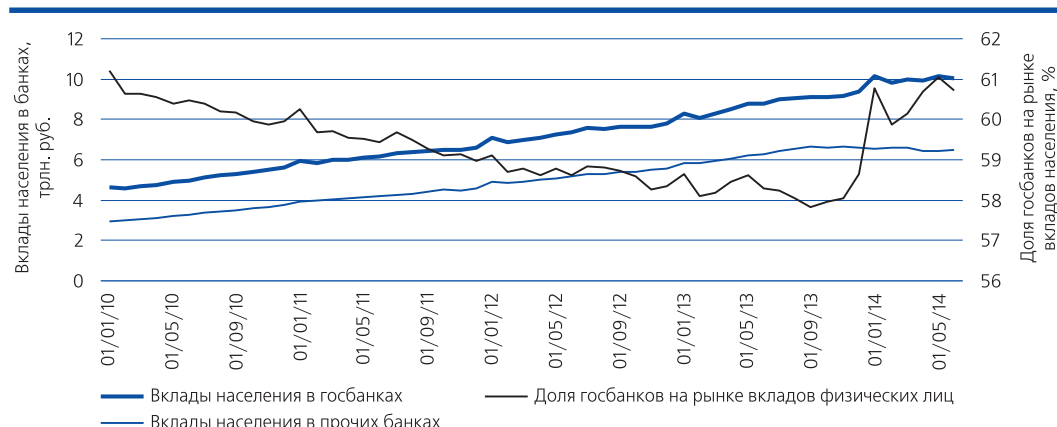
Рис. 2. Динамика собственных средств* государственных и прочих банков и доля госбанков в капитале



* – 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.

доверием вкладчиков к банкам, а с сезонными факторами. (См. табл. 1.)

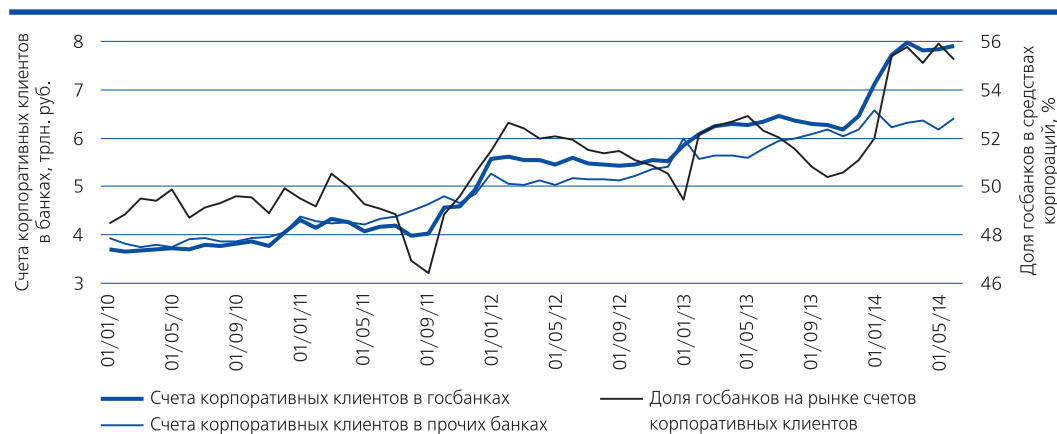
Средства населения в банках сократились за рассматриваемый период на 0,3%. Годовые же темпы прироста средств частных лиц на банковских счетах и депозитах по итогам мая несколько увеличились — до 8,0%, хотя и остались на крайне низком уровне. (См. рис. 3.)

Доля средств населения в иностранной валюте снизилась за месяц с 20,0 до 19,5%, что объяснялось укреплением рубля. Валютные

счета в пересчете в доллары сократились за исследуемый период на 0,2%, тогда как национальная валюта укрепилась почти на 3%. Объем рублевых счетов физических лиц также изменился незначительно, увеличившись на 0,1%.

Доля госбанков на рынке частных вкладов за май текущего года снизилась, прервав тем самым восходящий тренд последних месяцев. Сезонное замедление роста сбережений населения коснулось в первую очередь государ-

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.

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

	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14	05.14
Пассивы, млрд. руб.	52 744	54 348	57 423	58 445	59 137	59 377	60 208	61 196
Собственные средства	16,3	16,5	16,0	16,1	16,0	16,0	15,9	15,9
Кредиты Банка России	4,4	5,8	7,7	7,4	6,7	7,9	8,4	8,2
Межбанковские операции	5,2	5,1	5,1	5,2	5,0	4,7	4,8	5,6
Иностраннные пассивы	10,8	10,1	9,9	10,3	10,7	10,6	10,3	9,8
Средства физических лиц	29,6	29,3	29,4	28,7	28,5	27,8	27,9	27,3
Средства предприятий и организаций	23,5	22,9	23,8	24,1	24,2	23,9	23,3	23,4
Счета и депозиты органов госуправления и местных органов власти	2,4	2,9	0,9	1,4	1,6	1,8	2,2	2,5
Выпущенные ценные бумаги	5,1	4,7	4,5	4,5	4,2	4,2	4,1	4,0

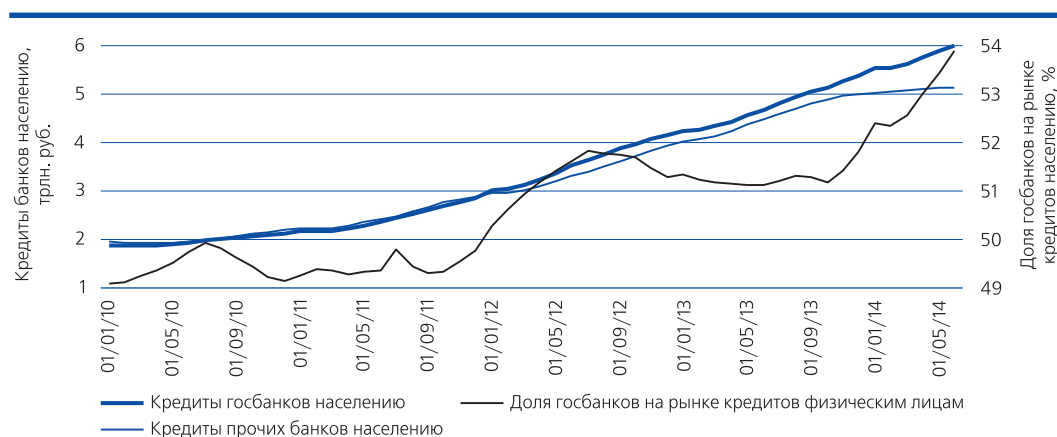
Источник: Банк России, отчетность банков, расчеты Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

ственных банков. В Сбербанке объем депозитов физлиц сократился за анализируемый период на 0,5%, в прочих госбанках – на 0,4%.

Корпоративные клиенты увеличили за май 2014 г. остатки на своих банковских счетах и депозитах на 2,9%. Прирост этого вида банковских пассивов за последние 12 месяцев по итогам мая составил 15,8%. (См. рис. 4.)

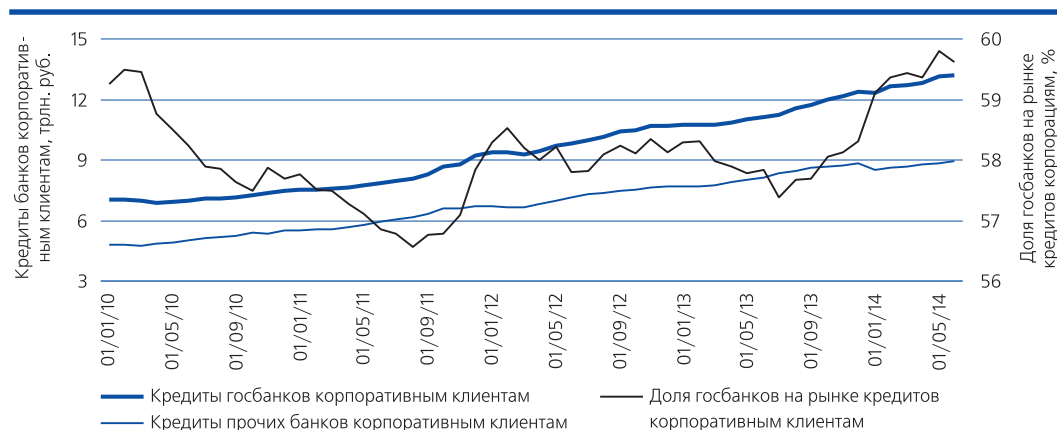
Доля средств корпоративных клиентов в иностранной валюте увеличилась за месяц с 26,7 до 27,0%. Рублевые счета и депозиты выросли при этом на 1,8%, а долларовый эквивалент счетов в иностранной валюте – на 6,2%. Общий объем средств предприятий и организаций в иностранной валюте достиг нового максимума в 111 млрд. долл.

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.

В мае значительно замедлился рост задолженности банков перед денежными властями: обязательства кредитных организаций перед Банком России уменьшились за месяц на 33 млрд. руб., а депозиты Минфина России в банках выросли на 110 млрд. руб. Суммарный объем средств денежных властей в банках, таким образом, увеличился на 77 млрд. руб. — до 5638 млрд. руб. Доля этих ресурсов в общем объеме пассивов не изменилась, оставшись на уровне 9,2%.

Размещенные средства

Задолженность населения по банковским кредитам за май 2014 г. увеличилась на 1,1%. Годовой темп ее прироста составил 21,7% — это минимальный уровень с апреля 2011 г. (См. рис. 5 и табл. 2.)

Замедление роста розничного кредитования сопровождается снижением качества кредитного портфеля. Так, в мае 2014 г. доля просроченных кредитов увеличилась с 5,1 до 5,3%. Общая величина просроченной задолженности населения составила к концу месяца 598

млрд. руб. Объем сформированных резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам увеличился до 915 млрд. руб., что составляет 8,2% от величины кредитного портфеля по сравнению с 7,9% месяцем ранее. С начала года доля просроченной задолженности выросла почти на 1 п.п. (с 4,5% на 01.01.2014), а отношение резервов к кредитам — более чем на 1 п.п. (с 7,1% на 01.01.2014).

Объем кредитной задолженности корпоративных клиентов в мае 2014 г. увеличился на 1,2%, а за 12 месяцев с июня 2013 г. — на 13,5%. Годовой темп прироста показателя стал максимальным в текущем году, что свидетельствует об ускорении роста кредитной задолженности предприятий и организаций по сравнению с соответствующим периодом 2014 г. (См. рис. 6.)

Основные показатели качества кредитов корпоративным заемщикам несколько ухудшились: доля просроченной задолженности выросла здесь с 4,3 до 4,4%, а отношение резервов на возможные потери к общему объему кредитов — с 6,6 до 6,7%, вернувшись на уровень начала года. ■

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

	06.13	09.13	12.13	01.14	02.14	03.14	04.14	05.14
Активы, млрд. руб.	52 744	54 348	57 423	58 445	59 137	59 377	60 208	61 196
Наличные деньги и драгметаллы	2,4	2,3	2,8	2,3	2,2	2,8	2,7	2,4
Средства, размещенные в Банке России	3,3	3,5	3,9	3,0	2,7	3,5	3,4	2,9
Межбанковские операции	6,0	5,8	5,7	6,1	5,8	5,3	5,7	6,5
Иностранные активы	15,1	13,6	13,3	14,7	15,5	14,4	15,1	14,6
Население	17,9	18,5	18,5	18,4	18,2	18,4	18,4	18,3
Корпоративный сектор	40,8	41,2	39,3	40,0	39,8	39,6	39,0	38,8
Государство	3,2	2,9	3,1	3,3	3,7	3,0	2,7	3,2
Имущество	2,2	2,1	2,0	2,0	1,9	1,9	1,9	1,9

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