

Древетняк Наталья Сергеевна, бакалавр ФГБОУ ВПО «Пермский национальный  
исследовательский политехнический университет»

## АНАЛИЗ СИТУАЦИИ И ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ БАНКОСКОГО СЕКТОРА ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА

**Аннотация.** В статье проводится анализ состояния банковского сектора за шесть месяцев 2016 года. Рассмотрены основные тенденции характеризующие состояние банковской системы на данный момент.

**Ключевые слова:** банки, депозиты, кредиты, активы, пассивы.

**Abstract.** The article analyzes the state of the banking sector in the six months of 2016. The main trends characterizing the state of the banking system at the moment.

**Keywords :** banks , deposits, loans , assets, liabilities.

Второй квартал как и первое полугодие в целом выдались удачными для российской банковской системы. Все типы банков характеризировались приростом депозитов физических лиц. Второй квартал 2016 года продемонстрировало неплохую динамику депозитного портфеля физических лиц. Депозиты населения в апреле -июне увеличились на 2,4% - это 543 миллиарда рублей. Государственные банки стали лидерами по динамике депозитов во втором квартале, небольшой прирост наблюдался и у частных банков. Депозиты государственных банков за апрель-июнь выросли на 3,4% против роста на 2,6% и 0,6% у иностранных и частных банков соответственно. Госбанки выигрывают конкуренцию у частных кредитных организаций за счет повышенного внимания вкладчиков к надежности банков на фоне массового отзыва лицензий у частных банков. На сайте Центробанка РФ представлены данные по 546 банкам, включенных в систему страхования вкладов, привлекающих средства населения и опубликовавших свою отчетность. Из представленных в рейтинге банков, согласно результатам исследования, номинальный объем депозитов физических лиц во втором квартале 2016 года вырос у 335 банков. При этом доля кредитных организаций с положительной динамикой объема депозитов физических лиц по итогам второго квартала увеличилась до 61%.

Концентрация средств физических лиц в банковском секторе выросла из-за высоких темпов прироста депозитов крупнейших банков, что преимущественно связано с результатом десяти крупнейших банков, объем вкладов которых за квартал вырос на 4,2%, а в целом с начала года на 1,5%. При этом объем депозитов ста крупных банков за квартал увеличился на 3,2%. Однако при этом в первом полугодии, несмотря на хороший результат второго квартала, объем депозитов физических лиц сократился на 0,7%. [1],[3].

В целом наиболее сильно на номинальную динамику депозитов физических лиц в первом полугодии повлияло:

- укрепление рубля и как следствие отрицательная валютная переоценка так, как депозиты физических лиц более чем на 25% номинированы в иностранной валюте и, сильно подвержены валютной переоценке;

- снижение процентных ставок по депозитам, что привело к снижению склонности к сбережению населения;

- небольшое увеличение заработных плат в экономике, что улучшает потребительские настроения и соответственно стимулирует траты.

Следует ожидать в значительной степени ограничения потенциала роста портфеля депозитов физических лиц во втором полугодии 2016 года. На динамику ставок по депозитам будут негативно влиять состоявшееся повышение норм резервирования, повышением норм отчислений в фонд АСВ, снижение процентных ставок по депозитам. [2]

Банковское кредитование в июне не спешило оживляться. Номинальное кредитование экономики в июне уменьшилось на 0,3% (корпоративное кредитование снизилось на 0,5%, розничное кредитование выросло на 0,04%). Таким образом, номинальное кредитование экономики в июне и в целом с начала года характеризовалось достаточно сильным снижением. За январь-июнь кредитование экономики снизились на 5% (корпоративное кредитование на 6,2%, а розничное на 1%). Объем активов российского банковского сектора за июнь сократился на 0,7%, а в первом полугодии текущего года только два месяца характеризовались номинальным ростом объема активов. При этом номинальная динамика кредитования, как и динамика активов, стала «жертвой» отрицательной валютной переоценки. Активы банковского сектора за июнь без учета отрицательной валютной переоценки выросли на 0,2%. Однако это стало лишь

вторым месяцем в 2016 году, когда реальный объем активов банковского демонстрировал рост (в марте +1%). В целом с начала года объем активов российского банковского сектора без учета валютной переоценки снизился лишь на 0,1%, то есть в реальном выражении активы остались практически неизменными. Пассивная база в июне характеризовалась приростом вкладов физических лиц и значительным сокращением средств корпоративных клиентов. В частности, прирост вкладов физических лиц в июне составил 0,6% при этом средства корпоративных клиентов сократились на 2,6%. В целом с начала года депозиты физических лиц в номинальном выражении сократились на 0,7%, тогда как средства клиентов выросли на 7,2%. [5]

Ссудный портфель российских банков в первом полугодии, характеризовался отрицательной динамикой. Снижение ссудного портфеля в первом полугодии ускорилось относительно аналогичного периода прошлого года. Так за шесть месяцев 2016 года ссудный портфель российских банков уменьшился на 3,8%, против -1,7% за январь-июнь прошлого года. В абсолютных величинах объем ссудного портфеля в российской банковской системе в первом полугодии сократился на 2,2 триллиона рублей тогда как в прошлом году за январь-июнь снижение составило 0,9 триллиона рублей. Темпы снижения объема ссудного портфеля российских банков во втором квартале текущего года являются вторым худшим квартальным результатом за последние 6 лет и рекордными за все время современной России. Динамика ссудного портфеля в первом полугодии определялась двумя факторами: сокращение кредитной активности как в отсутствии качественных заемщиков, так из-за высоких процентных ставок; значительной валютной переоценкой из-за укрепления рубля.[8]

В целом с начала года розничное кредитование сократилось на 1%, однако в апреле-июне отмечается заметный рост выдачи новых розничных кредитов. В частности, объем выданных в мае кредитов населению был на 29% выше, чем в мае 2015 года (за январь-июнь рост составил 33%). При оптимистическом сценарии объем розничного кредитного портфеля по итогам второго полугодия 2016 года может вырасти на 3-6%.

Корпоративное кредитование во втором квартале, в отличие от розничного, характеризовалось снижением. По итогам второго квартала объем корпоративного ссудного портфеля снизился на 3,5% или на 1,1 триллион рублей, а за январь-июнь объем

корпоративного ссудного портфеля, снизился на 6,2%. При этом более двух третей снижения объясняется отрицательной валютной переоценкой (более 34% корпоративного ссудного портфеля номинировано в валюте), а без учета переоценки корпоративный портфель за первое полугодие снизился на 1,9%. Реальная динамика корпоративного ссудного портфеля является следствием невысокой инвестиционной активностью компаний, а также ужесточения требований со стороны регулятора в отношении качества заемщиков у российских банков.[4],[6]

Межбанковские кредиты во втором квартале характеризовались наибольшим снижением среди всех видов кредитования – за апрель-июнь межбанковское кредитование уменьшилось на 5,4%. При этом в первом полугодии наблюдается значительный рост межбанковского кредитования банков-резидентов, тогда как кредитование нерезидентов продемонстрировало значительное снижение; объем валютных межбанковских кредитов банкам-резидентам в первом полугодии вырос на 20,5%, а рублевых – на 15,3%, тогда как кредитование нерезидентов в валюте сократилось сразу на 37,3%.

Второй квартал 2016 года характеризовался ростом доли банков с положительными темпами роста ссудного портфеля после локального минимума последних лет по итогам первого квартала. При этом доля банков с положительной динамикой ссудного портфеля во втором квартале увеличилась до 50%, тогда как в первом квартале на банки с ростом кредитного портфеля приходилось порядка 45%, но остается на невысоком уровне относительно результатов прошлых лет. Несмотря на значительную долю банков с отрицательной динамикой ссудного портфеля среди крупнейших банков по итогам второго квартала наблюдается рост концентрации кредитного портфеля в российской банковской системе.

Без учета валютной переоценки совокупные кредиты экономике в июне выросли на 0,4% (-1,6% с начала года) в том числе корпоративное кредитование за июнь выросло на 0,5% (-1,9% за январь-июнь), тогда как розничное кредитование без учета валютной переоценки продемонстрировало рост на 0,1% . [7]

Переломный момент в номинальной динамике ссудного портфеля кредитных организаций может наступить в ближайшее время. При этом перспектива роста корпоративного ссудного портфеля выглядят несколько лучше, можно ожидать активизации кредитования реального сектора экономики. Важную поддержку

кредитованию реального сектора может оказать реализация условий программы докапитализации посредством АСВ. Во втором полугодии 2016 года ссудный портфель кредитных организаций, вероятно покажет более сильный рост на фоне снижения ставок в экономике, номинальные темпы роста кредитов экономике могут быть на уровне 2,5-4% в квартал.

Рекордно низким по меркам последнего времени стал прирост объема просроченной задолженности во втором квартале. В частности, объем просроченной задолженности в российской банковской системе во втором квартале текущего года увеличился на 1% или на 32 миллиарда, тогда как в первом квартале рост составил 2,5% (170 миллиардов рублей). Прирост просроченной задолженности за апрель-июнь стал минимальным за последние десять кварталов. При этом из-за значительного снижения объемов ссудного портфеля доля просрочки в кредитном портфеле выросла на 0,15 процентного пункта до 5,7% на 1 июля 2016 года. Рекордный уровень просрочки до этого был зафиксирован на 1 июня 2010 года – 5,6%. В целом рост доли просроченной наблюдается шестой квартал подряд, и за этот период она выросла почти в полтора раза. Уровень просрочки может вплотную приблизиться к отметке в 6%, однако закрепиться ему не удастся и к концу года доля просроченной задолженности, вероятнее всего, будет в пределах 5,7-5,8%.

Можно выделить ряд определяющих тенденций характеризующих состояние банковской системы на данный момент.

В рамках Международного финансового конгресса руководством Центробанка РФ было озвучено большое количество во многом революционных предложений по устройству банковской системы. В частности, предложение разделить банки по типу лицензий, предполагается, что для банков с генеральной лицензией («федеральные банки») ничего не поменяется, а вот новый класс банков («региональные банки») будет иметь как ряд преимуществ в области регулирования, так и ограничений. Порядка 200 кредитных организаций могут в среднесрочной перспективе получить статус региональных банков.[10]

Банк России анонсировал новый вариант организации процедуры санации проблемных банков. Центробанк РФ будет вести санацию самостоятельно, посредством фонда консолидации банковского сектора. Новый механизм санации предполагает

вхождение регулятора непосредственно в капитал банка за счет докапитализации, что позволит избавиться от многих проблем нынешней процедуры санации.

В 2016 года Банк России повысил уровень обязательных резервов в третий раз, текущее же повышение направленно на борьбу со структурным профицитом ликвидности, который начал регистрироваться Банком России.

Регулятор анонсировал новый подход к оценке требований к капиталу на основе стресс-тестов. Тем самым российская банковская система еще в одном аспекте становится на одну ступень с развитыми финансовыми системами, где стресс-тесты являются инструментом оценки адекватности капитала, а провал стресс-теста приводит к требованию докапитализации банка.

Центробанк РФ опубликовал поправки в инструкцию 139-И касательно коэффициента риска по потребительским кредитам в части необеспеченных кредитах, полная стоимость (ПСК) которых составляет более 25%. Коэффициент риска по таким кредитам будет установлен на уровне 110% (сейчас 100%). Повышение, вызвано сокращением реальных доходов населения при относительно высоком спросе на дорогие розничные кредиты что, по мнению Банка России, создает дополнительные риски для банковской системы. Кроме того, Центробанк РФ тем самым может бороться с инфляцией, сокращая потребительские расходы. [10]

Позитивным фактором развития банковского сектора выступает динамика и объем прибыли. В частности, шестой месяц подряд наблюдается положительный финансовый результат банковского сектора, чего не наблюдалось с начала 2014 года. В докризисном 2014 году суммарная прибыль банков в январе-июне составила 451 миллиарда рублей, за первые шесть месяцев 2015 года российская банковская система заработала лишь 51 миллиард рублей. Прибыль российского банковского сектора в июне составила 125 миллиардов рублей, против 68 миллиардов рублей прибыли в мае 2016 года. В целом с начала года кредитные организации заработали 360 миллиардов рублей прибыли. Стоит отметить, что июньский результат стал рекордным по объему полученной прибыли для российского банковского сектора за всю постсоветскую историю.[9]

Банковская система России является в настоящее время зрелым рыночным институтом. Кризисные обстоятельства потребовали активных действий как со стороны собственно банковских учреждений, так и государственных регуляторов, основным из

которых является Центральный Банк Российской Федерации. Несмотря на некоторые негативные тенденции, наблюдавшиеся в банковской системе России в 2014- 2015 годах, в целом система остается достаточно стабильной, что настраивают на позитивный лад.

### Библиографический список

1. Активы нетто и Кредитный портфель. Режим доступа: [http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=10](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=10) (дата обращения: 08.08.2016г.)
2. Банковский сектор | Банк России. <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst> (дата обращения: 11.08.2016г.)
3. Банковский сектор в 2016 году: «черная полоса» затянулась. [http://raexpert.ru/researches/banks/prognoz\\_2016/](http://raexpert.ru/researches/banks/prognoz_2016/) (дата обращения: 08.08.2016г.)
4. Крупнейшие российские банки по объему активов на 1 июля 2016 года [http://www.riarating.ru/banks\\_rankings/20160725/630032343.html](http://www.riarating.ru/banks_rankings/20160725/630032343.html) (дата обращения: 07.08.2016г.)
5. Резкий скачок ставок по банковским продуктам. <http://subscribe.ru/group/banki-lyuboj-opyt-vzaimodejstviya/7961913/> (дата обращения: 07.08.2016г.)
6. Russia Indicators All. <http://data.worldbank.org/indicator> (дата обращения: 10.08.2016г.)
7. Соболев М. С. Анализ состояния финансового и банковского сектора Российской Федерации 2008–2016 гг. // Экономическая наука и практика: материалы IV междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2016 г.). — Чита: Издательство Молодой ученый, 2016. — С. 32-37.
8. Статистика | Показатели деятельности кредитных организаций. Режим доступа: [www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub) (дата обращения: 11.08.2016г.)
9. Уровень вкладов физических лиц и вложений в ценные бумаги в банковской системе РФ . [http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY\\_ID=60](http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=60) (дата обращения: 10.08.2016г.)
10. ЦБ проводит очистку банковского сектора. <http://rusevik.ru/news/143227> (дата обращения: 10.08.2016г.)