

Российский банковский сектор в условиях цифровой экономики

Гаврилова Татьяна Валерьевна,

старш. препод. кафедры экономики, Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования Московской области "Технологический университет", г. Королев, Московской области

В статье рассматривается ситуация в банковском секторе 2017 года, динамика кредитования, капитализация банковского сектора, ситуация с отзывом лицензий и санацией банков, а также ситуация на рынке криптовалют

Денежно-кредитная политика, банковский сектор, санация, криптовалюта

The Russian banking sector in the digital economy

Gavrilova Tatyana V.,

Senior the teacher. Department of Economics, State educational institution of higher professional education Moscow region "University of Technology", Korolev, Moscow region

The article examines the situation in the banking sector in 2017, the dynamics of lending, the capitalization of the banking sector, the situation with the revocation of licenses and the rehabilitation of banks, as well as the situation in the market of crypto-currencies

Monetary policy, banking sector, rehabilitation, crypto currency

Ситуация в российском банковском секторе в октябре в части динамики, согласно статистике Центробанка РФ, оказалась неплохой. Объем активов за месяц вырос на 0,6% как в номинальном, так и в реальном выражении. Для сравнения, месяцем ранее прирост был несколько меньше – 0,2% и 0,5% в номинальном и реальном выражении соответственно. Таким образом, наблюдается устойчивая положительная динамика активов в номинальном и реальном выражении на протяжении последних семи и шести месяцев соответственно. В целом же объем активов российского банковского сектора с начала года (январь-октябрь) вырос на 3,3% в номинальном выражении и на 4,5% в реальном. Изменение тренда до конца года маловероятно, при этом темпы прироста активов в реальном выражении в ближайшие месяцы будут даже немного выше результатов последних месяцев.

Динамика кредитования экономики в октябре оказалась несколько хуже как динамики активов, так и результата месяцем ранее. В номинальном и реальном выражении темпы роста кредитования экономики составили только 0,3% против 0,5% в номинальном и 0,7% в реальном выражении месяцем ранее. Стоит отметить, что основным источником роста кредитования экономики в октябре, как и прежде, выступило розничное кредитование, прирост которого составил 1,2%, тогда как корпоративное кредитование снизилось на 0,1%. В реальном выражении кредитование корпоративного сектора осталось на уровне предыдущего месяца, а прирост розничного кредитования был одинаковым как в номинальном, так и в реальном выражении, что объясняется невысокой долей валютных кредитов. В целом за январь-октябрь кредитование экономики в номинальном выражении увеличилось на 2,2% (без учета валютной переоценки – +3,2%), что обусловлено ростом розничного кредитования на 9,3% в номинальном и реальном выражении и снижением корпоративного кредитования на 0,3% (+1%). Эксперты ожидают, что в среднесрочной перспективе розничное кредитование продолжит быть драйвером роста кредитования экономики на фоне снижения ставок. Тогда как рост

корпоративного кредитования, скорее всего, будет небольшим и неустойчивым до середины будущего года.

Пассивная база российских банков в октябре характеризовалась небольшим снижением вкладов населения, тогда как средства корпоративных клиентов, напротив, показали рост. Вклады физических лиц в номинальном выражении по итогам месяца снизились на 0,01%, тогда как средства корпоративных клиентов выросли на 0,1%. В реальном же выражении оба типа фондирования были положительными, но также были близкими к нулю – +0,04% у вкладов населения и +0,2% у средств корпоративных клиентов. Стоит отметить, что слабая реальная динамика прироста депозитов физических лиц в последние месяцы связана со значительным снижением процентных ставок по вкладам и как следствие физические лица выбирают альтернативные способы сбережений. Кроме того, санация двух крупных частных банковских групп (Открытие и БИН) «напугало» крупных вкладчиков. Два негосударственных пенсионных фонда из первой десятки — НПФ «ЛУКОЙЛ-Гарант» и НПФ Электроэнергетики по итогам девяти месяцев получили убытки, обусловленные главным образом вложениями в ценные бумаги группы «Открытие». Об этом со ссылкой на данные фондов пишет «Коммерсант».

В ноябре Банк России отозвал лицензию у НКО «Платежный Клиринговый Дом», входившей по размеру активов в шестую сотню кредитных организаций страны, и у Регионфинансбанка (480-е место по активам). Бинбанк завершил присоединение Уралприватбанка – его клиенты переведены на обслуживание в Бинбанк, а лицензия Уралприватбанка аннулирована. По мнению экспертов, динамика депозитов физических лиц в конце года может быть несколько лучше из-за фактора 13-й зарплаты, однако пока перспективы роста вкладов в 2018 году выглядят относительно слабо.

Второй месяц подряд прибыль банковского сектора показывает слабую динамику. По итогам октября российские банки получили небольшую прибыль, после рекордного убытка в предыдущем месяце. Суммарная прибыль российских банков в октябре составила лишь 18 миллиардов рублей против 125 миллиардов рублей среднемесячной прибыли за январь-август, при этом в сентябре убыток был 322 миллиардов. Основной причиной небольшой прибыли в октябре стал рост резервов на возможные потери у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. В ближайшее время saniруемые банки могут списать порядка 130 миллиардов субординированных кредитов, что может частично компенсировать их убытки. В целом с начала года (январь-октябрь) суммарная прибыль российских банков составила 693 миллиарда рублей, против 714 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом прибыль на скользящем отрезке за 12 месяцев опустилась до 908 миллиардов рублей, тогда как совсем недавно превышала 1,3 триллиона рублей.

За октябрь–ноябрь (по состоянию на 17 ноября) лицензий лишились 6 кредитных организаций против 8 и 9 кредитных организаций в августе-сентябре и июне-июле текущего года. При этом две из шести кредитных организаций лишились лицензий в добровольном порядке, тогда как в предыдущих периодах (июне-сентябре) таких кредитных организаций не было. В целом ситуация с отзывом лицензий была в последние месяцы стабильной, в частности, был обновлен рекорд последних лет по количеству дней подряд без принудительного отзыва лицензий (41 день). Таким образом, на фоне решения Банком России проблем saniруемых банков «расчистка» банковского сектора приостановилась, однако она возобновится вновь в среднесрочной перспективе и с высокой вероятностью продлится еще 1-2 года. Суммарный объем активов банков, принудительно лишенных лицензии в октябре-ноябре составил чуть более 24 миллиардов рублей. Для сравнения, активы лишенных лицензий банков в августе-сентябре превышали 45 миллиардов рублей. В целом в октябре – ноябре, как и в августе-сентябре, Центробанк

РФ отзывал лицензии преимущественно у небольших банков. Наиболее крупным случаем за последние за два месяца стал отзыв у МАБ "Темпбанк", объем активов которого на 1 сентября составлял 17,8 миллиардов рублей. В целом же с начала года было суммарно отозвано 56 лицензии у банков и НКО, в том числе, двенадцать кредитных организаций лишилось лицензии добровольно. Расчистка российского банковского сектора от проблемных банков продлится еще один-два года, заявила Эльвира Набиуллина. Она отметила, что за последние четыре года большая часть работы была выполнена. Регулятор отозвал около 350 банковских лицензий, с рынка ушли слабые игроки и банки с сомнительной бизнес-моделью.

Около 1 трлн рублей ушло с банковского рынка на рынок лизинга. Банки уводили риски со своих балансов и уходили от банковского надзора, предоставляя финансирование за счет лизинговых компаний. Центробанк намерен изменить эту тенденцию. Банки уводили риски со своих балансов, предоставляя финансирование за счет лизинговых компаний. База учета вкладов будет реализована на портале Госуслуг к середине 2018 года. Реестр должен окончательно решить проблему забалансовых банковских вкладов. Центробанк придумал, как ограничить возможности банков «надувать» капитал за счет фиктивных источников. Впредь, чтобы включить в капитал субординированные инструменты, безвозмездное финансирование и имущество, банкам придется предоставить регулятору документы, подтверждающие источники приобретения этих средств. Кроме того, регулятор решил ограничить включение в расчет капитала некоторых видов дохода. Так, доходы от переоценки ценных бумаг, находящихся под управлением УК, не будут учитываться в капитале до момента их продажи. Доходы от активов, проданных с отсрочкой платежа, в расчет капитала также не войдут, как и доходы за выполненные банком работу и услуги по договорам с отсрочкой платежа. Регулятор планирует ограничение темпов роста выдачи кредитов физическим лицам. Заместитель председателя ЦБ Василий Поздышев пояснил, что физлиц банки кредитуют намного активнее, чем предприятия, а регулятору хотелось бы видеть структуру кредитования более сбалансированной.

Банк России подготовил предложения о защите инвестиций граждан на рынке ценных бумаг. Предлагается создать систему гарантирования средств на индивидуальных инвестиционных счетах, похожую на систему страхования вкладов.

Банк России разрешил Сбербанку использовать подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Заявки на переход к самостоятельной оценке рисков уже подали Райффайзенбанк и ВТБ 24, а ЮниКредит Банк готовит документы для Центробанка. Такой подход позволит банкам сократить размер резервов, формируемых под выдаваемые ссуды.

Банк России ужесточил ограничение для банков по привлечению вкладов по ставкам выше рыночных. Допустимая дельта по отношению к средней максимальной ставке топ-10 банков составит 2 процентных пункта вместо прежних 3,5 п. п. Банк России намерен в следующем году ужесточить регулирование платежных систем. Иностранные компании этого сегмента предполагается обязать иметь в России уполномоченные организации и работать только с российскими банками. Центробанк и Минфин работают над поправками в законодательство, которые введут механизм санации страховых компаний за счет средств Банка России или инвесторов. Законодательно утвердить инициативу рассчитывают в 2018 году.

Более 1 500 компаний подали заявки на вступление в недавно созданную Российскую ассоциацию криптовалют и блокчейна. Блокчейн может обеспечить России

важное место в мировом разделении труда, а ICO – стать способом быстрого привлечения инвестиций. Важнейшая задача ассоциации – работа по вопросам изменения законодательства в области блокчейна, криптовалют и ICO. Сбербанк стал организатором проведения первой в российской банковской практике платежной блокчейн-транзакции с применением платформы IBM Blockchain. Президент Ассоциации банков России Георгий Лунтовский назвал главные риски для банков от развития цифровой экономики. По его мнению, велик риск утраты инвестиционной привлекательности банковской деятельности. Второй риск – цифровизация стирает грань между собственно банковской деятельностью и небанковским бизнесом. Третий риск связан с отсутствием регулирования систем распределенного учета, или блокчейна. Мировой тренд – цифровизация экономики. Те, кто сможет сразу работать в новых формациях, выиграют и время, и возможности. Сегодня весь мир находится в стадии глобальной трансформации экономики. Лидирующее положение в новой экономике займут не те страны, которые обладают выгодным географическим положением или богатыми природными ресурсами, а те, которые создадут лучшую среду для инноваций и образования. В то время, когда резкий рост курсов криптовалют привлекает внимание спекулянтов по всему миру, в России чиновники планируют жестко регулировать рынок криптовалют. Глава Федеральной налоговой службы Михаил Мишустин считает, что операции с криптовалютами должны облагаться налогами по аналогии с операциями с финансовыми инструментами, что относиться к криптовалютам как к полноценным деньгам пока преждевременно. Генпрокуратура России назвала анонимные платежные системы и криптовалюты денежными суррогатами. Первый заместитель председателя Центробанка Ольга Скоробогатова заявила, что регулятор поддерживает идею налога на майнинг криптовалют. Также ЦБ запретил Московской бирже запускать торги фьючерсами на биткоин.

ЦБ собирается постепенно смягчать действующие сейчас жесткие требования по кредитам проектным компаниям. Минюст зарегистрировал новую инструкцию Банка России по валютному контролю 181-И. Паспорт сделки, один из основных документов, сопровождающих экспортно-импортные контракты российских предприятий, отменяется с 1 января 2018 года. На место этого документа придет система учета валютных контрактов. Бухгалтеры понимают, что ЦБ слегка облегчает им жизнь, но считают, что банки все равно будут вчитываться в каждую строчку валютных контрактов.

Райффайзенбанк и METRO Cash&Carry запустили совместную кобрендовую карту для индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса, предоставляющую отсрочку платежа на срок до 45 дней за счет овердрафта. За период отсрочки проценты не взимаются. Участники рынка полагают, что в скором будущем можно ждать появления аналогичных кобрендов для малого бизнеса от других банков и с другими торговыми сетями.

Вывод. Экономический кризис в России далек от завершения. Число банкротств компаний в России достигло исторического рекорда, установленного в 2009 году. Интенсивность банкротств вернулась к максимальным значениям в торговле, пищевой промышленности, машиностроении и строительстве. В 2016 году ЦБ снизил свою ключевую ставку только дважды, всего на 1 п. (с 11 до 10), в 2017-м он сделал это 5 раз, всего на 1,75 п. Так как инфляция падает гораздо быстрее, чем снижает свою ставку ЦБР. В результате на конец 2015 года страна работала в условиях отрицательной реальной ключевой ставки (ниже инфляции на 1,7%), на конец 2016-го ключевая ставка стала положительной – 4,4%, а на ноябрь 2017-го составляет 5,7%. Рост реальной процентной ставки в экономике за без малого 2 года составил 7,4 процентного пункта. Это сильнейшее ужесточение денежной политики.

Число действующих кредитных организаций за прошлый год сократилось на 110 единиц, а за 9 месяцев 2017-го – «только» на 50. У 43 банков отозваны лицензии, 7 подверглись реорганизации. Большинство ликвидированных банков были мелкими – за пределами топ-200 оказалось 38 из 50. Однако были и относительно крупные – прежде всего банк «Югра». Но все же стоит отметить заметное смягчение политики ЦБР по сокращению российского банковского сектора. Видимо, сначала выборы Эльвиры Набиуллиной на новый срок в качестве главы ЦБР, а потом жесткое сопротивление банка «Югра», а также решение проблем с крупнейшими «Открытием» и Бинбанком сильно отвлекли внимание ЦБ и затормозили принятый темп сокращения российского банковского сектора. Концентрация активов банковской системы продолжается, растет доля крупнейших банков. Доля активов банков первой двадцатки из 574 банков на 1 ноября 2017 года достигла 79,1%. Для сравнения: на 1 января 2016 года она составляла только 75,7%. Одновременно резко выросла доля банков, контролируемых государством. В первой десятке банков по активам (не считая банка «Национальный клиринговый центр») осталось только три частных, и то в самом конце списка: Альфа-банк (7-е место), МКБ (9-е) и Промсвязьбанк (10-е). Причем два последних входят в так называемое «московское кольцо» и еще не так давно многими рассматривались как кандидаты на присоединение к «Открытию» и Бинбанку в Фонде консолидации банковского сектора ЦБР.

Банковская прибыль шла на рекорд, пока не случилась санация «Открытия» и Бинбанка. Еще на 1 сентября 2017 года она составляла почти триллион рублей. Но в сентябре–октябре грянула катастрофа с банком «Открытие» и Бинбанком. Их убытки на 1 ноября 2017 года составили 351,9 млрд. руб. и 47,9 млрд. руб. – всего почти 400 млрд. руб. при чистой прибыли всего банковского сектора 543,4 млрд. руб. Если бы не убытки этих двух банков, прибыль сектора взлетела бы в 1,6 раза к прошлому году, а не упала бы на 15,4%. «Открытие» и Бинбанк вместе привлекли 1,07 трлн. руб. средств ЦБ – эти деньги составили более 30% их пассивов. И это – более половины (почти 55%) от всех кредитов, выданных ЦБ российским банкам на 1 ноября. Фактически оба банка «присели» на эмиссионные ресурсы ЦБ. Гарантии от ЦБ заметно сократили утечку средств клиентов и физлиц со счетов двух банков только в октябре (после сильного оттока в августе–сентябре). Из топ-10 НПФ (по пенсионным накоплениям) 7 показали убыток в III квартале. 4 из них были связаны с банком «Открытие», два – с Бинбанком. Эти 6 НПФ зафиксировали убыток более 50 млрд руб. В основном он был связан с обесценением бумаг санируемых ЦБ банков в их балансах (30 ноября ЦБР уменьшил стоимость акций банка «Открытие» и величину его уставного капитала до 1 рубля). Пенсионные накопления граждан на эту сумму утеряны, они просто обнулились.

Главной неожиданностью 2017 года стал всплеск кредитования физлиц, спровоцированный снижением процентных ставок и усталостью людей от экономии своих расходов. Кредиты физлицам за 10 месяцев с начала года выросли на 9,3%, а вот рост их вкладов сильно отстал и оказался ниже инфляции – всего 2,3%. Это взаимосвязанные процессы: ведь рост кредитования часто предполагает внесение первого взноса, особенно по крупным кредитам (ипотека, автомобили), что приводит к сокращению доходов населения, которые они могли бы в другом случае направить на депозиты. Кроме того, зафиксирован всплеск интереса населения к фондовому рынку, к «народным» ОФЗ-н, к другим способам инвестирования денег (хайп-проекты и прочие). Вполне вероятно, что мы столкнулись не со сменой «сберегательной» модели поведения населения на «потребительскую», как говорит ЦБР, а всего лишь с всплеском интереса людей к альтернативным способам инвестирования (см. «Свинья-копилка визжит от голода» в № 12 от 20 ноября 2017 г.). Банки настолько снизили свои процентные ставки по депозитам, что осенью/зимой 2017-го им пришлось «отыгрывать назад» путем просто

роста ставок или введения спецвкладов «новогодних» и «рождественских» с повышенными ставками, чтобы побороться за привлечение денег от населения, особенно в декабре, когда происходит всплеск выплат людям от бизнеса и государства (премии, авансы, бонусы и т.д.). Активы банковского сектора за 10 месяцев с начала 2017 года выросли на 3,3%, лишь чуть обогнав инфляцию. Реальная экономика сократила свой аппетит: депозиты и средства на счетах нефинансовых организаций упали на 2,2%, а кредиты – на 0,3%. Так что неожиданно высокие показатели сектора физлиц неплохо «подправили» банкам итоги года.

Список литературы:

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/Default.aspx?Prtid=bnksyst>
2. Сбербанк России [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт Сбербанка России. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
3. ВТБ24 [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт ВТБ24. – Режим доступа: <https://www.vtb24.ru/>
4. Райффайзен Банк [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт Райффайзен Банка. – Режим доступа: <https://www.raiffeisen.ru/>
5. ИА «Банки.ру»: информационный портал [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт ИА «Банки.ру» - Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
6. МИА «Россия сегодня» [Электронный ресурс]: об организации // рейтинговое агентство РИА Рейтинг // Официальный сайт РИА Рейтинг. - Режим доступа: <http://riarating.ru/banks/20170920/630073032.html>
7. ИА «Банкир.Ру» [Электронный ресурс]: об организации // Официальный сайт ИА «Банкир.Ру». - Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20171003/obzor-vazhneishikh-sobytii-bankovskogo-sektora-v-sentyabre-2017-goda-10009221/>