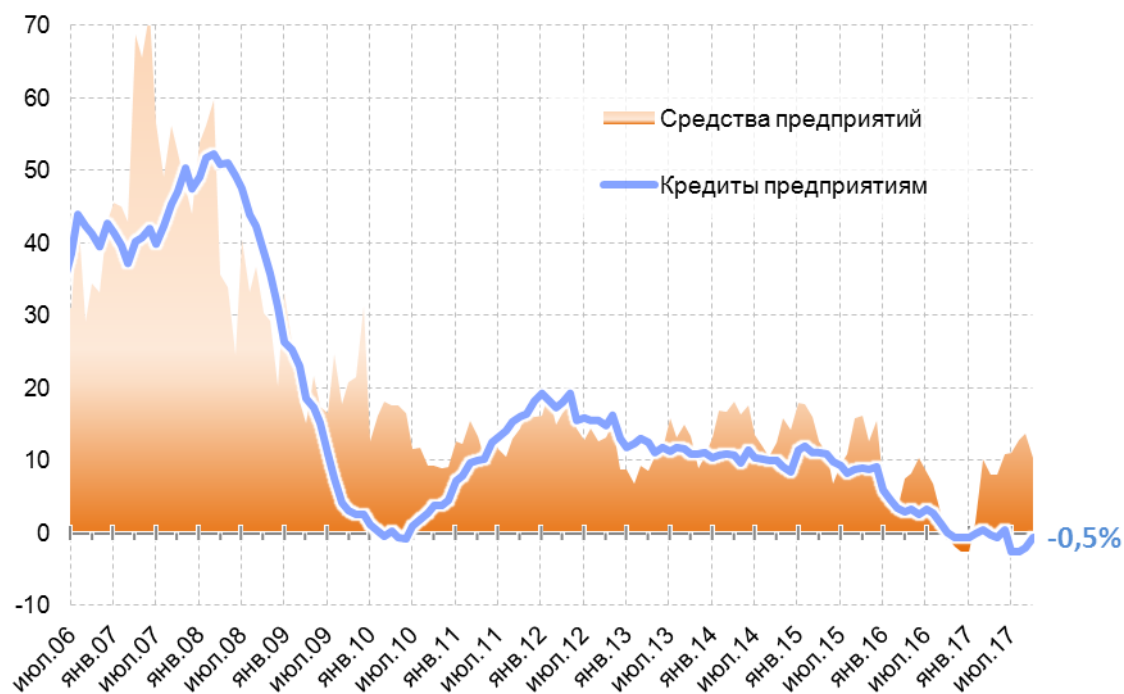


Финансовая Статистика Банков⁷

Динамика кредитов предприятиям и средств предприятий
(прирост год к году), в %



Источник: банковская отчетность, расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

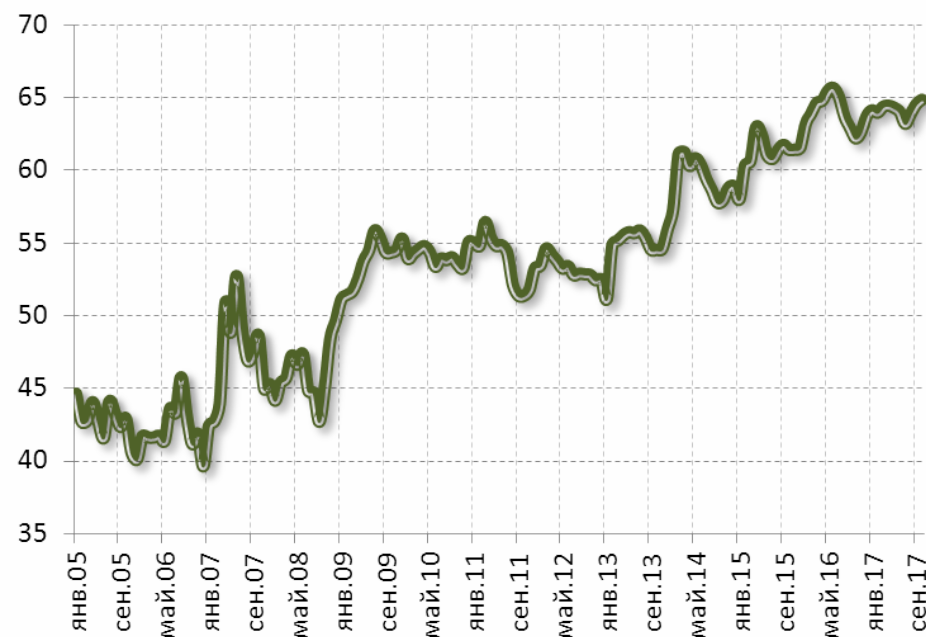
Кредитование предприятий «год к году» остается в отрицательной зоне

Задолженность российских предприятий нефинансового сектора экономики перед отечественными банками в сентябре выросла на 1,2%, что является максимумом с августа 2015 года. Несмотря на это, показатель прироста кредитов «год к году» в целом по системе остался в отрицательной зоне и составил -0,5%.

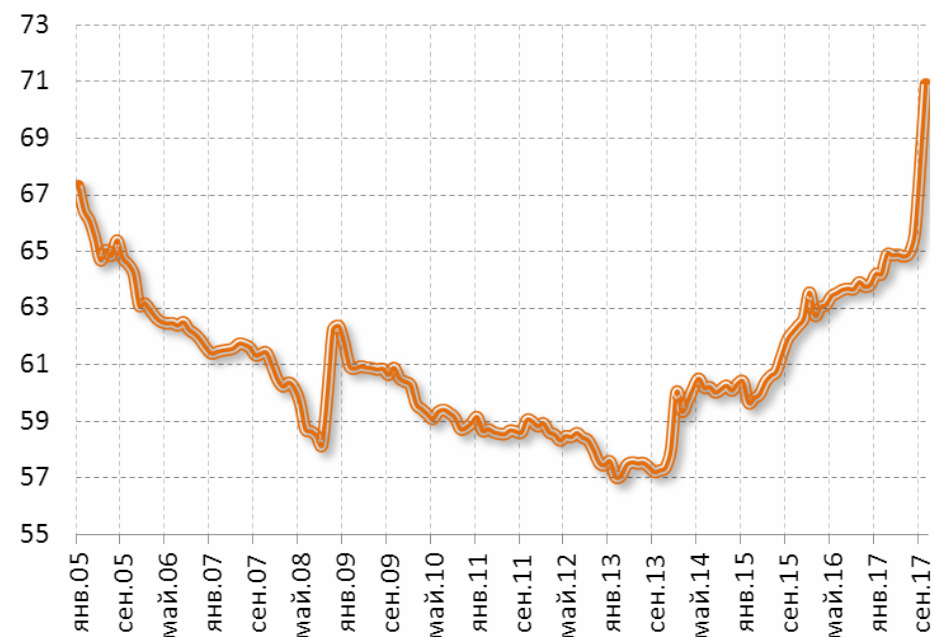
При этом рост демонстрировали рублевые кредиты, объем которых вырос сразу на 1,7% (+5,6% год к году), в то время как задолженность предприятий в иностранной валюте сократилась на 0,9% (-9,1% г/г).

Учитывая, что избыточные средства предприятий на срочных депозитах в банках по-прежнему находятся на уровне, превышающем 3 трлн руб., скорого роста платежеспособного спроса на банковские кредиты не предвидится.

⁷ Данные за октябрь 2017 г. будут проанализированы в следующем выпуске нашего бюллетеня.

Динамика доли средств предприятий, размещенных в госбанках, в %

Источник: банковская отчетность, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

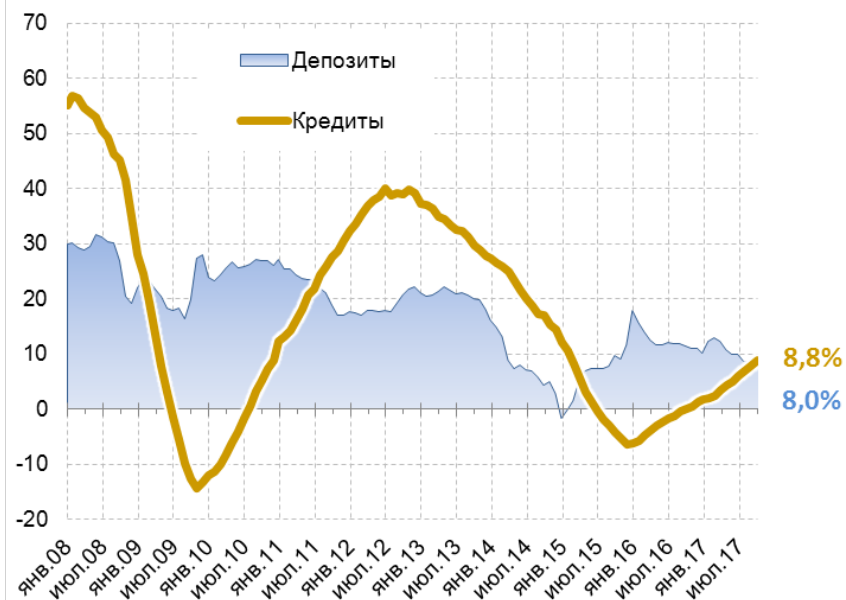
Динамика доли средств физических лиц, размещенных в госбанках, в %

Источник: банковская отчетность, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Огосударствление банковской системы приобретает необратимый характер

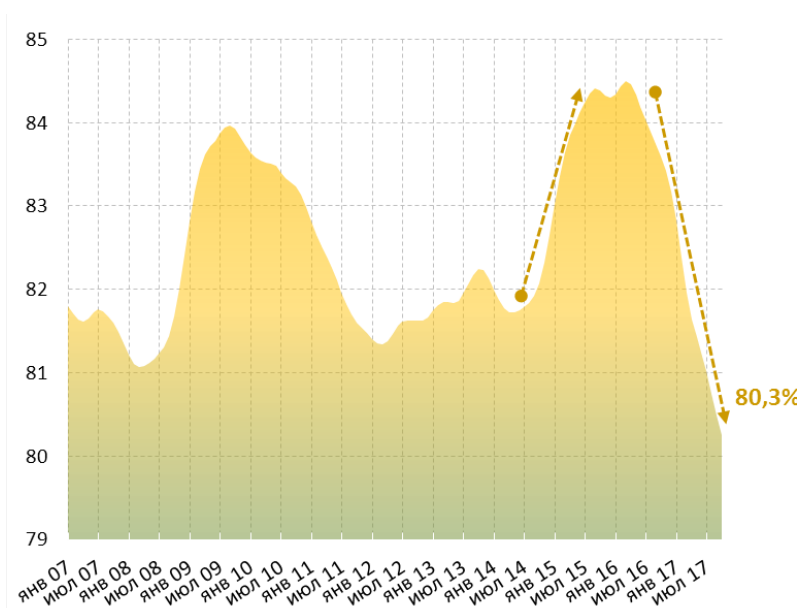
Важнейшим событием последних нескольких месяцев стало «падение» двух банковских групп, «возглавившихся» Открытием и БИН-банком. Оба банка относились к числу крупнейших частных кредитных организаций, так что во избежание возникновения эффекта домино, Банк России принял решение о фактической их национализации. В результате, доля средств предприятий, размещенных на счетах в госбанках, закрепились на 65%-ном уровне. Значительно более драматичные события произошли с точки зрения средств населения: по состоянию на начало октября в госбанках находится уже 70,8% их общего объема. И это может оказаться критичным для остатков частного сектора банковской системы, основой фондирования которой как раз и являются депозиты физлиц.

Динамика депозитов и кредитов физлиц год к году, в %



Источник: банковская отчетность, расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Доля срочных депозитов в средствах физлиц (тренд), в %

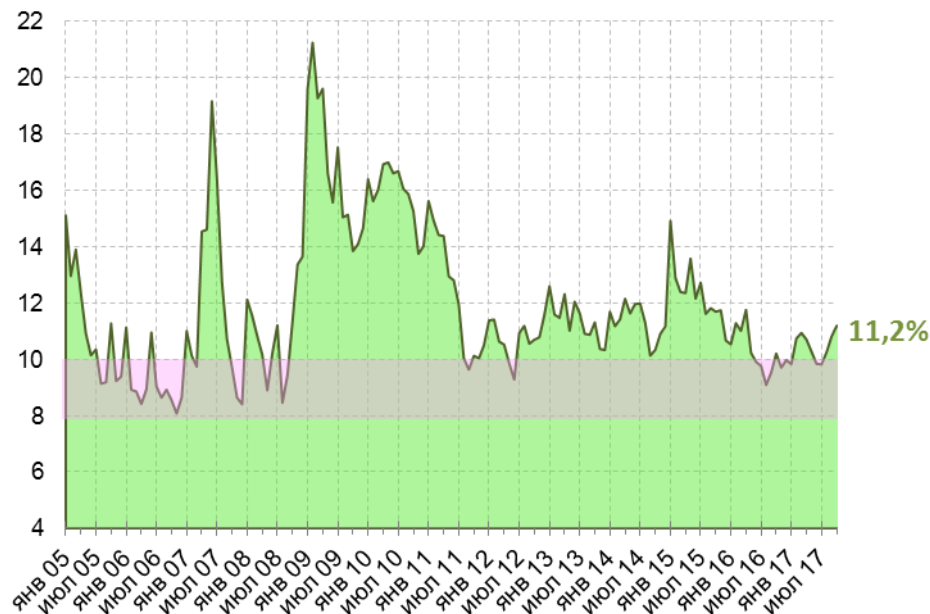


Источник: Банк России, банковская отчетность, расчеты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Население отказывается нести деньги на срочные депозиты

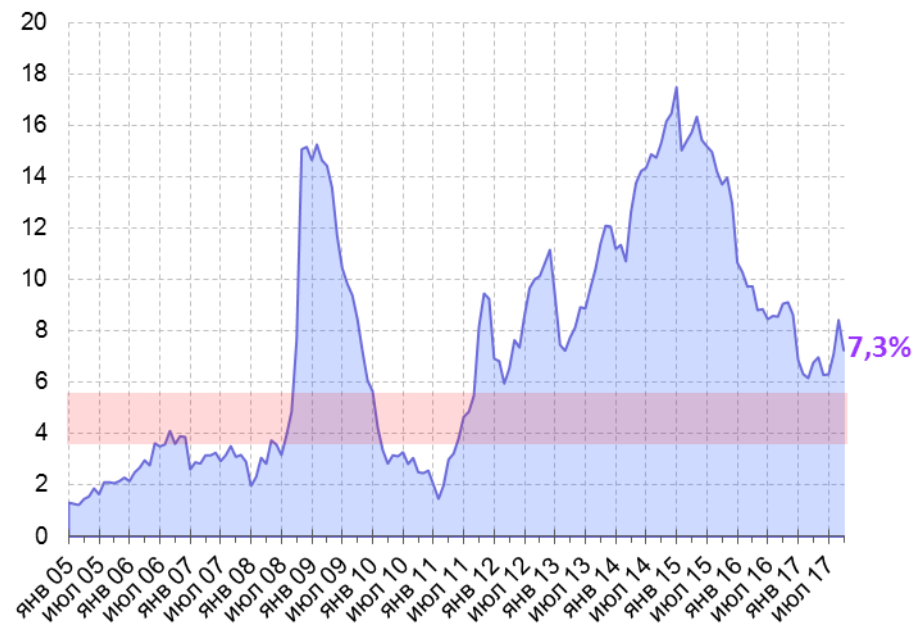
Объем кредитов населению в сентябре возрос на 1,3%, а годовые темпы прироста розничного кредитования выросли с 7,8 до 8,8%. Примечательным является то, что впервые с апреля 2015 года годовой темп роста кредитов физлицам оказался выше темпа роста их депозитов (8,0%). Более того, доля срочных депозитов населения в общем объеме их средств в банках продолжила стремительное падение, и на начало октября составила 80,3%. Это демонстрирует нежелание населения вкладывать свои средства на срок по существующим ставкам. Иными словами, частным банкам, чтобы конкурировать с растущим госсектором, неизбежно придется предлагать повышенные ставки по депозитам. Это, в свою очередь, будет делать их бизнес все менее рентабельным.

Отношение суммы требований банковской системы к ЦБ (кроме ФОРа) и остатков на корсчетах в инобанках-корреспондентах к её обязательствам, в %



Источник: банковская отчётность, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Доля госсредств в обязательствах банковской системы, в % (без учёта субординированного кредита Сбербанку)



Источник: банковская отчётность, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

Ситуация с ликвидностью в целом по системе спокойная, но...

В сентябре уровень ликвидности, рассчитываемый как отношение суммы требований банковской системы к ЦБ (кроме ФОРа) и остатков на корсчетах в инобанках-корреспондентах к её обязательствам, вырос с 10,8 до 11,2%. Таким образом, в целом по системе ситуация с ликвидностью более чем спокойная. Однако то, что Банк Росси был вынужден взять на санацию два банка, относящихся к системообразующим, говорит о крайне неравномерном её распределении, грозящем дальнейшими проблемами отдельным частным банкам. Доля госсредств в обязательствах банковской системы в сентябре понизилась с 8,4 до 7,3%.