

Банковская система итоги 2019 г. Накануне испытаний

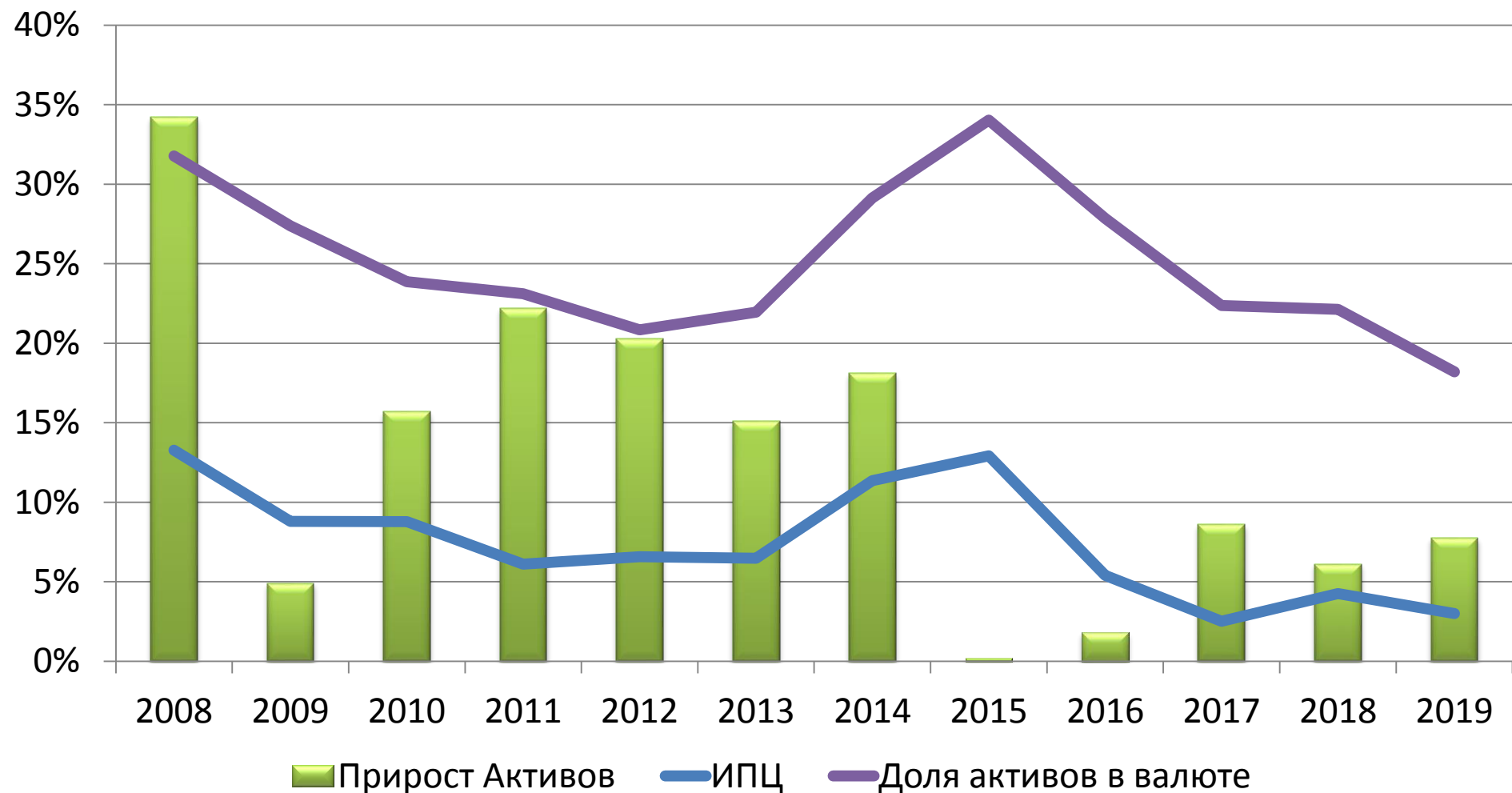


Сергей Селянин,
selyanin@acexpert.ru

Екатеринбург, 25 марта 2020

Последние два года рост активов чуть выше инфляции, доля валюты достигла минимума

Динамика активов банковской системы



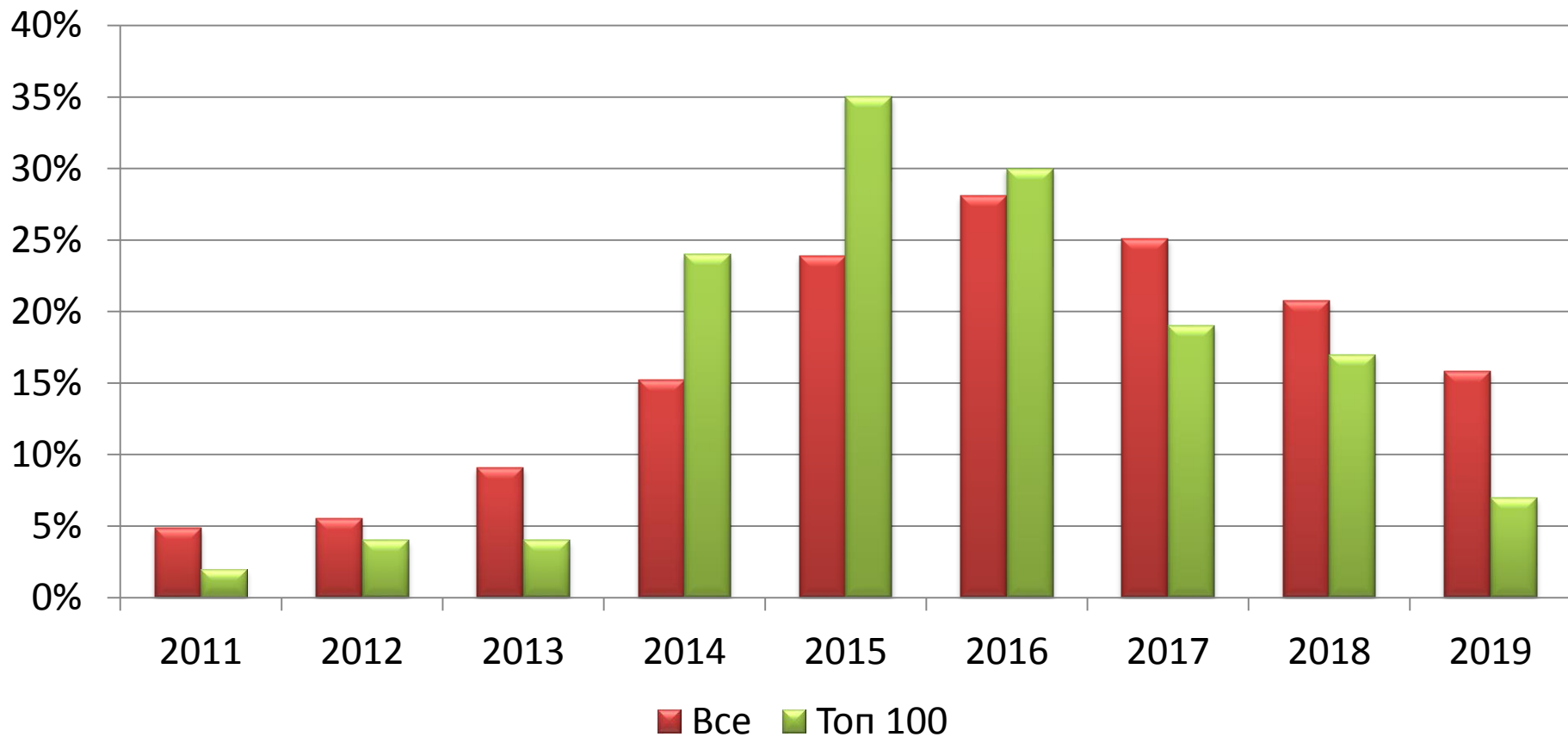
Из всех показателей уверенный рост показывают только кредиты физлицам

Динамика показателей без учета переоценки валюты, %

Период	Активы	Кредиты всего	В т.ч. Кредиты юрлицам	В т.ч. кредиты физлицам	Ценные бумаги	Вклады физлиц	Средства юрлиц
2019	7.7	8.1	3.3	19.3	3.5	10.6	5.2
2018	6.1	12.4	7.4	25.5	6.6	7.4	12.1
2017	8.6	8.9	7.0	14.4	9.4	11.6	15.4
2016	1.8	1.5	1.1	2.7	4.9	12.8	-1.4
2015	0.2	-2.1	-0.2	-7.3	10.1	19.4	10.4
2014	18.1	12.2	12.6	11.4	0.1	-2.2	15.6
2013	15.1	17.6	13.6	28.5	10.9	18.3	11.5
2012	20.3	21.7	15.9	41.6	12.3	19.6	10.4
2011	22.2	28.9	26.4	38.2	5.6	20.2	26.5
2010	15.7	15.1	15.3	14.4	35.8	31.4	17.5
2009	4.9	-5.9	-3.5	-13.9	85.8	26.2	14.3
2008	34.2	29.2	28.3	32.1	-13.7	10.1	18.5

Доля убыточных банков сокращается, но до 2013 года еще далеко

Доля убыточных банков



Корпоративный портфель по-прежнему растет медленно, но произошли отраслевые изменения

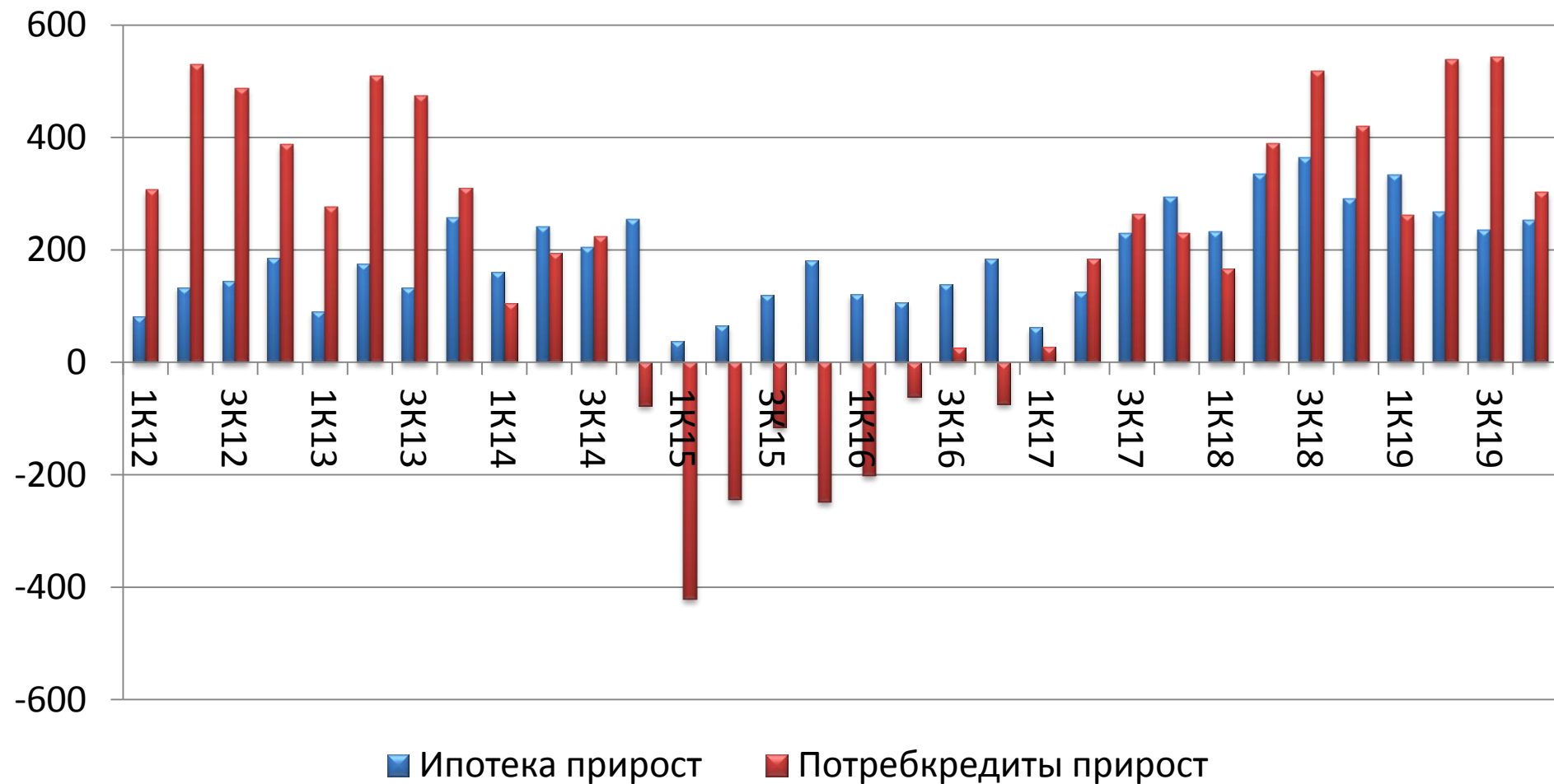
Динамика корпоративного кредитного портфеля по отраслям



Источник: расчет на основе данных ЦБ. Динамика без переоценки валюты

Динамика кредитов населению достигла максимума и пошла на спад

Квартальный прирост кредитов физлицам, млрд.руб.



Рост других активов за счет снижения ликвидных активов, ряд групп банков предпочитают ценные бумаги корпоративным кредитам

Динамика активов групп банков за 2019 год, % (переоценка валюты исключена)

Группа банков	Активы	Кредиты юрлицам	Кредиты физлицам	Ценные бумаги	Ликвидные активы
Сбербанк	7.5%	1.1%	17.2%	18.3%	17%
Госбанки	7.2%	5.2%	17.8%	-9.6%	-10%
Квазигос	-4.4%	8.5%	20.8%	3.3%	-52%
Универсальные	10.1%	1.6%	23.3%	15.2%	-8%
Розничные	12.2%	-29.3%	20.2%	-16.5%	28%
Московские - средние	4.6%	0.1%	31.9%	8.1%	-22%
Региональные - средние	7.9%	7.3%	6.3%	0.7%	-19%
Московские - прочие	-0.5%	-4.1%	-5.1%	-15.5%	-17%
Региональные - прочие	4.1%	-3.6%	6.1%	22.8%	3%
Итого без санации и ВЭБ	7.7%	3.3%	19.3%	3.5%	-7%
Урал (-6 банков)	7.9%	1.1%	1.7%	13.0%	6%
Госбанки и квазигосбанки	6.6%	3.4%	17.5%	5.6%	-2%
Частные	9.4%	0.9%	21.4%	10.2%	-10%
в т.ч. иностранные дочки	3.2%	-2.0%	13.5%	30.7%	-34%

Средства физлиц по-прежнему основной источник роста привлеченных средств, счета растут быстрее срочных вкладов, но не у всех банков

Динамика обязательств групп банков за 2019 год, % (переоценка валюты исключена)

Группа банков	Средства физлиц	в т.ч. срочные вклады	в т.ч. счета	Средства юрлиц всего	Расчетные счета	в т.ч. бюджетные	Депозиты	в т.ч. бюджетные
Сбербанк	7.2%	4.5%	16.4%	2.1%	6.5%	25.6%	-0.7%	153.6%
Госбанки	17.7%	12.6%	38.7%	1.5%	-9.2%	14.6%	6.2%	-13.7%
Квазигос	15.7%	16.2%	11.7%	-1.6%	-9.6%	-8.8%	5.1%	90.8%
Универсальные	12.9%	11.2%	15.7%	10.2%	22.1%	2.7%	3.3%	-6.5%
Розничные	7.0%	0.4%	26.9%	23.0%	18.4%	234.9%	34.3%	-64.6%
Московские - средние	6.6%	8.1%	-0.7%	14.5%	14.2%	40.1%	14.7%	-34.4%
Региональные - средние	10.4%	9.1%	19.4%	3.7%	11.1%	91.2%	-4.1%	101.1%
Московские - прочие	2.2%	2.9%	-0.1%	-4.4%	-4.9%	19.4%	-3.1%	0.4%
Региональные - прочие	5.7%	6.6%	-0.8%	0.4%	2.2%	-26.6%	-3.7%	25.8%
Итого без санации и ВЭБ	10.6%	7.0%	22.3%	5.2%	3.1%	13.6%	6.4%	12.4%
Урал (-6 банков)	8.1%	4.9%	26.8%	4.4%	-0.5%	14.6%	12.6%	32.0%
Госбанки и квазигосбанки	11.0%	7.6%	23.1%	1.4%	-3.2%	13.5%	3.9%	9.4%
Частные	11.1%	8.6%	16.4%	10.1%	19.2%	5.4%	4.1%	-6.0%
в т.ч. иностранные дочки	7.6%	9.1%	6.1%	5.8%	9.8%	40.3%	3.3%	54.5%

Из всех доходов растут только комиссионные и то только у государственных и крупных частных банков

Динамика доходов и расходов групп банков за 2019 год, %

Группа банков	Чистый процентный доход	Чистый комиссионный доход	Прибыль операц. на финансов. рынках	Расходы на зарплату	Управленческие расходы	в т.ч. расходы на рекламу
Сбербанк	0%	16%	-47%	12%	5%	20%
Госбанки	-6%	34%	-109%	15%	0%	38%
Квазигос	-16%	-2%	1112%	12%	53%	19%
Универсальные	5%	20%	-89%	10%	6%	-12%
Розничные	13%	-8%	-92%	4%	16%	27%
Московские - средние	1%	8%	8%	6%	5%	-13%
Региональные - средние	2%	1%	118%	3%	11%	25%
Московские - прочие	-4%	-11%	4%	2%	-4%	-2%
Региональные - прочие	5%	-5%	-32%	2%	6%	6%
Итого без санации и ВЭБ	-3%	18%	-26%	12%	3%	18%
Урал (-6 банков)	3%	-3%	109%	-1%	13%	23%
Госбанки и квазигосбанки	-3%	21%	-53%	13%	5%	34%
Частные	6%	10%	-79%	7%	8%	0%
в т.ч. иностранные дочки	-2%	3%	-86%	4%	-1%	5%

Стресс-тестирование банков на основе структуры доходов и расходов. Методика

Оцениваются следующие показатели:

- Прибыль за последние два года, в том числе операционная (до резервов)
- Отношение чистых комиссионных доходов к процентной марже
- Доля прочих доходов в структуре доходов (высокая - негативный фактор)
- Расходы на резервы к процентной марже (высокая - негативный фактор)
- Управленческие расходы / чистые операционные доходы (высокая - негативный фактор)
- Прирост процентной маржи за 2019 год
- Прирост чистого комиссионного дохода

Каждому показателю для каждого банка присвоена оценка от 1 (худший) до 5 (лучший) в зависимости от попадания в тот или иной интервал на основе распределения по всей совокупности

Итоговый рейтинг – сумма всех оценок

Стресс-тестирование банков на основе структуры доходов и расходов. Результаты

Распределение банков по группам устойчивости (5 - макс)

Группа	5	4	3	2	1
Сбербанк	100%	0%	0%	0%	0%
Госбанки	25%	19%	31%	13%	13%
Квазигосбанки	0%	0%	40%	10%	50%
Универсальные	38%	6%	26%	6%	24%
Розничные	13%	44%	6%	19%	19%
Московские - средние	22%	20%	24%	11%	24%
Региональные - средние	24%	14%	27%	22%	14%
Московские - прочие	21%	11%	25%	12%	31%
Региональные - прочие	16%	18%	30%	12%	24%
Санация ЦБ	0%	20%	0%	20%	60%
Итого	20%	16%	26%	13%	25%
Иностранные дочки	28%	28%	19%	6%	20%

Выраженные проблемы есть у банков всех групп. Наиболее устойчивые крупные универсальные банки, иностранные дочки и госбанки.

Однако, методика не вполне учитывает возможное ухудшение качества активов.

Спасибо за внимание

Методология

Состав групп:

Сбербанк и его дочерние банк Сетелем и НКО Яндекс

Госбанки - 16 банков, контролируемые государством

Квазигосбанки - околосударственные банки (Россия, СМП, Новиком, Мособл, ВБРР, МФК и др.)

Универсальные – 35 банков (включая дочерние любого размера)

Розничные – доля кредитов физлицам в портфеле более 70, 15 банков

Московские средние, Региональные средние - банки из второй сотни по активам

Московские малые, Региональные малые - прочие банки

Санируемые ФКБС - ФК Открытие, Промсвязьбанк, Бинбанк и их дочки

Иностранные дочки - банки с иностранным капиталом, входят в другие группы

Урал – 6 банков – банки Урала за исключением: СУРГУТНЕФТЕГАЗБАНК, УБРИР, ЗАПСИБКОМБАНК, ВУЗ-БАНК, СКБ-БАНК, КРЕДИТ УРАЛ БАНК

Динамика показателей итогов и в валюте рассчитаны без учета переоценки (по курсу доллара на начало периода)

Динамика кредитов по регионам (на основе данных ЦБ) включают в себя просроченную задолженность

Источник информации – расчеты АЦ «Эксперт» по данным отчетности банков