ЦБ РФ пролил свет на банковскую отчетность

Илья ИЛЬИН,
начальник отдела анализа банковского и финансового рынков центра аналитики и экспертизы, Промсвязьбанк

Дмитрий ГРИЦКЕВИЧ,
управляющий по анализу банковского и финансового рынков центра аналитики и экспертизы, Промсвязьбанк

Как известно, Банк России недавно возобновил частичную публикацию отчетности в разрезе банков, которую он не публиковал с января 2022 года. Из доступных на текущий момент форм отчетности — 101-я, 102-я и 135-я формы. Банк России сигнализирует, что в будущем планируется более широкий набор форм, в том числе по консолидированным показателям.

В лидерах роста по активам за 1.5 года оказались банки, которые в меньшей степени пострадали от санкций

Пока пройдемся по тому, что есть, и потом посмотрим, что дает эта информация с точки зрения аналитики участникам денежного и долгового рынка.

101-я форма — данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета — дает понимание по объемам балансовых показателей. В раскрываемой 101-й форме отсутствуют данные по ряду банков, разбивки по валютам (ранее присутствовали столбцы «Рубль» и «Иностранная валюта») и данные по оборотам. Сама форма отчета новая, без счетов второго порядка (нет разбивки по срокам), добавлены новые агрегирующие счета — например, кредитование ЮЛ и кредитование нерезидентов-ЮЛ показывается на едином агрегированном счете.

102-я форма — отчет о финансовых результатах — тут определение говорит само за себя. По сути, сведена к 9 верхнеуровневым показателям. Например, теперь нельзя понять чистые процентные и комиссионные доходы в разбивке доходы/расходы и ЮЛ/ФЛ. Так же, как в 101-й форме, отсутствует разбивка по валютам — даются только агрегированные показатели.

135-я форма — информация об обязательных нормативах. Сейчас отсутствуют детали, но приводятся значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2). Для абсолютного большинства задач и запросов этого хватает.

КАПИТАЛА ДОСТАТОЧНО, НО НЕ ВСЕМ

Итак, начнем с последней формы (Таблица 1). Так выглядят значения норматива достаточности капитала на 01.07.2023, который считается одним из важнейших.

Текущее регулирование ЦБ предполагает минимум по Н1.0 — 8.0 % и Н1.1 — 4.5 % с выходом на 11.5 % и 8 % для СЗКО соответственно к 2028 году.

К моменту выхода статьи, вероятно, будут опубликованы более актуальные данные, но едва ли мы увидим сильное изменение приводимых в статье показателей.

Банки редко покупают облигации, абсорбирующие большой запас капитала

Из отчета видно, что ВТБ и Газпромбанк имеют самые низкие показатели по уровню достаточности капитала, что, вероятно, будет оказывать давление на темпы кредитования. Также относительно небольшой запас по капиталу у ДОМ.РФ, что может ограничить его возможности по агрессивному наращиванию ипотеки.

В то же время Сбербанк, Альфа-банк и РСХБ имеют достаточный запас капитала для стимулирования кредитования. Значительный запас у Райффайзенбанка и Юникредит банка, по-видимому, связан со сворачиванием рисковых активов, а также невозможностью распределить через дивиденды рекордные прибыли прошлого года.

Стоит уточнить, что для долгового рынка Н1.0 обычно является слабым ограничением в силу того, что банки редко покупают облигации, абсорбирующие большой запас капитала. Фокус в основном все же идет на ОФЗ. Но в зависимости от внутренних лимитов определенные ограничения, схожие с кредитами, все же могут возникать.

БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

С учетом указанной выше агрегации счетов расчетный размер активов отличается погрешностью (Таблица 2). Вместе с тем в лидерах роста по активам за 1.5 года оказались банки, которые в меньшей степени пострадали от санкций, — ГПБ и Райффайзенбанк, которого санкции не коснулись.

ЧТО ПО ПРИБЫЛИ

Из 101-й формы можно выделить прибыль банков без расшифровок, полученную с начала года (Таблица 3). Из крупнейших банков по прибыли за полугодие можно выделить Райффайзенбанк — кредитная организация по-прежнему получает высокий доход (видимо, от транзакций), являясь 5-м банком в стране по прибыли. Также 21 млрд рублей (11-е место) заработал «Платежный Центр» — оператор платежной системы «Золотая Корона».

Банк	Н1.0	Н 1.1
Сбербанк	13.6	11.0
ВТБ	9.4	6.2
ГПБ	9.6	6.0
ПСБ	12.1	9.3
Альфа-банк	13.7	9.8
Райффайзенбанк	33.9	27.0
«Открытие»	17.9	16.7
РСХБ	16.7	9.5
Совкомбанк	12.8	8.6
Росбанк	16.0	11.5
МКБ	12.5	7.0
Юникредит банк	40.8	38.0
ДОМ.РФ	11.4	10.6

Таблица 1
Значения достаточности капитала по крупнейшим банкам на 01.07.2023 (135-я форма)

Источник: Банк России

Банк	01.01.2022, млрд руб.	01.07.2023, млрд руб.	Изменение, %
Сбербанк	37 958	44 723	17.8
ВТБ	19 180	22 085	15.1
ГПБ	8401	13 658	62.6
Альфа-банк	5613	6132	9.3
ПСБ	4045	6103	50.9
РСХБ	4151	4508	8.6
МКБ	3418	4322	26.4
«Открытие»	3198	3524	10.2
Совкомбанк	2028	2378	17.3
Райффайзенбанк	1601	2209	37.9
Прочие	30 935	37 526	21.3
Итого	**120 537**	**147 168**	**22.1**

Таблица 2
Нетто-активы по крупным банкам (101-я форма)

Источник: Банк России

Банк	01.07.2023, млрд руб.
Сбербанк	728
ВТБ	141
ГПБ	109
Совкомбанк	59
Райффайзенбанк	58
ПСБ	56
Альфа-банк	52
«Открытие»	29
Банк СПБ	28
Росбанк	24
МКБ	21
«Платежный Центр»	21
Юникредит банк	19
Тинькофф	19
РСХБ	16
Итого	**1692**

Таблица 3
Рейтинг прибыли по банкам и НКО (102-я форма)

Источник: Банк России

Банк	01.06.2023, млрд руб.	01.07.2023, млрд руб.
«Траст»	1512	1512
Сбербанк	1132	1096
ВТБ	670	676
ГПБ	381	381
РСХБ	137	56
«Таврический»	80	80
МКБ	86	71
Росэксимбанк	42	47
«Открытие»	23	20
«Русский Стандарт»	9	23
Итого	**4241**	**4176**

Таблица 4
Задолженность перед Банком России

Источник: Банк России

Таблица 5
Депозиты банков в ЦБ
Источник: Банк России

Банк	01.06.2022, млрд руб.	01.07.2023, млрд руб.
Юникредит банк	280	175
Росбанк	173	182
Альфа-банк	280	0
ОТП Банк	93	111
НРД	80	80
«Сумитомо Мицуи Рус Банк»	74	82
«Дж. П. Морган Банк»	66	84
НКЦ	70	80
Банк «Интеза»	67	74
«Торгово-Промышленный Банк Китая»	58	73
Итого	3247	2754

Таблица 6
Размер наличных и драгметаллов на балансе
Источник: Банк России

Банк	01.02.2023, млрд руб.	01.07.2023, млрд руб.	Изменение, %
Сбербанк	853	560	-34
ГПБ	153	317	107
ВТБ	456	273	-40
Райффайзенбанк	66	217	227
Альфа-банк	127	114	-10
ПСБ	35	96	178
РСХБ	70	72	2
Тинькофф	27	61	128
Совкомбанк	58	45	-23
«Открытие»	70	42	-41
Прочие	399	455	14
Итого	**2314**	**2231**	**-4**

Таблица 7
Рейтинг по размеру металлических счетов
Источник: Банк России

Банк	01.01.2022, млрд руб.	01.07.2023, млрд руб.	Изменение, %
Сбербанк	236.7	285.5	21
ВТБ	84.8	47.2	-44
Совкомбанк	13.6	11.3	-16
ГПБ	2.9	4.3	49
АТБ	8.4	4.4	-48
«Россия»	3.7	3.9	7
«Открытие»	5.5	3.8	-32
Альфа-банк	3.2	3.5	7
РСХБ	2.5	3.3	32
«Ланта-Банк»	2.9	1.8	-39
Прочие	9.7	7.6	-22
Итого	**374**	**377**	**1**

КТО ХОДИТ В ЦБ ЗА ДЕНЬГАМИ?

В части показателей ликвидности банков можно определить крупнейших заемщиков в ЦБ (Таблица 4). В лидерах «Траст» (банк плохих активов), но, как известно, он привлекает не по стандартным инструментам рефинансирования. Далее Сбербанк, ВТБ и ГПБ. Это согласуется с информационными сообщениями о том, что крупнейшие банки привлекали средства в ЦБ на фоне участия в аукционах Минфина. Из небольших банков обращают на себя внимание «Банк Таврический» (санируется банком МФК), а также «Русский Стандарт». Отметим, что на топ-10 заемщиков приходится 95 % заимствований в ЦБ.

На фоне санкционных ограничений и геополитических рисков население демонстрировало высокий интерес к драгметаллам

БАНКИ С ИЗБЫТКОМ РЕСУРСОВ

Концентрация размещенных депозитов в ЦБ по банкам невысокая (Таблица 5). Банки — «дочки» нерезидентов занимают долю около 40 % в структуре депозитов, размещенных в ЦБ (до 2022 года — менее 20 %). То есть эти деньги не участвуют в кредитовании или денежном рынке (видимо, из-за санкционных рисков). Остальная часть по отчетности — в основном крупные и средние частные банки.

Также свободную ликвидность в ЦБ размещает инфраструктура МосБиржи (НРД, НКЦ и пр.).

Также в части оценки ликвидности было бы интересно оценить объем валютных наличных средств на балансе банков. Как мы отмечали выше, ЦБ убрал разбивку счетов по валюте, а также объединил наличные остатки в кассе и банкоматах с драгметаллами (Таблица 6).

В целом, рэнкинг банков по размеру наличных средств в кассах и банкоматах банков и драгметаллов соответствует рэнкингу по активам. Аномалией выступает Райффайзенбанк — вероятно, за счет валюты.

НЕ ВСЁ ЗОЛОТО, ЧТО БЛЕСТИТ

На фоне санкционных ограничений и геополитических рисков в течение 2022–2023 годов население демонстрировало высокий интерес к драгметаллам. Из 101-й формы можно оценить объем металлических счетов в разрезе банков (Таблица 7). В целом, общий объем данного рынка за 1.5 года практически не изменился, а объемы металлических счетов остаются относительно небольшими (~377 млрд рублей) — население предпочитает физическое золото. Абсолютным лидером данного сегмента остается Сбербанк с долей 76 %, а на топ-10 банков приходится 98 % привлечения. Заметно нарастить объемы «золотых» счетов удалось Сбербанку, ГПБ и РСХБ. При этом в лидеры по привлечению средств на металлические счета входят и небольшие региональные банки — АТБ, «Ланта-Банк».

ДОХОДЪ
управляющая компания

Сервис-центр для НПФ

НОВОЕ РЕШЕНИЕ 7 ЗАДАЧ

- Содействие фонду в развитии продуктовой линейки для физических лиц
- Содействие фонду в развитии корпоративных программ
- Стратегии, нацеленные на превышение бенчмарка по доходности
- Подключение фонда к надежной инфраструктуре и передовым технологиям
- Готовые решения для НПФ с сочетанием «риск-доходность» под любой риск-профиль фонда
- Научный подход и искусственный интеллект для минимизации рисков
- Инвестиции в ЗПИФ недвижимости в целях диверсификации портфеля

НОВЫЕ ГРАНИ 7 СЕРВИСОВ

- Доверительное управление: выступаем соавторами ваших пенсионных продуктов, создаем целевые стратегии для каждого пенсионного портфеля
- Специализированный депозитарий: высокая технологичность и консалтинг
- Брокер: оптимальные тарифы в зависимости от объема и характера операций НПФ
- IT-решения от собственного штата программистов
- Депозитарий: экономим ваше время и средства на проведение торговых и депозитарных операций
- Аналитика от экспертов с 30-летним опытом исследований
- Рыночные продукты для НПФ: фонды широкой диверсификации с высоким историческим уровнем доходности

НОВЫЙ МЕХАНИЗМ ЗАЩИТЫ ОТ 7 РИСКОВ

- кредитного
- рыночного
- процентного
- операционного
- риска ликвидности
- налогового
- риска концентрации

20 лет на рынке управления активами

рейтинг «A|ru.iv» НРА

более 50 млрд руб. в управлении

международный сертификат риск-менеджмента

ООО «УК «ДОХОДЪ». ОГРН 1027810309328. Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выдана ФСФР России 20 декабря 2008 г. за № 21-000-1-00612, без ограничения срока действия, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана ФСФР России 14 ноября 2006 г. за № 040-09678-001000, без ограничения срока действия. 199178, Санкт-Петербург, пр-кт Малый В.О., д. 43, к. 2, лит. В.
Официальный сайт компании: **www.dohod.ru**
РЕКЛАМА