
Финансовый сектор

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2016 г.*

Михаил ХРОМОВ

Заведующий лабораторией финансовых исследований Института экономической политики имени Е.Т. Гайдара; старший научный сотрудник РАНХиГС при Президенте Российской Федерации. E-mail: khromov@ier.ru

В 2016 г. объем активов российского банковского сектора, несмотря на сокращение общего числа действующих кредитных организаций, оставался относительно стабильным. Значительно выросла банковская прибыль. Причиной стало резкое замедление роста объема «плохих» активов. Однако без учета этого фактора объем чистых доходов банков продолжал сокращаться.

Ключевые слова: российская банковская система, вклады населения, счета корпоративных клиентов, кредиты населению, кредиты корпоративным клиентам, ликвидность.

В 2016 г. совокупные активы российских банков в номинальном выражении сократились по сравнению с предыдущим годом на 3,5% — с 83,0 трлн. руб. по состоянию на 01.01.2016 до 80,0 трлн. руб. на 01.01.2017. (Годом ранее размер совокупных активов банков увеличился на 6,9%.) Снижение номинальной величины банковских активов зафиксировано впервые с момента начала регулярной публикации таких данных в 1998 г.

Значительный негативный вклад в динамику банковских активов в 2016 г. внесло укрепление рубля: за год национальная валюта укрепилась на 16,8% к доллару США и на 19,9% к евро. В результате рублевый эквивалент активов в иностранной валюте за год заметно сократился. С поправкой на переоценку в иностранной валюте банковские активы в 2016 г. продемонстрировали слабый рост (+2,1%) после падения на 1,5% в 2015 г. Таким образом, в течение двух последних лет объем активов российского банковского сектора оставался стабильным.

В истекшем году продолжался интенсивный процесс выведения с рынка тех кредит-

ных организаций, показатели которых не соответствовали требованиям регулятора. За год было отозвано 97 лицензий на осуществление банковской деятельности. При том что количество ежегодно отзывааемых лицензий в последние три года было примерно одинаковым (86 в 2014 г. и 93 в 2015 г.), показатель 2016 г. оказался максимальным. Всего с момента начала руководства Банком России Э. Набиуллиной была прекращена деятельность более 300 банков; общее же число действующих банков за последние четыре года сократилось более чем на 30% — с 956 на 01.01.2013 до 643 на 01.12.2016.

Размер активов банков, лишившихся лицензии в 2016 г., достиг 1,2 трлн. руб., что также является максимальным показателем за три последних года и составляет 1,4% величины активов на начало года. С учетом низких темпов роста активов банковского сектора процесс отзыва лицензий оказывает заметное влияние на общую динамику активов. Так, за 2015–2016 гг. с поправкой на курсовую переоценку размер банковских активов увеличился на 0,5 трлн. руб., а размер активов банков с отозван-

* — Статья из Мониторинга экономической ситуации в России «Тенденции и вызовы социально-экономического развития» № 2(40) (февраль 2017 г.), размещенного на сайте Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара (название статьи в МЭС — «Банковская система в 2016 г.: фактические доходы уменьшаются»).

ными лицензиями составил за эти же годы 2,3 трлн. руб. (См. рис. 1.)

Объем депозитов населения в банках с отзывными лицензиями в 2016 г. достиг 478 млрд. руб. Около 87% этой суммы подлежало возмещению Агентством по страхованию вкладов. В 2014–2016 гг. указанная величина оставалась стабильной, чему способствовало произошедшее в конце 2014 г. двукратное увеличение максимального размера возмещения.

Финансовые результаты деятельности банковского сектора в истекшем году были достаточно скромными. После резкого провала банковской прибыли в 2014 и 2015 гг., когда рентабельность банковского капитала падала соответственно до 9 и 3% в годовом выражении, в 2016 г. этот показатель достиг 13%. Однако он еще уступает уровню рентабельности в 2011–2013 гг., составлявшей в тот период 17–20%, и тем более периоду 2005–2007 гг., когда возврат на капитал в банковском секторе превышал 25% в год. Это обуславливает достаточно низкую инвестиционную привлекательность российских банков как для действующих собственников, так и для новых инвесторов.

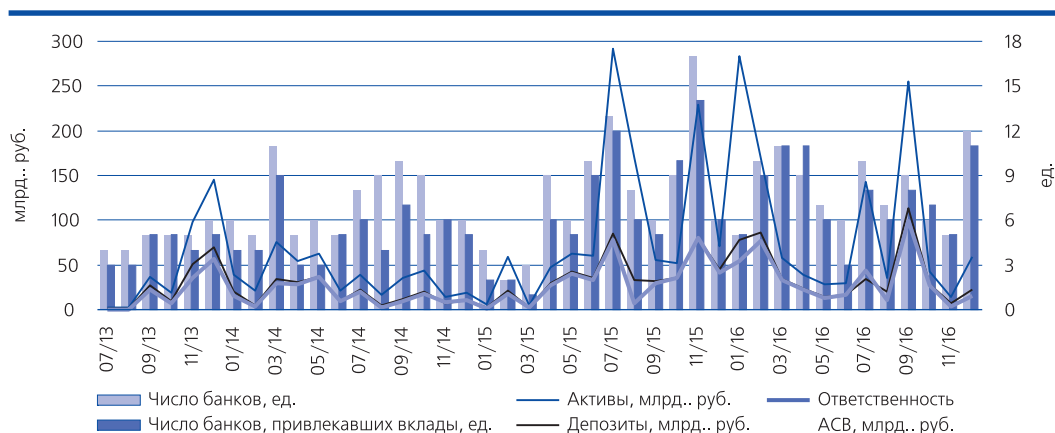
Номинальный объем банковской прибыли в 2016 г. достиг 930 млрд. руб. — больше банки зарабатывали только в 2012 и 2013 гг. (1012 и 994

млрд. руб. соответственно). Главным фактором роста прибыли в минувшем году стало резкое замедление темпа отчислений в резервы на возможные потери: за год величина резервов увеличилась лишь на 188 млрд. руб. против 1202 млрд. руб. в 2014 г. и 1352 млрд. руб. в 2015 г. Объем же прибыли без учета операций с резервами, как и годом ранее, снизился — с 1,8 трлн. руб. в 2014 г. до 1,1 трлн. руб. в 2016 г. Это свидетельствует о том, что фактические доходы банков продолжают уменьшаться, несмотря на рост номинальных объемов их прибыли и рентабельности собственного капитала.

Положительным итогом 2016 г. можно считать замедление роста «плохих» активов. Общий объем резервов на возможные потери продолжал в этот период увеличиваться. Более того, вследствие сокращения номинального объема активов отношение общего объема сформированных резервов на возможные потери к совокупному объему банковских активов выросло за год с 6,5 до 7,0%. По отдельным сегментам кредитного портфеля в 2016 г. наметилась тенденция к улучшению качества активов.

Так, явные улучшения качества кредитов произошли в розничном сегменте кредитного

Рис. 1. Основные показатели банков с отзывными лицензиями



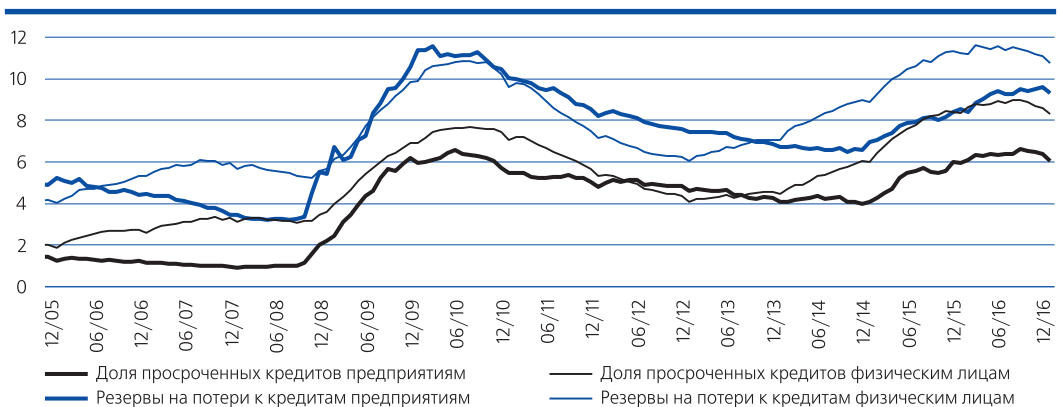
Источник: Банк России, АСВ, оценки Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.

рынка: доля просроченных кредитов физическим лицам в их общем объеме сократилась за год всего на 0,1 п.п. – с 8,4 до 8,3%. Однако с учетом того, что в середине года этот показатель достигал 9%, произошедшее затем изменение тенденции очевидно. Похожая ситуация наблюдалась с отношением резервов на возможные потери по кредитам физическим лицам к объему задолженности физических лиц перед банками – за год оно снизилось с 11,2 до 10,8%, при том что весной 2016 г. достигало уровня в 11,6%. Основной причиной улучшения качества розничного кредитного портфеля в истекшем году стала постепенная

переориентация банков с более рискованного потребительского кредитования на менее рискованное кредитование покупок жилья, где уровень просроченной задолженности традиционно ниже.

В корпоративном сегменте кредитного рынка ситуация с качеством банковских кредитов была в рассматриваемый период менее оптимистичной, но и здесь наблюдалось улучшение в последние месяцы года: доля просроченных кредитов корпоративным заемщиками в их общем объеме за 2016 г. выросла на 0,1 п.п. – с 6,0 до 6,1%, достигая в течение года максимума в 6,6%. ■

Рис. 2. Показатели качества кредитных портфелей банков, в %



Источник: Банк России, оценки Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара.