

Финансовый сектор

ПРОТИВОРЕЧИВЫЕ ИТОГИ 2017 г. В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ*

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

Состояние российского банковского сектора остается нестабильным. Возобновление роста банковских активов и отдельных сегментов кредитного рынка в 2017 г. сопровождалось падением прибыли и выявлением значительных объемов некачественных активов в крупнейших банках, находящихся в процессе финансового оздоровления.

Ключевые слова: российский банковский сектор, банковские активы, банковская прибыль, банки с отзывными лицензиями, санация банков.

Совокупные активы банковского сектора выросли за 2017 г. на 7,8%¹, превысив по итогам года 85 трлн. руб. Номинальный темп роста активов был чуть ниже (6,4%) вследствие укрепления рубля в течение года и соответствующей переоценки активов в иностранной валюте.

За минувший год количество действующих в стране кредитных организаций сократилось на 62 — с 623 до 561, или на 10%. Всего за пять лет — с 2013 по 2017 гг. — их число уменьшилось более чем на 40%, или почти на 400. Пик сокращения пришелся на 2016 г., когда число кредитных организаций снизилось на 110. В 2017 г. Банк России отозвал 51 лицензию на осуществление банковской деятельности — это почти в два раза меньше, чем за 2016 г. (97). Оставшиеся банки, прекратившие свою деятельность в 2017 г., были реорганизованы в форме присоединения к другим кредитным организациям. За прошедший год не было зарегистрировано ни одного нового банка.

Суммарный объем активов банков с отзывными в 2017 г. лицензиями составил около 0,8 трлн. руб. по состоянию на последнюю от-

четную дату перед отзывом лицензии, или менее 1% активов банковского сектора. Лицензии отзывались преимущественно у мелких банков — средний размер их активов не превышал 18 млрд. руб. Таким образом, этот процесс практически не повлиял на динамику банковских активов.

Суммарный объем вкладов населения в банках с отзывными в 2017 г. лицензиями достиг 420 млрд. руб., т.е. менее 10 млрд. руб. в среднем на один банк, что также подтверждает вывод о том, что регулятор прекращал деятельность в основном мелких банков, с небольшим объемом операций. (См. рис. 1.)

Финансовый результат банковского сектора в 2017 г. заметно ухудшился по сравнению с предшествующим годом. В 2017 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 790 млрд. руб., что означает падение рентабельности активов (ROA) ниже 1% в годовом выражении и рентабельности собственных средств (ROE) — ниже 10% в годовом выражении. (В 2016 г. прибыль банковского сектора достигала 930 млрд. руб., а показатели рентабельности активов и капитала — 1,1 и 12,2% со-

* — Статья из Мониторинга экономической ситуации в России «Тенденции и вызовы социально-экономического развития» № 2 (63) (февраль 2018 г.), размещенного на сайте Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара (название статьи в МЭС — «Банковский сектор: противоречивые итоги года»).

¹ Здесь и далее, если не указано иное, темпы роста приведены с поправкой на курсовую переоценку.

ответственно.) Основным фактором падения прибыли стал многократный рост отчислений в резервы на возможные потери по ссудам и другим активам: за 2017 г. их объем увеличился на 1322 млрд. руб., или на 24%, тогда как за 2016 г. резервы на возможные потери выросли лишь на 188 млрд. руб., или на 3%.

Большая часть прироста резервов и, соответственно, банковских убытков пришлось на последние месяцы 2017 г. За первые восемь месяцев 2017 г. прибыль банковского сектора превысила соответствующий показатель 2016 г., достигнув 997 млрд. руб., а объем отчислений в резервы составлял лишь 235 млрд. руб. Но за оставшиеся четыре месяца года резервы были увеличены более чем на 1 трлн. руб., что привело к убыткам банков в 207 млрд. руб. (См. рис. 2.)

Причиной такого резкого изменения в динамике банковских доходов стало начало в августе-сентябре процедур санации в отношении крупнейших российских банков — ФК «Открытие» и Бинбанка, а в декабре — Промсвязьбанка. В процессе санации в этих кредитных организациях был выявлен значительный объем высокорискованных активов, по которым оперативно были начислены адекватные уров-

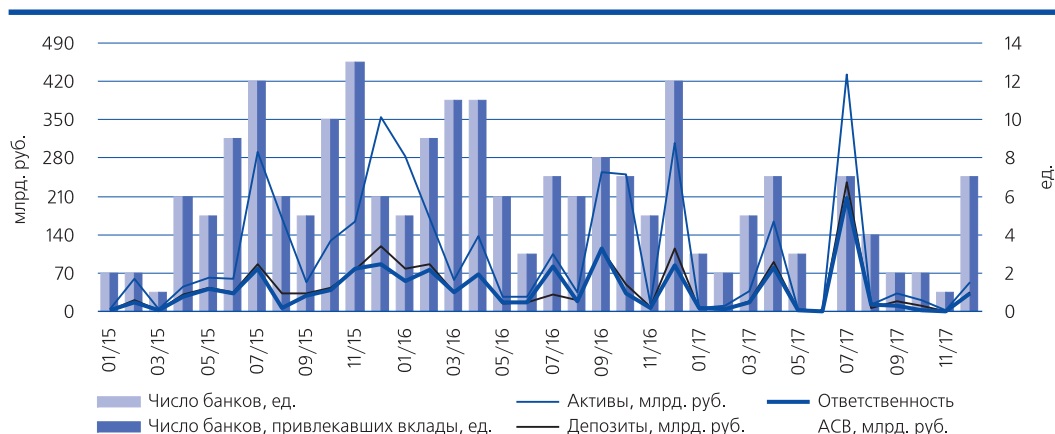
ню риска резервы. В итоге общий объем резервов по банковскому сектору на 1 января 2018 г. достиг рекордных 8,1% совокупных банковских активов, превысив уровень кризиса 2008–2009 гг. (7,5%).

Таким образом, замедление процесса отзыва банковских лицензий не стало свидетельством радикального улучшения ситуации в банковском секторе. По мере обнаружения критических проблем в крупных банках регулятором было принято решение модернизировать механизм финансового оздоровления кредитных организаций.

С июня 2017 г. вступили в действие новые законодательные нормы, закрепляющие альтернативный механизм проведения санации (финансового оздоровления) банков. Для этого Банк России формирует Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) и создает управляющую компанию ФКБС, полностью ему подконтрольную. Основными целями изменения механизма санации провозглашаются сокращение расходов на санацию и усиление контроля над расходами и использованием выделяемых средств.

До середины 2017 г. санация банков осуществлялась при участии Агентства по страхо-

Рис. 1. Показатели банков с отзывными лицензиями



Источник: Банк России, оценки автора.

ванию вкладов (АСВ), в основном также за счет средств Банка России с привлечением банков-инвесторов, заинтересованных в развитии бизнеса санируемого банка. Однако средства, выделявшиеся на санацию, зачастую использовались банками-инвесторами в целях развития собственного бизнеса. Новый механизм санации исключает такую возможность до момента продажи санируемого банка. Таким образом, из цепочки финансовой поддержки санируемых банков исключаются два элемента – АСВ и банк-инвестор, которые заменяются на подконтрольную Банку России управляющую компанию.

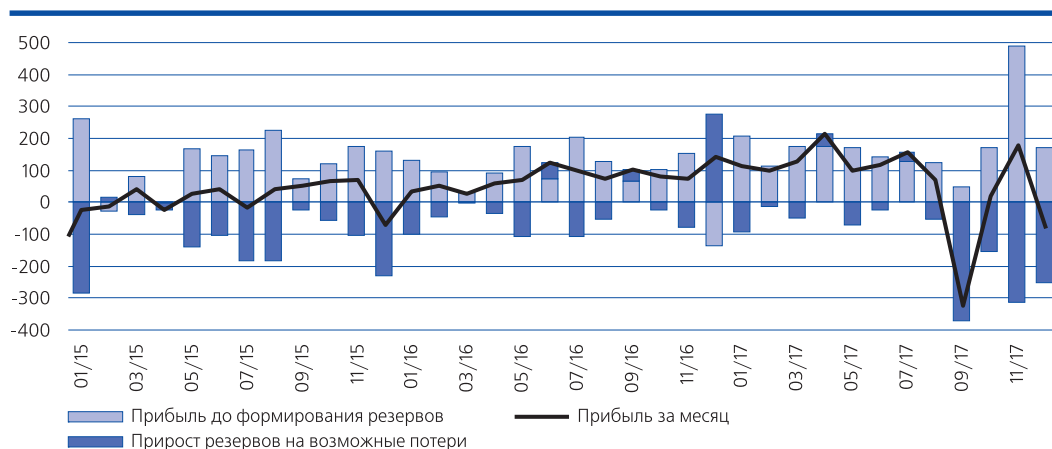
Отметим, что первые банки, подпавшие под действие нового механизма финансового оздоровления, – ФК «Открытие» и Бинбанк – сами активно участвовали в процедурах санации других банков в роли банка-санатора. И во многом проблемы этих кредитных организаций были связаны именно с не-

эффективностью прежнего механизма банковских санаций.

К концу 2017 г. финансовое оздоровление этих двух банков было еще далеко от завершения, и пока нет полноценной возможности оценить эффективность нового механизма санации.

То же самое можно было бы сказать о Промсвязьбанке, который перешел в состояние санации в самом конце года. Однако его судьба уже практически решена – на основе Промсвязьбанка планируют создать опорный банк для обслуживания гособоронзаказа. Это означает значительное снижение прозрачности деятельности банка. Уже сейчас Банк России публикует упрощенную отчетность всех банков в целях неразглашения информации о счетах, связанных с гособоронзаказом. Если вся деятельность, относящаяся к последнему, переместится в один банк, то итоги его финансового оздоровления могут так и остаться неизвестными. ■

Рис. 2. Структура прибыли банковского сектора, млрд. руб.



Источник: Банк России, оценки автора.