

Финансовый сектор

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2021 г.

С. А. ЗУБОВ

В 2021 г. прибыль банковского сектора достигла рекордных 2,4 трлн руб. На достижение этого высокого показателя оказало влияние несколько факторов: агрессивная политика банков на кредитном рынке, сокращение расходов на создание резервов ввиду невысокой доли просроченной задолженности по предоставленным кредитам, рост комиссионного дохода по посредническим операциям. Повышение ключевой ставки Банка России привело к увеличению стоимости фондирования и отрицательной переоценке части вложений на рынке ценных бумаг, что замедлило рост прибыли в четвертом квартале.

Ключевые слова: российский банковский сектор, финансовые результаты банков, прибыль банков, рентабельность банков, Банк России.

JEL: D81, E58, G21.

На конец 2021 г. в российской банковской системе действовали 370 кредитных организаций против 406 годом ранее. За год количество отзывает лицензий составило 26, добровольно аннулированных лицензий — 11. На конец года насчитывалось 232 банка с универсальной лицензией (на начало года — 248), с базовой — 103 банка (на начало года — 118), а число небанковских кредитных организаций составило 35 (год назад — 40).

Сокращение общего количества банковских кредитных организаций сопровождалось укрупнением банковского сектора — в 2021 г. в нем наблюдался рост активов, собственных средств и прибыли. Благодаря быстрому восстановлению экономики совокупные активы кредитных организаций в минувшем году увеличились на 15,9% (в 2020 г. — на 16,5%), собственные средства банков — на 12,2% (на 11,3%). Таким образом, темпы роста активов и капитала остались примерно на уровне предшествующего года.

На 01.01.2022 г. совокупная прибыль банковского сектора составила 2362,9 млрд руб. (годом ранее — 1608,1 млрд руб.). (См. рисунок.) По итогам года количество прибыльных

банков составило 84% (80%). В настоящее время примерно 20% сектора (от общего количества) составляют убыточные банки и банки с низкой операционной эффективностью, часть которых в перспективе может прекратить существование в качестве банковских кредитных организаций.

В целом банковский сектор России оказался подготовленным к долгосрочному кризису во многом благодаря реализуемой в последние годы стабилизационной политике ЦБ РФ. Избавление от несостоятельных банков, поддержание высокого уровня ликвидности, а также повышение требований к качеству банковских продуктов и услуг путем внедрения Базельских стандартов позволили повысить устойчивость отечественной банковской системы. Увеличение объемов бизнеса и высокая транзакционная активность в условиях восстановления экономики способствовали росту положительного финансового результата банков.

Рост прибыли существенно превысил увеличение активов и капитала, что улучшило показатели банковской рентабельности: ROA¹ на конец 2021 г. составил 2,2% (год назад — 1,4%),

Зубов Сергей Александрович, старший научный сотрудник РАНХиГС при Президенте Российской Федерации, канд. экон. наук, доцент (Москва), e-mail: zubov@ier.ru

¹ Return on Assets — рентабельность активов: отношение чистой прибыли к совокупным активам кредитной организации.

ROE² – 21,7% (15,1%). Российский банковский сектор остается одним из наиболее рентабельных в мире (для сравнения: средняя рентабельность капитала банков США находится на уровне 12–13%, европейских банков – 6–8%).

Ведущие банки по-разному смогли воспользоваться текущей ситуацией. По итогам года в пятерку самых прибыльных кредитных организаций вошли те же банки, что и год назад: Сбербанк (52,4% от совокупной прибыли банковского сектора, годовой прирост – 58,3%), ВТБ (соответственно 10,3 и 332,4%), Альфа-Банк (5,7 и 14,5%), Газпромбанк (3,9 и 45,0%) и ФК «Открытие» (3,6 и 4,4%).

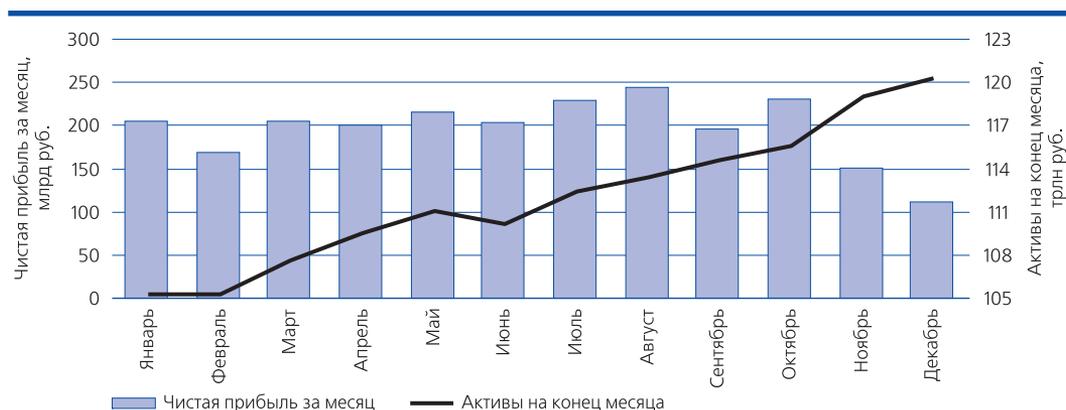
По рентабельности капитала лидерами являются небольшие банки и небанковские кредитные организации, предлагающие широкий спектр платежных и расчетных услуг, а также бизнес на маркетплейсах. Наивысшую рентабельность капитала по итогам года показали: НКО «Мобильная карта» (ROE – 395,6%), НКО «Расчетные решения» (83,11%), Модульбанк (67,5%), НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (62,17%), Киви Банк (58%). Эти и им подобные организации существенно нарастили уровень рентабельности за истекший год.

Рассмотрим основные компоненты чистой прибыли банков в 2021 г.

Чистый процентный доход составил 4075,1 млрд руб., превысив значение предшествующего года (3541,3 млрд руб.) на 15,1% (на 533,8 млрд руб. в абсолютном выражении). В условиях низких процентных ставок по кредитам темпы роста процентных доходов оказались не столь значительными: процентные доходы от кредитования юридических лиц за год повысились на 5,3%, от кредитования граждан – на 7,3%. Прирост этих показателей был обеспечен увеличением объемов выдач и окончанием льготных условий по реструктуризации кредитов из-за пандемии в ситуации быстрого восстановления экономики.

Вместе с тем низкие процентные ставки позволили банкам существенно оптимизировать процентные расходы за счет снижения ставок по срочным депозитам населения и предприятий; кратковременный рост процентов по бессрочным и накопительным счетам в первой половине года в итоге не повлиял на общее сокращение процентных расходов: по счетам и депозитам предприятий процентные расходы уменьшились на 14,4%, по счетам и

Чистая прибыль и объем совокупных активов банковского сектора в 2021 г.



Источники: Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» (интернет-версия) / Банк России.
 URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/

² Return on Equity – рентабельность капитала: отношение чистой прибыли к собственным средствам (капиталу) кредитной организации.

депозитам населения — на 14,7%. Таким образом, общее снижение рыночных ставок по привлеченным ресурсам способствовало росту чистого процентного дохода. Банкам удалось существенно нарастить комиссионные доходы по кредитным операциям и тем самым компенсировать потери от низкой процентной маржи. Так, за истекший год прирост комиссионных доходов по кредитам юридических лиц составил 41,6%, по кредитам физических лиц — 82,7%. Данный вид дохода включает плату за услуги, осуществляемые при предоставлении кредитов (за рассмотрение заявки, смс-оповещения, обслуживание кредитной карты).

Благодаря развитию электронных форм расчетов и высокой транзакционной активности банковских клиентов значительно увеличился чистый комиссионный доход от посреднических операций (денежные переводы, брокерское обслуживание, выдача гарантий): за год он вырос на 252,1 млрд руб. — до 1536,8 млрд руб., или на 19,6% (на конец 2020 г. он составлял 1284,7 млрд руб.).

В наибольшей степени прирост банковской прибыли в 2021 г. был обусловлен восстановлением прежнего уровня резервов: в абсолютном выражении их общий объем сократился относительно 2020 г. на 740,9 млрд руб., или на 60,1%, и составил 491,4 млрд руб. Причиной такого феномена стало превентивное создание в течение 2020 г. резервов по задолженности с потенциально высоким риском, которые в 2021 г. были восстановлены в связи с улучшением общей экономической ситуации, а также активностью коллекторов и возможностью переуступки проблемных кредитов.

Наиболее значительным вкладом в снижение финансового результата банков в абсолютном выражении (за год — на 2568,2 млрд руб.) стали операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной орга-

низации. Годовой прирост этого показателя составил 304 млрд руб., или 18,1% (год назад — прирост на 1,4%), при этом расходы на персонал увеличились на 10% (на 2,8%). Таким образом, сокращение количества подразделений и персонала банков одновременно с внедрением новейших IT-технологий пока не дает заметного положительного эффекта.

Не слишком благоприятно для банков сложилась ситуация на фондовом рынке: начиная с третьего квартала 2021 г. кредитные организации столкнулись с отрицательной переоценкой ценных бумаг в связи с ростом доходности ОФЗ из-за повышения ключевой ставки, а также в результате падения рынка акций в четвертом квартале. По итогам года чистые доходы от операций с ценными бумагами оказались ниже, чем расходы по выпущенным ценным бумагам: итоговый отрицательный результат по ценным бумагам составил 65,2 млрд руб. (в 2020 г. был зафиксирован положительный результат — 115,4 млрд руб.).

В ближайшей перспективе банки испытывают давление на уровень маржи в связи с замедлением темпов роста в секторе высокодоходного необеспеченного кредитования и необходимостью повышения ставок по депозитам. Ситуация на фондовом рынке в начале текущего года существенно ухудшилась и будет оставаться крайне напряженной вследствие усиления геополитических рисков и санкционного давления.

В феврале текущего года российские банки из числа системно значимых предложили ЦБ РФ не учитывать отрицательную переоценку стоимости ценных бумаг при расчете норматива достаточности капитала, зафиксировав стоимость бумаг по состоянию на начало года. Запас капитала (по нормативам H20.0³, H20.1⁴ и H20.2⁵) в последнее время остается на невысоком уровне, что вынуждает банки снижать свою рыночную активность. 22 февраля ЦБ РФ

³Норматив достаточности базового капитала банковской группы.

⁴Норматив достаточности основного капитала банковской группы.

⁵Норматив достаточности (собственных средств) капитала банковской группы.

признал возросшую волатильность на рынке и объявил о мерах поддержки российских банков⁶: до 1 октября 2022 г. им предоставлено право не признавать потери из-за обесценения ценных бумаг, отражая в отчетности акции и облигации по их рыночной стоимости на 18 февраля 2022 г. (Аналогичное регулятивное послабление в виде пересчета стоимости ценных бумаг по льготным котировкам было применено в 2015 г. в условиях резкого повышения ключевой ставки.) Также регулятор предоставил кредитным организациям возмож-

ность до 1 октября 2022 г. использовать курсы иностранных валют по состоянию на 18 февраля текущего года при расчете обязательных банковских нормативов.

Не исключено, что нарастание геополитических проблем может способствовать усилению финансовых рисков, из-за чего банкам придется увеличить резервы на возможные потери по ссудам. Таким образом, в первой половине года уровень прибыли и рентабельность банковской деятельности будут снижаться относительно уровня 2021 г. ■

Banking Sector's Financial Performance in 2021

Sergey A. Zubov — Senior Researcher of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor (Moscow, Russia). E-mail: zubov@iep.ru

In 2021, the profit of the banking sector hit a record Rb2.4 trillion. The achievement of this high indicator was influenced by several factors: the aggressive banks' policy in the credit market; reduction of provisioning costs due to a low share of overdue loans; growth of commission income on intermediary operations. An increase in the Central Bank key rate led to higher funding costs and a negative revaluation of part of investments in the securities market, which slowed down profit growth in Q4.

Key words: Russian banking sector, banks' financial results, banks' profit, banks' profitability, Bank of Russia.

JEL-codes: D81, E58, G21.

⁶ URL: <https://rg.ru/2022/02/22/bank-rossii-obiavil-o-merah-podderzhki-rynka.html>