

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКОВ В 2021 ГОДУ

Зубов С.А., к.э.н., доц., с.н.с. лаборатории структурных исследований ИПЭИ РАНХиГС

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 ЦБ привело к росту стоимости фондирования и отрицательной переоценке части вложений на рынке ценных бумаг, что замедлило рост прибыли в IV квартале.

На конец 2021 г. в российской банковской системе действовали 370 кредитных организаций против 406 годом ранее. За год количество отзывов 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 сопровождается укрупнением банковского сектора: в 2021 г. наблюдался рост активов, собственных средств и прибыли. Благодаря быстрому восстановлению экономики совокупные активы кредитных организаций в минувшем году выросли на 15,9% (за 2020 г. – на 16,5%), собственные средства банков – на 12,2% (в 2020 г. – на 11,3%). Таким образом, темпы роста активов и капитала примерно остались на уровне предшествующего года.

На 01.01.2022 совокупная прибыль банковского сектора составила 2 362,9 млрд руб. (за 2020 г. – 1 608,1 млрд руб.). По итогам года количество прибыльных банков достигло 84% (в 2020 г. – 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

2. Финансовые результаты банков в 2021 году

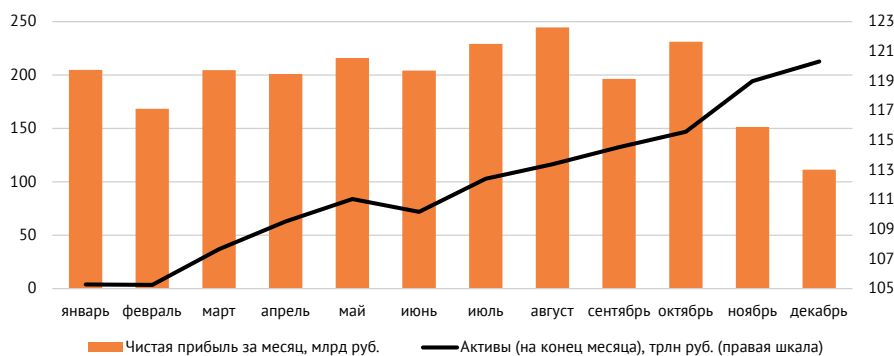


Рис. 1. Чистая прибыль (за месяц), млрд руб., и объем совокупных активов банковского сектора (на конец месяца), трлн руб.

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

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 позволило 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%), ROE² – 21,7% (год назад – 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 – 6–8%.

Ведущие банки по-разному сумели 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 (10,3%, годовой прирост – 332,4%), Альфа-Банк (5,7%, падение за год – 14,5%), Газпромбанк (3,9%, годовой прирост – 45,0%) и ФК Открытие (3,6%, годовой прирост – 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 организации и им подобные 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

1 Return on assets – рентабельность активов, отношение чистой прибыли к совокупным активам кредитной организации.

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

темпы прироста процентных доходов оказались не столь значительными: процентные доходы от кредитования юридических лиц за год выросли на 5,3%, от кредитования граждан – на 7,3%. Прирост этих показателей обеспечен ростом объемов выдач и окончанием льготных условий по реструктуризации кредитов из-за пандемии в условиях 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 снизились на 14,4%; по счетам и 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 юрлиц составил 41,6%, по кредитам физлиц – 82,7%. Данный вид дохода включает плату за услуги, осуществляемые при предоставлении кредитов (за рассмотрение заявки, смс-оповещения, за обслуживание кредитной карты).

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

В наибольшей степени прирост банковской прибыли в 2021 г. связан с восстановлением резервов: в абсолютном выражении их общий объем снизился на 740,9 млрд руб., или на 60,1% относительно 2020 г., и составил 491,4 млрд руб. Причиной такого феномена стало превентивное создание резервов по задолженности с потенциально высоким риском в течение 2020 г., 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, снижающим финансовый результат банков в абсолютном выражении (за год – 2568,2 млрд руб.), стали операционные расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации. Годовой прирост составил 304 млрд руб., или 18,1% (год назад – прирост 1,4%), при этом расходы на персонал увеличились на 10% (в 2020 г. – прирост 2,8%). Таким образом, сокращение количества подразделений и персонала банков параллельно с внедрением новейших IT-технологий пока не дает заметного положительного эффекта.

Не слишком благоприятно для банков сложилась ситуация на фондовом рынке: начиная с III квартала банки столкнулись с отрицательной переоценкой ценных бумаг в связи с увеличением доходности ОФЗ из-за роста ключевой ставки, а также по причине падения рынка акций в IV 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. зафиксирован положительный результат – 115,4 млрд руб.).

2. Финансовые результаты банков в 2021 году

В ближайшей перспективе банки столкнутся с давлением 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 из-за 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 Н20.0¹, Н20.1² и Н20.2³) в последнее время остается на невысоком уровне, что вынуждает банки снижать свою рыночную активность. 22 февраля ЦБ РФ признал возросшую волатильность на рынке и объявил о мерах поддержки российских банков⁴: до 1 октября 2022 г. банкам предоставлено право не признавать потери из-за обесценивания 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 использовалось в 2015 г. в условиях резкого повышения ключевой ставки. Также регулятор предоставил кредитным организациям возможность до 1 октября использовать курсы иностранных валют по состоянию на 18 февраля при расчете обязательных банковских нормативов.

Не исключено, что нарастание геополитических проблем может способствовать повышению финансовых рисков, в связи с чем банкам придется увеличить резервы на возможные потери по ссудам. Таким образом, в первой половине года уровень прибыли и рентабельность банковской деятельности будет снижаться относительно уровня 2021 г. 

1 Норматив достаточности базового капитала банковской группы.
2 Норматив достаточности основного капитала банковской группы.
3 Норматив достаточности (собственных средств) капитала банковской группы.
4 URL: <https://rg.ru/2022/02/22/bank-rossii-obiavil-o-merah-podderzhki-rynka.html>