В I полугодии 2016 г. прибыль банковского сектора по сравнению с прошлым годом значительно выросла. Это оказало заметную поддержку капитализации банковского сектора, компенсировав снижение других источников собственных средств банков, отмечают эксперты Института им. Е.Гайдара. Однако доходность регулярных банковских операций остается заметно ниже докризисного периода, а сама прибыль продолжает концентрироваться в крупнейшем российском банке – Сбербанке и в прочих крупных госбанках.

Несмотря на оптимистичные общие показатели, значительное число кредитных организаций РФ остается недокапитализированным. Центробанк в июле-августе продолжал еженедельно отзывать лицензии у банков из третьей («Стратегия», «Кредит-Москва», «Русский Трастовый Банк», БайкалБанк и проч.), второй (ПЧРБ Банк) и даже первой («БФГ-Кредит») сотни по величине нетто-активов. Основная причина крайних лицензионных мер – полная утрата банками собственных средств (капитала).

Среднее «по больнице»

Балансовая прибыль российского банковского сектора в I полугодии 2016 г. достигла 360 млрд руб. Это в семь раз больше, чем годом ранее (в I полугодии 2015 г. банковская система получила только 51 млрд руб. прибыли) и почти в два раза больше, чем в целом за 2015 г., когда прибыль банковского сектора составила 192 млрд руб.

Рентабельность банковских активов (ROA) в I полугодии 2016 г. составила 0,9% в годовом выражении, что соответствует уровню 2014 г. в целом. Однако тогда вплоть до декабря рентабельность активов сохранялась на гораздо более высоком уровне – около 1,5% в годовом выражении. Таким образом, несмотря на значительный рост прибыли банковского сектора, ее объем остается еще достаточно скромным по сравнению с докризисными уровнями. В 2011–2012 гг. рентабельность банковских активов превышала 2% в годовом выражении.

Большая часть полугодовой прибыли была показана в июне 2016 г.: 126 млрд руб., то есть более трети всей прибыли за шесть месяцев. Самым прибыльным месяцем для банковского сектора в номинальном выражении оказался июнь. Предыдущий по объему результат был зафиксирован в июне 2014 г., когда банки заработали 114 млрд руб. Вместе с тем даже такой рекордный объем месячной прибыли оказывается не слишком впечатляющим с точки зрения рентабельности активов. В июне она составила лишь 1,9% в годовом выражении.

Структура банковской прибыли свидетельствует об уменьшении веса ее «кризисных» компонент – формирования резервов на возможные потери и дохода от курсовой переоценки. Так, за I полугодие 2016 г. прирост банковских резервов на возможные потери по ссудам и другим активам составил 237 млрд руб. Это даже меньше, чем за соответствующий период 2013 г. (260 млрд руб.), не говоря уже о 2014 (399 млрд руб.) и 2015 (571 млрд руб.) годах. Таким образом, снижение отчислений на возможные потери, то есть замедление роста уровня риска в банковских активах, стало основным фактором роста рентабельности банковского сектора в 2016 г.

Одновременно снизился чистый доход банков от переоценки счетов в иностранной валюте. В I полугодии 2016 г. он оказался отрицательным (-41 млрд руб.), тогда как годом ранее за аналогичный период банки заработали на снижении обменного курса рубля 52 млрд руб. Это связано с ростом стоимости национальной валюты. В I полугодии 2016 г. рубль укрепился к доллару США на 12,0%, а к евро – на 10,5%. В I полугодии 2015 г. курс рубля к доллару практически не изменился, укрепление составило 0,7%, а укрепление к евро – 8,8%.

Что же касается прибыли банков от регулярных банковских операций, то есть за вычетом прироста резервов на возможные потери и чистого дохода от переоценки валютных счетов, то ее рост оказался не таким впечатляющим. За полгода по таким операциям банки заработали 638 млрд руб., что лишь на 12,6% больше, чем в I полугодии 2015 г. (566 млрд руб.).

Рентабельность банковских активов по этому компоненту доходов за год практически не изменилась, составив 1,6% в годовом выражении по сравнению с 1,5% в I полугодии 2015 г. Для сравнения: вплоть до 2014 г. в I полугодии банкам удавалось получить прибыль от регулярных операций, эквивалентную 2,7–2,9% от объема средних активов в годовом выражении.

Это означает, что сейчас рентабельность основных банковских операций почти в два раза ниже ее нормального уровня, характерного для периодов устойчивого развития банковского сектора.

Тем не менее рост прибыли банков в 2016 г. позволил поддержать уровень собственных средств банковского сектора. За первые пять месяцев 2016 г. величина совокупных собственных средств банковского сектора сократилась на 44 млрд руб. При этом основной вклад в сокращение капитала внесло снижение объема субординированных кредитов, учитываемых в собственных средствах банков. За пять месяцев он уменьшился на 232 млрд руб. Положительный финансовый результат банков в этот период позволил сгладить показатель падения собственных средств. В результате норматив достаточности собственных средств банковского сектора за период с начала года сократился лишь на 0,3 п.п. с 12,7% по состоянию на 1 января 2016 г. до 12,4% по состоянию на 1 июня 2016 г.

Где прибыль?

Вместе с тем, отмечают эксперты, большая часть заработанной банками прибыли по-прежнему приходится на одну кредитную организацию – Сбербанк. В I полугодии 2016 г. прибыль Сбербанка достигла 299 млрд руб. – более 80% от прибыли всего банковского сектора. То есть Сбербанк, на который приходится менее 30% совокупных активов банковского сектора, получил в пять раз больше прибыли, чем все остальные банки. Однако это уже шаг на пути к нормализации распределения доходов в банковском секторе, потому что по итогам 2015 г. прибыль Сбербанка (282 млрд руб.) превосходила прибыль всего банковского сектора (192 млрд руб.) – остальные банки в сумме показали убыток.

Если добавить к Сбербанку банки, аффилированные с Правительством РФ и с крупнейшей госкомпанией «Газпром» (банки группы «ВТБ» (ВТБ, ВТБ24 и Банк Москвы), Россельхозбанк и Газпромбанк), то получается, что почти вся банковская прибыль приходится на крупнейшие госбанки.

Суммарно они получили 356 млрд руб. прибыли из 360 млрд руб. по всему банковскому сектору. Это свидетельствует о том, что прочие, частные банки суммарно балансируют

на грани нулевой рентабельности. Частный сегмент банковского сектора остается крайне непривлекательным с инвестиционной точки зрения для собственников банков. Поддержка банков со стороны частного капитала ограничивается преимущественно соображениями сохранения жизнеспособности существующего бизнеса в отсутствие значительных инвестиций в опережающее развитие. Это обстоятельство, скорее всего, приведет к дальнейшему укреплению позиций госбанков на рынке банковских услуг и продолжению роста концентрации активов в банковском секторе, считают аналитики Института Гайдара.

Подробнее читайте в свежем выпуске журнала « Банки и страховые компании ».

Источник: Википедия страхования , 22.08.16