

УДК 336

Барсуков Максим Васильевич, доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, Россия, г. Курск

e-mail: MBarsukov@yandex.ru

Сизова Марина Викторовна, магистрант по направлению подготовки Финансы и кредит, ФГБОУ ВО Курский государственный университет, Россия, г. Курск

e-mail: m.sizova017@gmail.com

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в статье представлен анализ эффективности российской банковской системы. Подробно рассмотрена динамика таких ключевых показателей эффективности деятельности коммерческих банков, как активы, капитал и прибыль. Выявлены лидеры среди банков по приросту рассматриваемых показателей.

Ключевые слова: банк, кредитная организация, активы, капитал, рентабельность, прибыль, иностранные банки, государственные банки, частные банки.

Barsukov Maxim Vasilyevich, associate professor of finance and credit, PhD Econ., associate professor, FGBOOU WAUGH Kursk state university, Russia, Kursk

e-mail: MBarsukov@yandex.ru

Sizova Marina Viktorovna, the undergraduate in the direction of preparation Finance and the credit, FGBOOU WAUGH Kursk the state university, Russia, Kursk

e-mail: m.sizova017@gmail.com

ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF RUSSIAN COMMERCIAL
BANKS

Summary: the article presents an analysis of the effectiveness of the Russian banking system. The dynamics of such key performance indicators of commercial banks as assets, capital and profit is considered in detail. The leaders among banks in terms of the growth of the considered indicators have been identified.

Keywords: bank, credit institution, assets, capital, profitability, profit, foreign banks, state banks, private banks.

Эффективность российского банковского сектора характеризуется показателями деятельности всех кредитных организаций, действующих на территории страны. Стратегической целью всех банковских учреждений является преумножение достигнутых результатов в каждом отчетном году. Однако прирост основных показателей эффективности, а именно прибыли, активов и капитала ограничивается существенными факторами: нестабильной геополитической обстановкой, а также внутренней и внешней конъюнктурой на товарных и денежных рынках. Так кризисные явления 2016 года обусловили спад указанных показателей эффективности российской банковской системы после периода их бурного роста с 2009 по 2015 годы. Последние 3 года отечественный банковский сектор постепенно восстанавливает докризисные показатели деятельности.

Период 2017-2019 гг. для российского банковского сектора был достаточно успешным в части увеличения объемов активов, особенно для крупных банков. Несмотря на то, что темп прироста активов в 2019 году был незначительным и составил всего 2,7% против 10,4% в 2018 году и 6,4% в 2017 году, в абсолютных величинах объем активов за период 2017-2019 гг. вырос на 11,4 трлн. рублей, и на 1 января 2020 года составил 96,6 трлн. рублей. Такое снижение темпов прироста активов по итогам 2019 года объясняется переходом на новые стандарты бухгалтерского учета в начале года. Аналитики отмечают,

что этот фактор снизил реальные темпы прироста активов в 2019 году на 1,5 п.п. Следует отметить, что за рассматриваемый период еще один фактор оказал влияние на динамику активов. Так, на рисунке 1 видно, что на конец 2017 и 2019 годов темп роста активов в реальном выражении был выше, чем в номинальном, при этом на конец 2018 года ситуация была обратной. Такая разница в приросте связана с влиянием валютной переоценки.

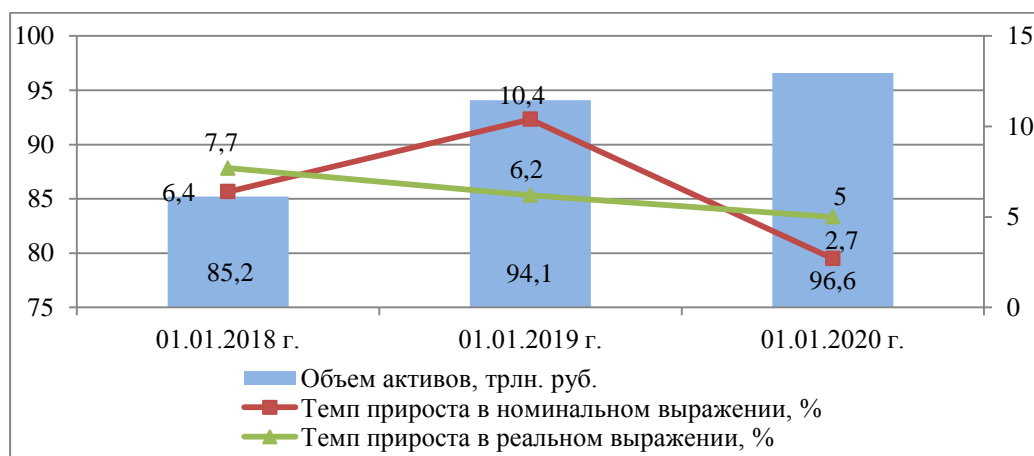


Рисунок 1 – Динамика активов российского банковского сектора

Несмотря на прирост активов в течение рассматриваемого периода, его уровень значительно уступает докризисному периоду, когда среднегодовой прирост составлял 28%.

Продолжается отзыв лицензий Банком России у кредитных организаций, который также оказывает непосредственное влияние на динамику показателей эффективности банковского сектора. За период 2017-2019 гг. было принудительно отозвано более 150 лицензий у финансовых учреждений. В результате чего суммарный объем активов таких банков снизил показатель совокупных активов банковского сектора в 2017 году на 1,2 трлн. рублей, в 2018 году на 0,5 трлн. рублей и в 2019 году на 120 млрд. рублей.

Для оценки динамики активов банковского сектора в разрезе отдельных кредитных организаций рассмотрим итоги крупнейших банков России. В течение всего рассматриваемого периода наблюдается положительная динамика активов у 60% банков, однако, их количество сократилось с 333 кредитных организаций в 2017 году до 293 банков в 2018 году и 264 банков в 2019 году.

Таблица 1 – Рейтинг банков по темпу прироста активов, %

Рейтинг банков	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ТОП-50	76% банков	82% банков	68% банков
с 51 по 100 места	66% банков	74% банков	70% банков
с 101 по 150 места	66% банков	72% банков	72% банков
с 151 по 200 места	62% банков	60% банков	68% банков
с 201 места и далее	56% банков	53% банков	52% банков

Стоит отметить, что разные размерные группы демонстрируют отличия по доле банков с положительной динамикой активов, которая снижается по мере снижения размеров кредитных организаций. Это говорит о том, что результаты деятельности крупных и средних банков лучше, чем у небольших кредитных организаций, расположившихся за пределами ТОП-200.

Продолжается тенденция роста концентрации активов. Так, на 1 января 2020 года ТОП-50 банкам принадлежит доля активов в 92,2% от суммарного объема активов банковского сектора, против 90,1% на 1 января 2018 года.

Состав первой десятки банков по объему активов за анализируемый период оставался относительно стабильным (таблица 2), при этом темпы прироста их активов варьировались в диапазоне от +9,6% до +109,9%. Наибольшим приростом активов из указанной десятки банков характеризовался Банк ТРАСТ, наименьшим - Россельхозбанк.

Таблица 2 – Рейтинг топ-10 банков по объему активов, млрд. руб.

Место на 1 янв. 2020 г.	Название банка	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение за 2017-2019 гг., млрд. руб.	Темп прироста за 2017-2019 гг., %
1	ПАО Сбербанк	24 624,8	28 561,0	29 323,2	4698,4	119,1
2	Банк ВТБ (ПАО)	10 041,0	14 373,1	14 603,4	4562,4	145,4
3	Банк ГПБ (АО)	5 753,0	6 514,6	6 564,3	811,3	114,1
4 (↑+2 п.)	НКО НКЦ (АО)	2 784,4	3 876,1	3 904,4	1120,0	140,2
5 (↑+2 п.)	АО «АЛЬФА-БАНК»	2 707,1	3 436,9	3 856,5	1149,4	142,5
6 (↓-1 п.)	АО «Россельхозбанк»	3 287,4	3 540,4	3 603,1	315,7	109,6
7 (↑+1 п.)	ПАО Банк «ФК Открытие»	2 367,1	1 711,3	2 747,1	380,0	116,1
8 (↑+1 п.)	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 936,9	2 255,5	2 523,0	586,1	130,3
9 (↑+1 п.)	ПАО «Промсвязьбанк»	1 428,3	1 687,2	2 356,2	927,9	165,0
10 (↑+10 п.)	Банк «ТРАСТ» (ПАО)	634,8	1 729,8	1 332,6	697,8	209,9

Вторым в рейтинге стал Промсвязьбанк, его темпы прироста составили 65%. Укрепить свои позиции в пятерке лидеров смогли АЛЬФА-БАНК и Национальный Клиринговый Центр.

Если рассматривать банки по типам собственников, то можно сделать вывод, что все они характеризовались приростом активов в период 2017-2019 гг.

Таблица 3 – Темпы прироста активов банков по видам собственников

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Государственные банки	7,6%	19,6%	4,4%
Частные банки	9,4%	14,0%	4,9%
Иностранные банки	6,8%	16,6%	3,0%

По данным таблицы 3 видно, что наилучшую динамику активов продемонстрировали частные банки за счет наращивания корпоративного и розничного кредитования, что помогло им укрепить свои позиции относительно государственных и иностранных банков. Иностранные банки развивают свой бизнес в России с осторожностью, что обусловлено наличием большой доли валютных активов, на которые оказывает влияние постепенное укрепление российской национальной валюты.

Далее рассмотрим динамику собственного капитала российского банковского сектора (рисунок 2).

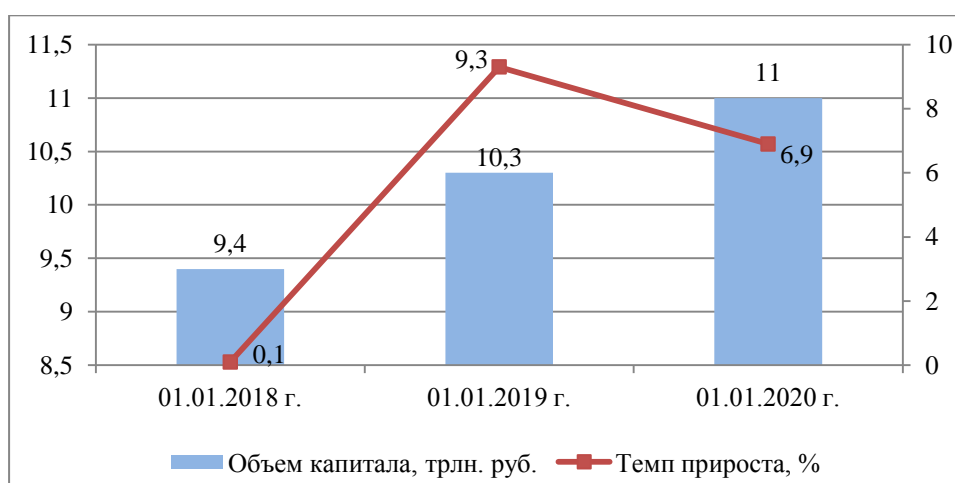


Рисунок 2 – Динамика капитала российского банковского сектора

Суммарный объем капитала банковского сектора за последние 3 года вырос на 17% или на 1,6 трлн. рублей. Динамика капитала в 2017 году была

очень слабой после кризиса 2016 года – 0,1%. В 2018 и 2019 годах банковским структурам удалось повысить темпы роста капитала до 9,3% и 6,9% соответственно. Рост капитала, аналогично росту активов, был неравномерным, крупные банки наращивали капитал заметно лучше, чем небольшие кредитные организации. Так, по итогам 2017 и 2018 годов доля ТОП-100 банков показали рост собственных средств на 10,1% и 12,6% соответственно, а в 2019 году банки из ТОП-50 демонстрировали прирост капитала уже на 78%. Все остальные банки за пределами ТОП-100 либо сократили капитал, либо показали нулевые результаты.

Также наблюдается рост концентрации капитала у крупных банков. В частности, банки из ТОП-25 контролируют более 80% суммарного капитала, а доля банков из ТОП-50 - 90% суммарного капитала.

Таблица 4 – Рейтинг топ-10 банков по объему капитала, млрд. руб.

Место на 1 янв. 2020 г.	Название банка	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение за 2017-2019 гг., млрд. руб.	Темп прироста за 2017-2019 гг., %
1	ПАО Сбербанк	3 694,4	4 260,6	4 560,5	866,1	123,4
2	Банк ВТБ (ПАО)	1 061,7	1 583,7	1 665,7	604,0	156,9
3	Банк ГПБ (АО)	705,4	697,6	769,5	64,1	109,1
4	АО "Россельхозбанк"	420,6	483,7	506,2	85,6	120,4
5 (↑+1 п.)	АО "АЛЬФА-БАНК"	335,0	450,9	485,6	150,6	145,0
6 (↑+2 п.)	ПАО Банк "ФК Открытие"	222,2	231,3	310,1	87,9	139,6
7	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	252,2	272,1	267,0	14,8	105,9
8 (↑+1 п.)	АО ЮниКредит Банк	200,9	217,3	219,1	18,2	109,1
9 (↑+1 п.)	АО "Райффайзенбанк"	129,1	156,4	184,9	55,8	143,2
10 (↑+2 п.)	ПАО "Промсвязьбанк"	-121,6	128,8	178,3	299,9	-146,6

По данным таблицы 4 наибольший абсолютный прирост собственного капитала в 2017-2019 гг. продемонстрировал Сбербанк. Его собственный капитал за рассматриваемый период увеличился на 866,1 млрд. рублей или на 23,4%. Вторым по абсолютному приросту стал Банк ВТБ, капитал которого увеличился на 604 млрд. рублей или 56,9%. Указанные банки являются лидерами отрасли и неизменно занимают 1-е и 2-е места в рейтингах по динамике роста капитала.

Тройку лидеров по приросту капитала в абсолютном выражении замыкает Промсвязьбанк, однако, прирост капитала данного банка обусловлен его докапитализацией в связи с санацией кредитной организации.

Таблица 5 – Темпы прироста капитала банков по видам собственников

	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Государственные банки	1,8%	8,4%	3%
Частные банки	13%	13,5%	7,8%
Иностранные банки	2,8%	8,7%	7,8%

Согласно данным таблицы 5, наибольшим приростом капитала характеризовались частные банки. Относительно небольшие темпы прироста капитала у государственных банков связаны с убытками банков, проходивших процедуру санации.

Текущая рентабельность большинства банков в целом позволяет наращивать капитал за счет прибыли. При этом уровень медианной достаточности собственного и основного капитала с очень большим запасом соответствует требованиям регулятора, таким образом, достаточность капитала по-прежнему не является преградой для роста большинства банков.

Прибыль банковского сектора с начала 2017 года выросла почти втрое и на 01.01.2020 г. составила 2,04 трлн. рублей. Темпы роста прибыли были значительно выше, чем динамика активов, что привело к росту рентабельности (рисунок 3).

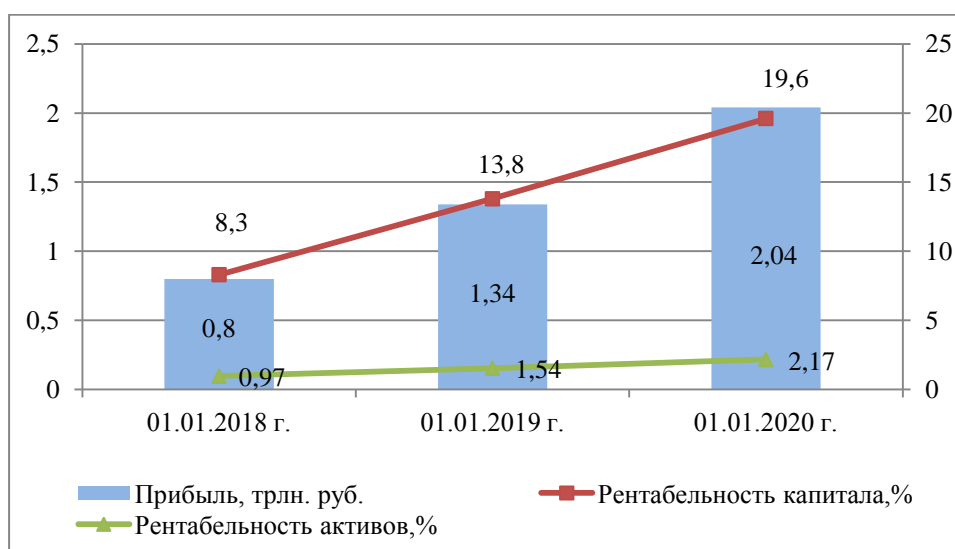


Рисунок 3 – Динамика прибыли российского банковского сектора

Большинство коммерческих организаций эффективно завершили 3 последних отчетных года. Так, по итогам 2017 года 82% банков получили прибыль, по итогам 2018 года – 86%, а по итогам 2019 года – 90,5%.

Таблица 6 – Рейтинг топ-10 банков по объему прибыли (до налогообложения), млрд. руб.

Место на 1 янв. 2020 г.	Название банка	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение за 2017-2019 гг., млрд. руб.	Темп прироста за 2017-2019 гг., %
1	ПАО Сбербанк	847,9	1 002,6	1 088,6	240,7	128,4
2	Банк ВТБ (ПАО)	75,9	291,6	167,1	91,2	220,2
3	АО "АЛЬФА-БАНК"	56,0	134,8	69,1	13,1	123,4
4	Банк ГПБ (АО)	50,2	29,7	62,0	11,8	123,5
5 (↑+193 п.)	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	-144,7	-155,0	57,8	202,5	-39,9
6 (↑+5 п.)	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	14,5	14,7	50,7	36,2	349,7
7 (↑+192 п.)	ПАО Банк "ФК Открытие"	-218,9	2,8	48,7	267,6	-22,2
8 (↓-2 п.)	АО "Райффайзенбанк"	29,7	33,3	48,1	18,4	162,0
9 (↑+1 п.)	ПАО "Совкомбанк"	16,1	16,9	45,7	29,6	283,9
10 (↓-3 п.)	АО "Тинькофф Банк"	21,9	20,9	34,9	13,0	159,4

Рейтинг таблицы 6 показывает, что самым прибыльным российским банком за период 2017-2019 гг. остается Сбербанк, причем объем его прибыли увеличивается с каждым годом. Вторым по абсолютному финансовому результату стал Банк ВТБ, прибыль которого за рассматриваемый период выросла на 120,2%. Однако, отметим, что на указанные результаты повлияло объединением с ВТБ 24.

На третьем, четвертом и пятом местах по объему прибыли в абсолютном выражении расположились АЛЬФА-БАНК, Банк ГПБ (Газпромбанк) и Банк ТРАСТ, однако объем их прибыли значительно меньше, чем у двух лидеров.

В целом, банковская система за рассматриваемый период 2017-2019 гг. характеризуется плавным приростом основных показателей эффективности кредитных организаций после провального 2016 года. Таким образом, можно сделать вывод, что банковский сектор переборол посткризисные явления и взял вектор на увеличение докризисных показателей. При этом наибольшие темпы

прироста наблюдаются у крупных банков, большинство из которых являются государственными. Это подтверждается высокими темпами консолидации активов российского банковского сектора, связанными, в первую очередь, с сокращением участников банковского рынка. Рост капитала у крупных банков и снижение у небольших является следствием разницы в прибыльности у них. Ввиду возросшей конкуренции средним и мелким по размерам банкам тяжело соперничать с лидерами рынка. Поэтому их бизнес сосредоточен на повышении эффективности в узких направлениях деятельности.

Как правило, основной целью банковской деятельности является получение прибыли при минимальном уровне риска. Учитывая, что основным источником дохода банков являются процентные доходы от кредитования корпоративных и частных клиентов, банк заведомо принимает на себя финансовые риски. Однако в последнее время кредитные организации нашли новые менее рискованные ниши для получения дохода, а именно развитие услуг, приносящих комиссионный доход. Возможно, в ближайшем будущем, именно эти доходы будут составлять основополагающую долю в общей прибыли банков.

Список источников:

1. Информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.banki.ru>.
2. Официальный сайт Рейтингового агентства РИА Рейтинг [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://riarating.ru>.
3. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.