



НАФИ

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ИТОГИ 2016 ГОДА: УКРЕПЛЕНИЕ ПОЗИЦИЙ

МОСКВА, 2017

Как прогнозировал Аналитический центр НАФИ, банковский сектор в 2016 году заработал рекордную за последние 3 года чистую прибыль - 930 млрд рублей. Данные оказались в рамках прогнозов – чистая прибыль увеличилась почти в пять раз. Основным источником растущей рентабельности банковского сектора продолжают являться сокращения отчислений по резервам. В структуре операционного дохода наблюдается тренд по снижению доли непроцентных доходов.

По итогам 2016 года банковский сектор демонстрирует уверенный рост чистой прибыли. Это позитивный фактор для рынка, учитывая, что в 2015 году без учета Сбербанка банки в совокупности имели убыток. Эта картина наблюдается в условиях сокращения объема приносящих доход активов и сокращения кредитных портфелей. В целом по банковской системе сокращение объема активов за 2016 год составило 3,5% (или снижение до 80,06 трлн рублей. Снижению способствует фактор валютной переоценки, без его учета активы выросли на 1,9%). По структуре сокращение затрагивает высоколиквидные активы: наличность сократилась на 14,4% до 5 трлн рублей, объем кредитных портфелей снижается на 3,4% и наибольший отток приходится на сегмент юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (сокращение на 6,4% до 32,47 трлн рублей). В структуре пассивов также наблюдается снижение средств юридических лиц (на 10,1% за 2016 год до отметки 24,3 млрд рублей. При этом в целом по банковской системе произошёл рост источников собственного капитала банков, а также средств, привлеченных от физических лиц.

Наблюдаемый рост чистой прибыли банков в основном объясняется сокращением расходов, связанных с формированием резервов по ссудам в 10 раз относительно 2015 года. Если в 2015 году эта статья расходов составляла 1,35 трлн рублей, то в 2016 году банки понесли расходы на 188 млрд рублей. Во многом это связано с ужесточением требований Центрального банка по формированию резервов по ссудам низкого качества, которые имели место в 2016 году. Сейчас же банки больше придерживаются сдержанных показателей риск-аппетита, фокусируются на кредитовании более качественных заемщиков. При этом в 2017 году цена риска может возрасти вследствие замедления темпов роста кредитования.

Как и прогнозировал Аналитический центр НАФИ, в структуре операционного дохода продолжается снижение доли непроцентного дохода. За 2016 год доля непроцентного дохода составила 26%, в 2015 году этот показатель достигал 37%. Мы прогнозируем сохранение снижающегося тренда по этому показателю. К середине 2017 года доля непроцентных доходов может снизиться до 23-24%. В структуре непроцентного дохода до 80% составляют комиссионные доходы и снижается доля доходов, связанных с валютными операциями.

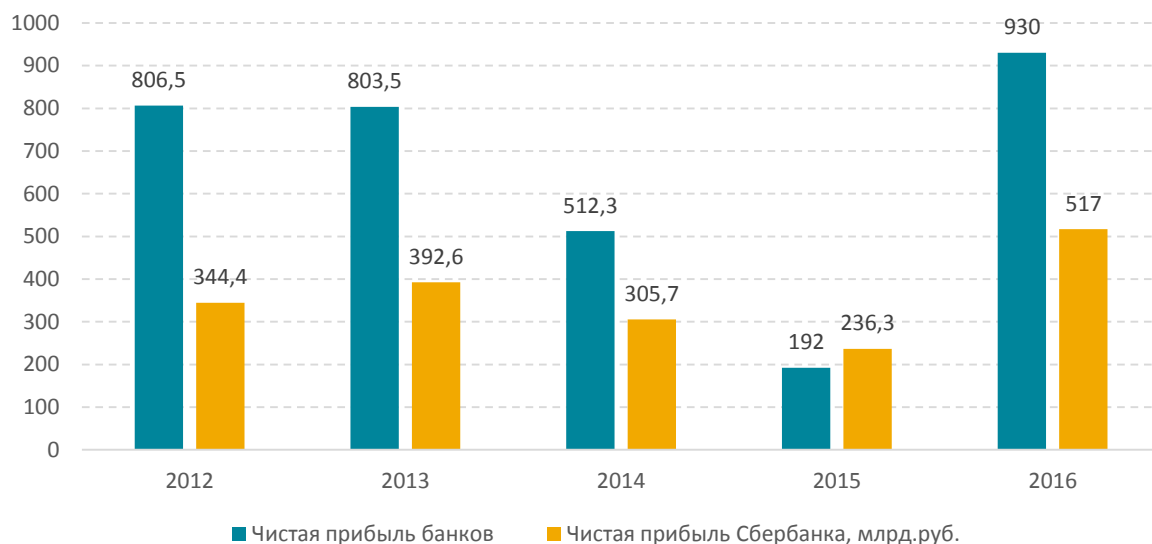
По прогнозам Аналитического центра НАФИ на протяжении первого полугодия 2017 года банки будут наращивать портфели кредитов, предоставленных юридическим лицам. Уже к середине года объем кредитов, предоставленных юридическим лицам может стабилизироваться на уровне 33 трлн рублей, поскольку крупные банки в настоящий момент активно наращивают кредитование субъектов Малого и среднего предпринимательства, в том числе, при поддержке государственных фондов. Также,

фактором, способствующим росту, будет являться снижение процентных ставок и прогнозов по возможному снижению ключевой ставки в марте 2017 года, что позволит банкам предлагать клиентам более интересные кредитные продукты. В потребительском кредитовании мы ожидаем незначительное снижение портфелей, что может быть связано с развитием рынка микрофинансирования и развития МФО при банках. В условиях высоких требований к нормативам достаточности капитала, крупные банки будут стараться передавать кредитный риск со своих балансов на балансы МФО. За первое полугодие 2017 года банки будут продолжать укреплять свои позиции и могут показать чистую прибыль на уровне 40-60 млрд рублей (без учета Сбербанка).



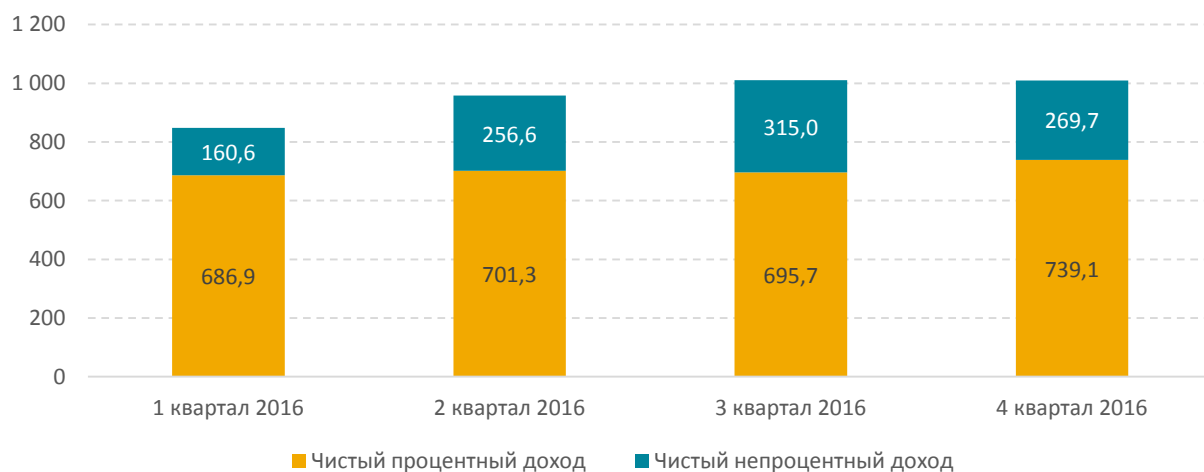
Источник: НАФИ по данным отчетности банков

График 2.
Банковский сектор закрыл 2016 год с рекордной за последние
несколько лет прибылью, превысив прогнозы



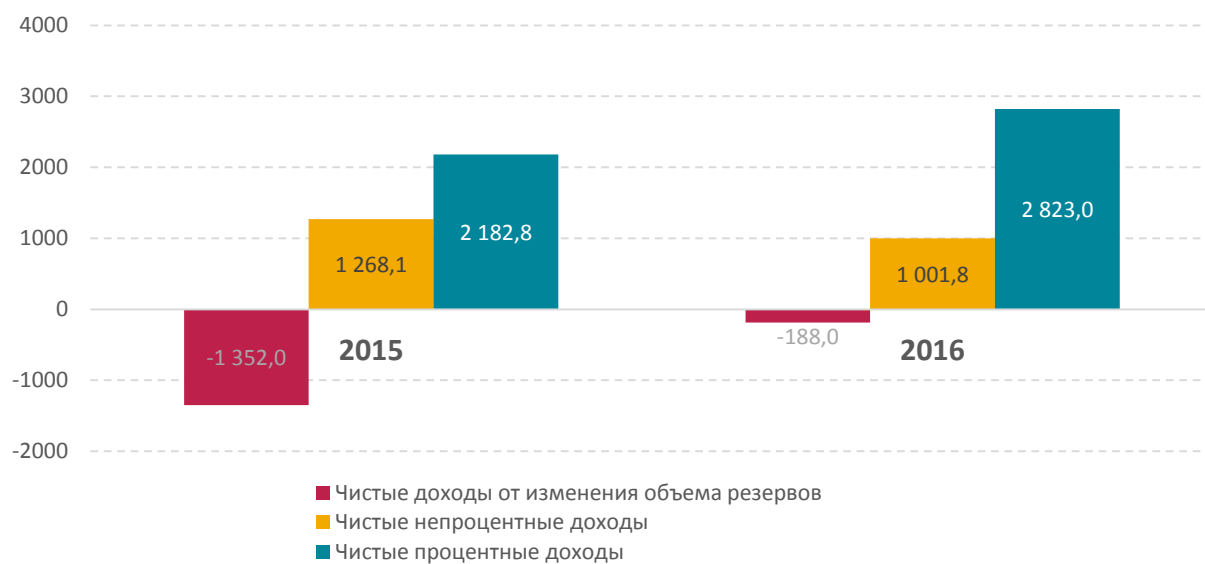
Источник: НАФИ по данным отчетности банков

График 3.
Доля чистого непроцентного дохода в структуре доходов
увеличивается



Источник: НАФИ по данным отчетности банков

График 4.
За 2016 год расходы на изменение резервов сократились в 10 раз по сравнению с 2015 годом



Источник: НАФИ по данным отчетности банков

Таблица 1. Топ-50 банков по размеру капитала, ранжированных по показателю рентабельности

Место по рентабельности капитала за 2016 год	Название банка	За 2015 год	За 1 полугодие 2016	За 2016 год	Изменение, п.п.	Место по капиталу на 01.01.2017
1	Национальный Клиринговый Центр	50,1	35,8	39,7	- 10,4	22
2	Совкомбанк	36,3	44,1	36,0	- 0,3	21
3	Тинькофф Банк	14,1	25,5	35,0	20,8	36
4	Бинбанк	11,2	7,1	33,5	22,4	14
5	Райффайзенбанк	18,3	18,2	18,5	0,2	11
6	Ситибанк	30,4	18,7	18,5	- 11,9	19
7	Сбербанк России	10,3	16,8	18,2	8,0	1
8	Газпромбанк	- 6,8	7,0	17,5	24,3	3
9	ВТБ 24	0,2	10,0	15,6	15,4	6
10	РосЕвроБанк	20,5	12,6	14,9	- 5,6	32
11	ИНГ Банк	14,4	22,8	12,9	- 1,5	24
12	Всероссийский Банк Развития Регионов	22,8	17,7	12,7	- 10,1	13
13	Хоум Кредит Банк	- 22,9	4,8	12,3	35,2	20
14	Аверс	9,8	9,7	11,4	1,6	45
15	Нордеа Банк	1,3	14,2	10,6	9,3	25
16	Русфинанс Банк	6,2	9,4	10,5	4,3	49
17	ЮниКредит Банк	4,0	5,4	9,4	5,4	8
18	Промсвязьбанк	9,0	3,8	8,2	- 0,8	9
19	Росбанк	-	9,8	7,8	7,8	12
20	Меткомбанк (Каменск-Уральский)	11,4	17,0	7,7	- 3,7	47
21	ВТБ Банк Москвы	5,8	7,9	6,8	1,0	2
22	ФК Открытие	1,3	4,4	6,0	4,8	7
23	Россия	6,3	3,7	6,0	- 0,3	16
24	Российский Национальный Коммерческий Банк	0,0	0,4	4,6	4,5	46
25	Уральский Банк Реконструкции и Развития	9,7	2,9	4,4	- 5,3	38
26	Возрождение	- 19,6	3,4	4,4	24,0	34
27	ОТП Банк	- 25,2	- 7,5	4,0	29,2	37
28	Кредит Европа Банк	5,9	6,3	3,6	- 2,4	48
29	Банк «Санкт-Петербург»	4,6	3,8	3,3	- 1,2	18
30	Росэксимбанк	4,4	3,2	2,9	- 1,5	42
31	Московский Кредитный Банк	4,2	2,1	1,9	- 2,4	10
32	СМП Банк	4,3	5,5	1,8	- 2,6	33
33	Альфа-Банк	21,1	- 6,8	1,5	- 19,6	5
34	Московский Индустриальный Банк	- 29,1	10,8	1,2	30,2	31
35	Ак Барс	- 19,9	1,1	1,0	20,9	17
36	Росгосстрах Банк	3,4	- 0,1	0,9	- 2,5	43
37	Россельхозбанк	- 25,4	0,4	0,2	25,6	4
38	Транскапиталбанк	2,5	2,2	- 4,8	- 7,3	40
39	ЦентроКредит	20,5	0,7	- 6,7	- 27,3	41
40	МСП Банк	0,4	- 8,3	- 9,4	- 9,8	39
41	Восточный Экспресс Банк	- 27,9	- 20,2	- 17,4	10,5	44
42	Российский Капитал	- 28,3	- 19,7	- 17,9	10,4	26
43	Зенит	- 16,6	- 12,0	- 18,1	- 1,5	28
44	Связь-Банк	- 25,5	- 4,4	- 29,8	- 4,2	27
45	Абсолют Банк	- 11,0	- 51,5	- 31,4	- 20,4	30
46	МТС Банк	- 34,1	- 20,9	- 34,8	- 0,7	35
47	БМ-Банк (бывший Банк Москвы)	- 39,9	- 31,7	- 37,7	2,1	15
48	Новикомбанк	7,6	- 56,1	- 46,3	- 53,9	29
49	Югра	12,9	- 62,3	- 53,9	- 66,8	23
50	Глобэкс	- 16,4	- 9,2	- 98,8	- 82,4	50

Таблица 2. Топ-50 банков по чистым активам

Позиция в рейтинге	Название банка	Активы на 01.01.2017, млрд руб	Активы на 01.01.2016, млрд руб	Изменение, млрд руб	Изменение, %
1	Сбербанк России	22 683	23 546	- 863	-3,7
2	ВТБ Банк Москвы	9 462	9 414	48	0,5
3	Газпромбанк	5 154	5 178	- 24	-0,5
4	ВТБ 24	3 149	3 001	148	4,9
5	ФК Открытие	2 818	3 029	- 211	-7,0
6	Россельхозбанк	2 802	2 652	151	5,7
7	Альфа-Банк	2 458	2 286	172	7,5
8	Национальный Клиринговый Центр	2 310	1 609	701	43,6
9	Московский Кредитный Банк	1 455	1 231	224	18,2
10	Промсвязьбанк	1 327	1 280	47	3,7
11	ЮниКредит Банк	1 214	1 428	- 215	-15,0
12	Бинбанк	1 165	799	367	45,9
13	Росбанк	793	901	- 108	-11,9
14	Райффайзенбанк	779	887	- 108	-12,2
15	Россия	753	583	170	29,1
16	БМ-Банк (бывш. Банк Москвы)	668	1 842	- 1 173	-63,7
17	Рост Банк	616	436	181	41,5
18	Банк «Санкт-Петербург»	608	591	17	2,9
19	Совкомбанк	554	524	31	5,9
20	Ак Барс	466	487	- 21	-4,3
21	Банк Уралсиб	458	н/д	н/д	0,0
22	Московский Областной Банк	457	476	- 19	-4,0
23	Ситибанк	445	444	2	0,4
24	Русский Стандарт	426	528	- 102	-19,3
25	Уральский Банк Реконструкции и Развития	420	356	64	18,0
26	Национальный Банк «Траст»	372	345	28	8,0
27	СМП Банк	360	419	- 59	-14,2
28	Югра	325	369	- 44	-11,9
29	Российский Капитал	320	289	31	10,9
30	Всероссийский Банк Развития Регионов	301	159	142	89,4
31	Связь-Банк	301	377	- 76	-20,2
32	Зенит	270	282	- 12	-4,3
33	Абсолют Банк	268	299	- 31	-10,4
34	Московский Индустриальный Банк	258	234	24	10,4
35	Возрождение	254	238	16	6,8
36	Нордеа Банк	242	411	- 170	-41,2
37	Новикомбанк	240	288	- 48	-16,7
38	Экспресс-Волга	236	166	69	41,7
39	Хоум Кредит Банк	221	260	- 39	-15,1
40	Транскапиталбанк (ТКБ)	212	221	- 9	-4,2
41	Глобэкс	207	292	- 86	-29,3
42	ИНГ Банк	203	344	- 142	-41,1
43	Восточный Экспресс Банк	198	247	- 49	-19,7
44	Тинькофф Банк	188	158	30	19,2
45	РосЕвроБанк	181	172	9	5,2
46	ДельтаКредит	163	158	6	3,5
47	МТС Банк	160	176	- 15	-8,8
48	Банк Сберегательно-кредитного сервиса	155	0	155	н/д
49	Росгосстрах Банк	150	146	4	3,1
50	Авангард	149	145	4	3,0

Таблица 3. Топ-50 банков, ранжированных по показателю рентабельности активов (среди банков, с активами свыше 50 млрд рублей)

Место в рейтинге	Название банка	Активы на 01.01.2017, млрд рублей	Рентабельность активов на 01.01.2017	Рентабельность активов на 01.01.2016	Изменение, п.п.
1	ОФК Банк	57,3	6,5	12,8	-6,4
2	Тинькофф Банк	188,2	5,4	2,2	3,2
3	Балтинвестбанк	83,3	4,0	-3,1	7,1
4	Экспобанк	66,9	3,7	3,8	-0,1
5	Совкомбанк	554,5	3,3	3,5	-0,2
6	Бинбанк	1 165,4	2,9	0,8	2,1
7	РН Банк	62,5	2,9	2,8	0,2
8	Райффайзенбанк	778,6	2,9	2,5	0,4
9	Хоум Кредит Банк	221,0	2,8	-4,3	7,1
10	Дойче Банк	65,3	2,7	2,1	0,6
11	СДМ-Банк	54,8	2,6	2,7	-0,1
12	РосЕвроБанк	180,9	2,4	3,5	-1,0
13	Ситибанк	445,2	2,3	3,9	-1,6
14	АйСиБиСи Банк	50,2	2,3	2,4	-0,1
15	Сбербанк России	22 683,0	2,3	1,2	1,1
16	Тойота Банк	53,4	2,2	2,5	-0,3
17	Экспресс-Волга	235,8	2,2	-4,7	6,9
18	Национальный Расчетный Депозитарий	118,6	2,1	3,2	-1,1
19	Газпромбанк	5 154,1	2,1	-0,8	2,9
20	Русфинанс Банк	106,1	2,1	1,2	0,9
21	Аверс	102,6	2,0	3,5	-1,5
22	ИНГ Банк	202,9	2,0	1,5	0,5
23	Всероссийский Банк Развития Регионов	301,4	2,0	1,5	0,5
24	Локо-Банк	87,7	2,0	3,4	-1,5
25	Меткомбанк (Каменск-Уральский)	70,1	1,9	2,1	-0,2
26	Эйч-Эс-Би-Си Банк (HSBC)	74,9	1,6	4,0	-2,4
27	Нордеа Банк	241,7	1,5	0,2	1,3
28	Металлинвестбанк	69,7	1,5	1,4	0,0
29	ВТБ 24	3 148,8	1,4	0,0	1,4
30	Банк Уралсиб	457,6	1,4	-	-
31	Балтийский Банк	72,9	1,3	-0,8	2,1
32	РНКБ	91,3	1,3	0,0	1,3
33	ЮниКредит Банк	1 213,7	1,2	0,5	0,7
34	Сургутнефтегазбанк	131,2	1,2	1,1	0,2
35	Авангард	149,2	1,2	1,2	0,0
36	Росбанк	793,0	1,2	0,0	1,2
37	Юниаструм Банк	109,1	1,2	1,8	-0,6
38	Сетелем Банк	111,1	1,1	0,8	0,4
39	Национальный Клиринговый Центр	2 310,1	1,1	1,7	-0,6
40	Запсибкомбанк	118,5	1,0	0,7	0,3
41	Промсвязьбанк	1 327,4	0,9	1,0	-0,1
42	Банк Финсервис	84,9	0,9	1,5	-0,6
43	Кубань Кредит	76,7	0,9	1,3	-0,4
44	БНП Париба Банк	69,5	0,9	0,3	0,6
45	Росэксимбанк	70,0	0,8	1,4	-0,6
46	Центр-инвест	99,8	0,8	1,4	-0,6
47	Почта Банк	131,6	0,8	2,1	-1,4
48	ВТБ Банк Москвы	9 462,0	0,7	0,6	0,1
49	ОТП Банк	144,6	0,7	-4,1	4,8
50	ББР Банк	52,2	0,7	1,9	-1,3