

# Итоги 2022 года в банковском секторе: не все так однозначно

Неумывакин Павел Иванович, к.э.н.,  
Исполнительный вице-президент АРБ.

- С февраля 2022 года ЦБ РФ прекратил публикацию сводной отчетности по банковской системе страны в полном объеме и запретил банкам публикацию ежемесячной отчетности
- Закрытость публикации финансовой отчетности с февраля 2022 года (впервые за всю историю банковской системы РФ) не позволяет провести полноценный анализ реального положения дел в банковском секторе



Российский  
банковский  
сектор закончил  
2022 год с  
прибылью  
203 млрд. руб.

- Это почти в 12 раз меньше, чем в 2021 году, и худший годовой результат сектора с 2015 года
- Только результаты декабря (прибыль в размере 342 млрд. руб.) позволили сектору выйти на прибыль по итогам года
- Без финансового результата Сбербанка (300 млрд. руб. прибыли), банковский сектор показывает **убыток 97 млрд. руб.**
- Анализ отчетности ЦБ РФ за январь 2023 года дает веские основания экспертам поставить под сомнение финансовый результат банковского сектора по итогам 2022 года

## Прогноз «Эксперт РА»

Базовый агентства предполагает:

- сохранение санкционного давления с его умеренным расширением в ключевых отраслях экономики,
- отсутствие резких колебаний курса валют при поддержании среднегодового значения курса национальной валюты на уровне 75 рубля за доллар США.

В рамках данного сценария закладывается снижение уровня ВВП в 2023-м на 1,5% против 2,1% по итогам прошлого года.

## Прогноз АКРА

Обновленный прогноз агентства АКРА также предполагает снижение ВВП в пределах 1,5% в 2023 году вследствие комбинации следующих ожидаемых факторов:

- сокращения добычи и переработки в нефтегазовом секторе;
- «слабоположительного» вклада госрасходов в прирост ВВП после вклада 0,5 процентного пункта по 2022 году;
- потенциала роста потребления в результате небольшого роста реальных располагаемых доходов населения (на 1,1–1,9%)



## О конкуренции

---

По итогам 2022 года можно констатировать, что все основные сегменты оказания банковских услуг де факто относятся к категории высококонцентрированных рынков

---

Подраздел «Содействие конкуренции на финансовом рынке», присутствующий в ранее действующем документе «Основных направлениях развития финансового рынка на 2022 и период 2023-2024 годов», исчез из принятых в декабре прошлого года «Основных направлений развития финансового рынка на 2023-2025 годы»

Осенний прогноз  
Банка России по  
докапитализации  
на конец 2023 –  
700 млрд. руб

- Суммарно к концу января 2023 года объем докапитализации банков с госучастием составил более 605 млрд. руб. (с учетом принятого в январе решения о докапитализации ВТБ на 515 млрд. руб.), при этом общий объем докапитализации банков по итогам 2022 года составил 180 млрд. руб. (в т.ч. как минимум 72,7 млрд. руб. из этой суммы приходится на банки с госучастием)
- На 1.02.23 прогноз Банка России уже превышен
- Запущенный в 2022 году процесс присоединения банка Открытие и РНКБ к ВТБ, присоединения МинБа и СМП банка к Промсвязьбанку - все эти факторы, вместе взятые, де факто увеличивают долю государства в банковской системе страны.

# Корпоративный портфель

Корпоративный кредитный портфель увеличился с начала года на **14,3%**, составив на 1.01.23 **59,1 трлн.руб.**, что значительно превышает показатель за 2021 год - 11,7%,



Это обусловлено следующими факторами:

- государственной поддержкой кредитования системообразующих предприятий (за год выдано кредитов на 1,5 трлн. руб.)
- наращиванием проектного финансирования жилищного строительства (плюс 2,3 трлн. руб.)
- замещением внешних заимствований (примерно на 2,9 трлн. руб.) и финансированием крупных инвестиционных проектов



# Корпоративный портфель

Рекордный кредитный импульс наблюдается в очень ограниченном сегменте экономики РФ, большая часть из которой относится к **государственной форме собственности, плюс эффект замещения внешнего фондирования**



# Региональные банки

По итогам года региональные банки сохранили свою долю в активах банковской системы РФ.

ЦБ РФ отмечает, что в прошлом году региональные банки пострадали гораздо меньше, чем крупные, в т.ч. столичные банки

За прошлый год (по последним данным Банка России) количество региональных банков сократилось на 9 единиц и составило на начало 2023 году 155, в том числе 82- БУЛ, 73- ББЛ.

# Региональные банки

Доля региональных банков в активах банковского сектора сократилась за год на 0,1% и составила по итогам года 5,3%.

При общей рентабельности банковского сектора (показатель ROE) 2,2% в 2022 году, аналогичный показатель по региональным БУЛ составил 4,4%, по ББЛ- 15,4%.

Темпы прироста основных показателей региональных банков в части кредитования, остатков на счетах юридических лиц продолжали отставать от банковского сектора в целом, но в части остатков на счетах физических лиц оказались почти вдвое больше