

РОССИЙСКИЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

Романова О.Р.¹, Наумова Т.М.²

¹магистр первого года обучения по направлению «Экономика» ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет», Olga_ruslanovna98@mail.ru

²доцент кафедры финансов, экономики и организации производства ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет», канд. экон. наук, NaumovaTM@volgatech.net

Аннотация. В данной статье рассматриваются: описательная характеристика банковского сектора Российской Федерации, анализ его текущего состояния на рынке, динамика количества кредитных организации, исследования об основных игроках на рынке, анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций и определение прогнозных значений общего объема прибыли/убытков, полученных действующими кредитными организациями до 2025 года.

Ключевые слова: банковский сектор, банки, кредитование, макроэкономические показатели, прогнозирование, тенденции развития.

RUSSIAN BANKING SECTOR: CURRENT STATE AND DEVELOPMENT TRENDS

Romanova O.R.¹, Naumova T.M.²

¹First-year Master's Degree in Economics, Volga State University of Technology, Olga_ruslanovna98@mail.ru

²associate Professor of the Department of Finance, Economics and Production Organization Volga State University of Technology, candidate of economic Sciences, NaumovaTM@volgatech.net

Abstract. The article discusses: a descriptive characteristics of the banking sector of the Russian Federation, analysis of its current state in the market, dynamics of the number of credit institutions, research of the main market players, analysis of financial performance. credit institutions and the determination of the forecast values of the total profit (+) / loss (-) received by operating credit institutions until 2025.

Keywords: banking sector, banks, lending, macroeconomic indicators, forecasting, development trends.

Введение. Банковская система является одним из ключевых экономических институтов в любой стране на протяжении множества столетий. Банки обеспечивают мгновенные расчеты между экономическими агентами, способствуют инвестированию сбережений населения и фирм, а также стимулируют развитие экономики в целом. Экономика страны и банковский сектор тесно взаимосвязаны друг с другом: с одной стороны, стабильность банковского сектора играет ключевую роль в обеспечении эффективного распределения финансовых ресурсов и усилении экономического роста, с другой - макроэкономическая среда оказывает влияние на состояние и стабильность банковской системы. Можно сказать, что банковский сектор является «кровеносной

системой» экономики, обеспечивая бесперебойное распределение финансовых потоков.

Актуальность темы и постановка задач. Важно заметить, что банковская отрасль динамично развивается, претерпевая множество изменений. Если раньше банки сосредотачивались на основной своей деятельности (выдача кредитных средств для заемщиков, открытие депозитов для клиентов), то сейчас с помощью банковских приложений можно заказать как еду на дом, так и билеты на самолет. Сегодня банки являются универсальными организациями, предоставляющими расширенный спектр услуг.

Современная структура банковского сектора Российской Федерации представлена банками с государственным участием, напрямую и косвенно контролируемые государством или Центральным Банком РФ; банками с иностранным капиталом, контролируемые нерезидентами; частными банками, обслуживающими отраслевые экономические субъекты и финансово-промышленные группы (каптивные банки); частными банками, специализирующимися на каком-либо виде банковского обслуживания [1,3].

Целью исследования является определение текущего состояния банковского сектора РФ и выявление тенденций развития. Для осуществления этой цели были сформированы следующие задачи:

- 1) Анализ динамики количества кредитных организаций в РФ;
- 2) Определение значений макроэкономических показателей деятельности банковского сектора РФ;
- 3) Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций;
- 4) Определение прогнозных значений общего объема прибыли / убытков, полученных действующими кредитными организациями до 2025 года;
- 5) Выявление тенденций дальнейшего развития банковского сектора.

Результаты исследования и рекомендации. Банковский сектор является основным финансовым каналом перемещения денежных средств между экономическими агентами и осуществляет распределение денежной массы в стране. На российском рынке банковских услуг регулярно происходят изменения, которые отражаются на благосостоянии экономических агентов. Кредитные организации представляют собой важнейшее звено кредитно-денежных отношений, в значительной степени влияющее на развитие российской экономики. В последние годы происходят изменения, как в структуре банковской системы, так и в доходности проводимых банками операций. Рассмотрим структуру и отдельные показатели деятельности кредитных операций в таблице 1 и рис. 1.

Можно сделать вывод, что число кредитных организаций за анализируемый период уменьшается. Последствия подобных изменений в банковской системе отражаются на функционировании экономики страны в целом.

Количество банков в России на 2020 г. продолжает неумолимо снижаться. Если в начале 2009 г. по статистике РФ их насчитывалось более 1100, то на данный момент эта цифра снизилась более чем вдвое – до 406. Такая динамика является результатом целенаправленной политики ЦБ РФ, который в течение последних лет регулярно отзывал и продолжает отзываться лицензии коммерческих банков, не соответствующих установленным требованиям. В результате этого были ликвидированы уже сотни банков, что заставляет всерьез задумываться о причинах и последствиях подобной политики.

По мнению экспертов, основной причиной, по которой банки покидают рынок в 2020 году, – это ликвидация. Как правило, такая процедура инициируется, когда учреждение крупнее выкупает (поглощает) банк помельче. Другая причина для закрытия кредитных организаций – выявленные нарушения. В этом случае регулятор отзывает лицензию, и банк вынужден прекратить свою деятельность. Обращает внимание тот факт, что все закрывшиеся банки – это небольшие, регионального уровня учреждения. Их слияние с более крупными игроками или просто уход с рынка связаны с высокой конкуренцией, попыткой удержать клиентуру и сохранить прибыль. В долгосрочной перспективе с этими проблемами столкнется большинство небольших банков [2,4,7].

Таблица 1 – Структура и отдельные показатели деятельности кредитных операций Российской Федерации

Показатель	Год				
	2016	2017	2018	2019	2020
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций	623	561	484	442	406
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций	174	160	141	133	124
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации – всего; из них:	1098	890	709	618	530
<i>Сбербанка России</i>	94	93	90	88	88



Рис.1 Динамика количества кредитных организаций РФ

Проанализируем динамику и структуру макроэкономических показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации, чтобы понять какую важную роль играет банковский сектор для нашей страны.

Рассмотрим макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ в таблице 2. По таблице 2 и рис. 2 наблюдаем, что за анализируемый период активы и собственные средства банковского сектора кредитных организаций Российской Федерации увеличиваются. Активы кредитных организаций растут благодаря проведению мероприятий, направленных на размещение привлеченных и собственных средств, то есть за счет инвестиционных операций и кредитования. Главный критерий качества активов кредитных организаций – это прибыль кредитных организаций [5,6].

Таблица 2 – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации, млрд руб.

Показатель	Год				
	2015	2016	2017	2018	2019
Активы банковского сектора	77 474,3	74 093,0	77 961,1	86 232,0	88 796,2
Собственные средства (капитал) банковского сектора	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3	10 981,1
Корпоративные кредиты и кредиты, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность	45 644,4	43 715,9	45 993,6	52 912,4	56 654,4
Вложения в ценные бумаги	10 115,2	9 901,1	10 563,9	11 484,2	12 011,7
Средства (вклады) физических лиц	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 461,1	30 549,0
Депозиты и средства корпоративных клиентов	27 064,2	24 321,6	24 843,2	28 005,1	28 146,4



Рис.2. Показатели активов и собственных средств банковского сектора РФ за 2015-2019 гг.

По данным активам кредитных организаций можно говорить о высокой рентабельности кредитных организаций Российской Федерации. Также рост собственных средств кредитных организаций за анализируемый период свидетельствует о расширении масштабов деятельности кредитных организаций, об устойчивом развитии банка и повышении его финансовой устойчивости. За исследуемый период наблюдается повышение активности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Привлекательность инвестиций в ценные бумаги объясняется стремлением поддерживать доходность и ликвидность, поскольку ценные бумаги обладают большей ликвидностью по сравнению с кредитными инструментами, а также возможностью использовать данный вид активов в качестве обеспечения по кредитам Банка России.

Для выявления эффективности кредитных организаций Российской Федерации рассматриваются финансовые результаты деятельности кредитных организаций в таблице 3.

Таблица 3 – Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

Показатель	Год				
	2016	2017	2018	2019	2020
Общий объем прибыли /убытков, полученных действующими кредитными организациями, млн. руб.	929662	789661	997889	1715087	1608062
Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн. руб.	1291867	1561646	1583648	1869608	1641369
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	72	51	63	92	98
Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	362205	771985	585759	154521	33307
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	28	49	37	8	2

Безусловно удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль превышает удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки. Это говорит об устойчивом финансовом положении кредитных организаций Российской Федерации. Возможно, прибыльными оказались банки, контролируемые государством, а также банки с участием иностранного капитала.

Для выявления прогнозных значений общего объема прибыли /убытков, полученных действующими кредитными организациями построим график изменения данного показателя за 2015-2020 гг.

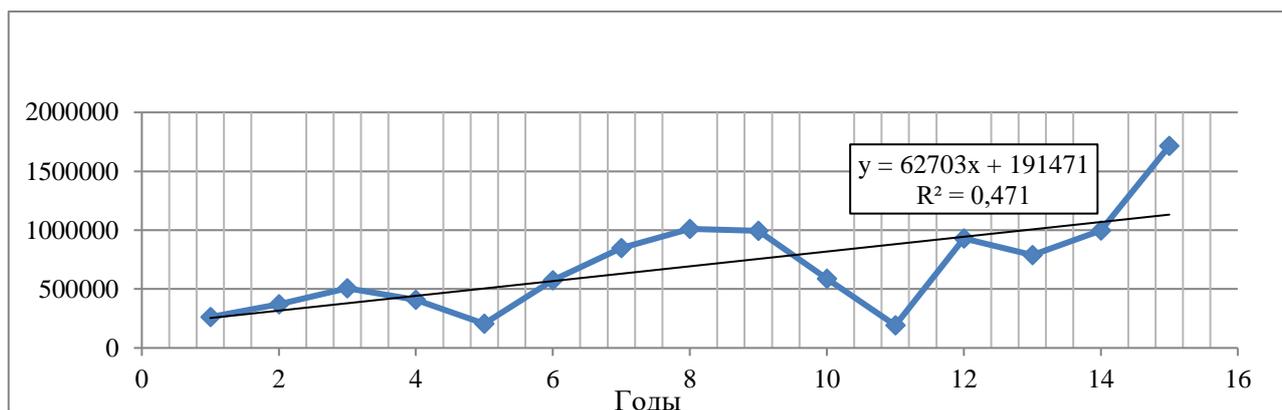


Рис.3 Общий объем прибыли /убытков, полученных действующими кредитными организациями РФ за 2015-2020 гг.

На основании уравнения графика и линии тренда проанализируем прогнозные значения общего объема прибыли/убытков, полученных действующими кредитными организациями до 2025 года.

Таблица 4 – Прогнозные значения общего объема прибыли (+)/убытков(-), полученных действующими кредитными организациями.

Годы	2021	2022	2023	2024	2025
Значение, млрд. руб.	1257422	1320125	1382828	1445531	1508234
Темп прироста, %	5,25	4,99	4,75	4,53	4,34

Таким образом, проанализировав прогнозные значения общего объема прибыли/убытков, полученных действующими кредитными организациями мы видим, что в среднем с каждый годом он увеличивается на 5%.

Благодаря прогнозным значениям общего объема прибыли/убытков, полученных действующими кредитными организациями можно определить дальнейшее развитие банков РФ [6].

Нужно отметить, что проводимая Центральным банком Российской Федерации политика сокращения числа кредитных организаций должна учитывать в определенной мере потребности регионов в малых и средних банках, что необходимо для реализации региональных программ и развития регионов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Звонова Е.А.** Деньги, кредит, банки : учеб. и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Тончий. – М. : Юрайт, 2014. – 455 с. – (Серия: Бакалавр. Базовый курс).
2. **Казакова, Н.А.** Финансовый анализ: Учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 470 с.
3. **Лаврушин О.И.** Деньги, кредит, банки : учеб. для студентов / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. – М. : Кнорус, 2013. – 448 с.
4. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/> - (дата обращения: 20.04.2021 г.).
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> - (дата обращения: 20.04.2021 г.).
6. **Поляков, К. Л.** Моделирование устойчивости российских банков в период реформирования банковской системы / К. Л. Поляков, М. В. Полякова//Вопросы статистики. – 2017. – № 1 (12). – С. 25-39.
7. Статистический бюллетень Банка России. – 2018. – № 1 (296) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7518/Bbs1801r.pdf> - (дата обращения: 23.07.2019).