

УДК 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-4-72-77

С.С. Гусейханова, П.Г. Исаева

Анализ современного состояния российского банковского сектора

*Дагестанский государственный университет, Россия, 367000, г. Махачкала;
ул. М. Гаджиева, 43а; redvelvet123@mail.ru, isaevapatimat@rambler.ru*

В статье проведен анализ современного состояния банковского сектора Российской Федерации. Рассмотрены его основные показатели: количество действующих кредитных организаций, активы, объемы привлеченных средств, объемы выданных кредитов и других размещенных средств и проведен их анализ. Данная тенденция приводит к концентрации капитала у крупных организаций и, следовательно, повышению надежности всего банковского сектора.

Ключевые слова: *банковский сектор, кредитная организация, привлеченные средства, кредит.*

Роль банковского сектора весьма значима в экономической системе страны, исходя из таких его функций, как мобилизация временно свободного капитала, эффективное распределение аккумулированного капитала между конечными потребителями, формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты, определение наиболее эффективных направлений финансовых потоков с позиции обеспечения высокого уровня доходности, осуществление операций по поручению вкладчиков, размещение привлеченных депозитных ресурсов в форме кредита и др. [1].

Последние годы в развитии банковского сектора наблюдаются следующие тенденции: трансформация пространственной структуры, преобладающая консолидация банковского сектора, концентрация и укрупнение, уменьшение общего количества банков и филиалов с одновременным расширением филиальной сети отдельных крупных банков.

Политика Центрального Банка РФ последних лет в отношении регулирования кредитных организаций была отмечена ужесточением требований к их деятельности, вследствие чего количество кредитных организаций постоянно сокращается (табл. 1).

Таблица 1. Количество действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций

Показатели	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	Изменение (+; -)	Темп роста, %
					2019–2016	2019–2016
Кредитные орга- низации, всего	733	623	561	484	-249	66,0
в том числе:						
– банки	681	575	517	440	-241	64,6
– небанковские кредитные орга- низации	52	48	44	44	-8	84,6

Таблица составлена автором на основе данных ЦБ РФ

Как видно из таблицы 1, на 01.01.2019 г. количество действующих кредитных организаций составляет 484, что меньше соответствующего показателя на 01.01.2016 г. на 249 единиц, или же на 33 %. За 2018 г. были отозваны лицензии у 77 кредитных организаций.

Изменение количества банков в основном связано с отзывом Банком России у коммерческих банков лицензии на осуществление банковских операций в связи:

- с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность;
- с неисполнением нормативных актов Банка России;
- с неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- со снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала и т. д. [2].

Данный процесс продолжается и в 2019 году (рис. 1).

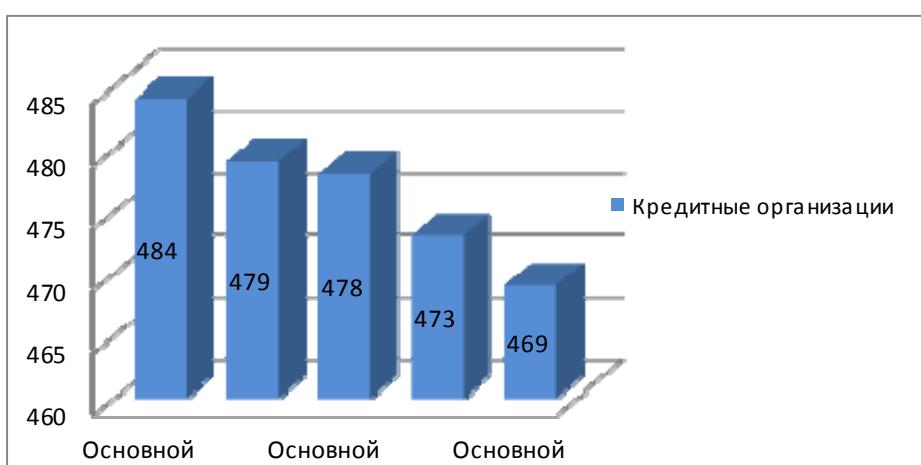


Рис. 1. Динамика количества кредитных учреждений в РФ за январь – май 2019 г.

На рис. 1 видна сохраняющаяся тенденция к сокращению кредитных организаций в 2019 г. За четыре месяца было закрыто 15 кредитных учреждений, из которых 1 не-банковская кредитная организация и 14 банков.

Данная тенденция приводит к концентрации капитала у крупных организаций и, следовательно, повышению надежности всего банковского сектора. Отрицательным моментом сокращения числа действующих банков выступает снижение конкуренции, что может привести к повышению цен на банковские услуги [3].

Однако, несмотря на сокращение числа банков, активы банковского сектора продолжают расти (табл. 2 и 3).

Таблица 2. Темпы прироста показателей банковского сектора в %

Показатель	2016	2017	2018
Прирост активов	-3,5	6,4	10,4
Прирост собственного капитала	4,2	0,1	9,3

Таблица составлена автором на основе данных ЦБ РФ

В 2017 году активы выросли на 6,4 %, хотя по итогам 2016 года суммарные активы снизились на 3,5 %. За 2018 год активы отечественного банковского сектора увеличились на 10,4 % и составили 94,08 трлн руб. на 01.01.2019 г., собственный капитал банков вырос на 9,3 %, что составило 10,27 трлн руб.

Таблица 3. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями средств с 2016 по 2018 г. в млрд руб.

Показатель	2016	2017	2018	Темп прироста 2017/2016	Темп прироста 2018/2017	Темп прироста 2018/2016
Вклады (депозиты) физ. лиц	24200,3	25987,4	28460,2	7,4 %	9,5 %	17,6 %
– в рублях	18476,7	20642,6	22351,6	11,7 %	8,3 %	21 %
– в ин. валюте	5723,7	5344,8	6108,6	–6,6 %	14,3 %	6,7 %
Депозиты юр. лиц	16385,2	17900,4	21652,0	9,2 %	20,9 %	32,1 %
– в рублях	8529,4	10952,8	13893,9	28,4 %	26,8 %	62,9 %
– в ин. валюте	7855,7	6947,6	7758,1	–11,6 %	11,7 %	–1,2 %

Таблица составлена автором на основе данных ЦБ РФ

Как видно по таблице 3, объем вкладов физических лиц за 3 исследуемых периода вырос на 17,6 %, т. е. на 4 259,9 млрд руб., а вклады юридических лиц – на 32,1 %, что составило 5 266,8 млрд руб. В общей структуре депозитов преобладают вклады физ. лиц.

С 2016 года до конца 2018 года объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в национальной валюте вырос на 28,1 %, что равно 10 636,5 млрд руб. Наибольший прирост приходится на кредиты, выданные физ. лицам, – он составляет 39 %. В структуре выданных кредитов в рублях преобладают займы юр. лиц. В 2018 году им было выдано 27 491,2 млрд руб., в то время как физические лица осуществили займы на 14 790,7 млрд руб. (см. табл. 4).

Таблица 4. Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим и юридическим лицам за 2016–2018 гг. в млрд руб.

Показатель	2016	2017	2018	Темп прироста 2017/2016	Темп прироста 2018/2017	Темп прироста 2018/2016
Кредиты, депозиты в руб. – всего	37 800,2	42 928,7	48 436,7	13,7 %	12,8 %	28,1 %
из них:						
физ. лицам	10 643,6	12 065,5	14 790,7	13,4 %	22,6 %	39 %
организациям	22 036,7	24 380,8	27 491,2	10,6 %	12,8 %	24,8 %
кредитным организациям	5 119,9	6 482,5	6 154,8	26,6 %	–5,1 %	20,2 %

Кредиты, депозиты в иностранной валюте – всего	15 015,8	12 880,8	13 865,7	–14,2 %	7,6 %	–7,7 %
из них:						
физ. лицам	160,3	108,2	110,7	–32,5 %	2,3 %	–30,9 %
организациям	10 875,2	9 439,1	10 519,8	–13,2 %	11,4 %	–3,3 %
кредитным организациям	3 971,6	3 322,1	3 180,9	–16,4 %	–4,3 %	–19,9 %

Таблица составлена автором на основе данных ЦБ РФ

Темпы прироста кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте за период 2016–2018 гг. отрицательные (–7,7 %). Заемщики предпочитают привлекать кредитные средства в национальной валюте, чтобы избежать возникновения валютного риска.

Немаловажным показателем для анализа состояния банковского сектора является ставка рефинансирования – она непосредственно влияет на процентную ставку кредитования со стороны коммерческих банков и количество выдаваемых кредитов.

Динамика изменения ставки рефинансирования за 2016–2019 гг. представлена на рис. 2.

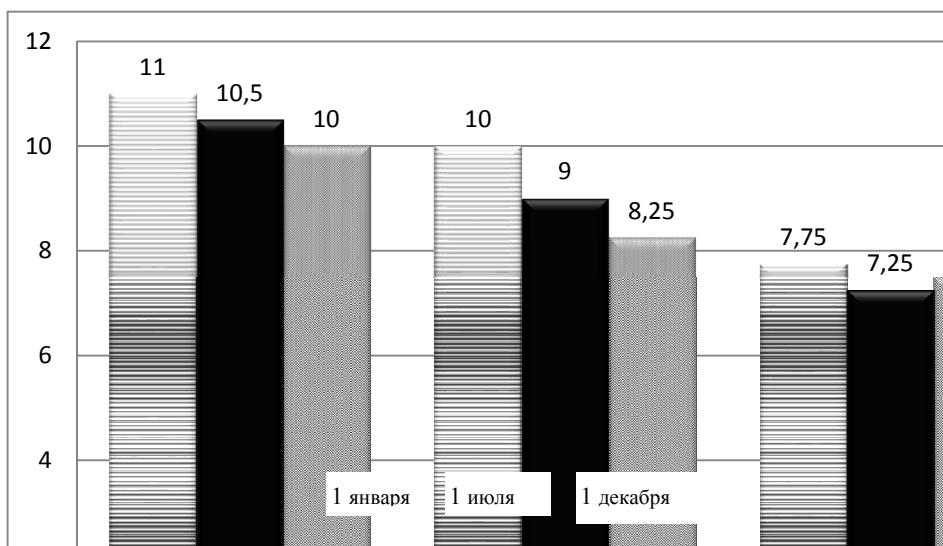


Рис. 2. Динамика ставки рефинансирования за 2016 – 01.01.2019 гг.

По данным рис. 2 можно сделать вывод о том, что в течение анализируемого периода наблюдается в основном тенденция к снижению ставки рефинансирования. На июль 2019 г. она составляла 7,5 %, однако в последующем продолжала снижаться и на 18 ноября 2019 г. составляла 6,5 %.

Наблюдающаяся тенденция к снижению ставки рефинансирования благоприятно влияет на банковский сектор, так как при уменьшении ставки рефинансирования снижаются и процентные ставки по кредитованию коммерческих банков, что в свою очередь приводит к увеличению объемов выданных кредитов.

Банк России уже много лет ведет планомерную работу по очищению российского банковского сектора от недобросовестных игроков и откровенных мошенников. Центральный Банк называет значительное сокращение банковских учреждений необходимой процедурой оздоровления банковского сектора, поскольку уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков только оздоровит банковскую сферу, укрепит уверенность потребителей в надежности крупных и образующих банков. С одной стороны, действительно усиливается контроль за деятельностью банковского сектора, происходит «очистка» банковской системы от неплатежеспособных банков, банков, занимающихся незаконными операциями и берущих на себя чрезмерные риски, что способствует увеличению стабильности банковской системы. С другой стороны, активная политика «расчистки» банковской системы приводит к снижению доверия вкладчиков и перетоку их денежных средств в крупные банки и в первую очередь в банки с государственным участием в капитале. Это снижает конкуренцию и, следовательно, приводит к снижению качества банковских услуг и росту цен на них.

Результаты, которые должен получить банковский рынок в итоге, – это повышение его надежности, приравнивание к банкам высокоразвитых стран, лидирующих по уровню мирового экономического развития, а также повышение роли банковской системы в экономическом секторе Российской Федерации.

Литература

1. Бондарчук О.П., Бешкок Е.А. Анализ банковского сектора Российской Федерации в современных условиях // Аллея науки. – 2017. – № 15. – С. 39–43.
2. Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Магомедова А.М., Джанбулатова С.М. Современное состояние и проблемы развития банковского сектора РФ // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 8–2. – С. 399–403.
3. Третьякова О.Г., Чинаева Т.И. Статистический анализ финансового состояния банковского сектора // Статистика и экономика. – 2018. – Т. 15, № 2. – С. 20–29.
4. Хариновская Т.Л. Оценка современного состояния банковского сектора Российской Федерации. // Новая наука: От идеи к результату. – 2017. – № 2. – С. 187–189.
5. Информация о банковской системе Российской Федерации. 2019 г. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/vfs/statistics/bank_system/inform_bs_19.xlsx (дата обращения: 22.05.19).
6. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/inform_16/ (дата обращения: 22.05.19).
7. Информация по привлеченным кредитными организациями средствам. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub (дата обращения: 22.05.19).
8. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub (дата обращения: 22.05.19).
9. Показатели деятельности по группам кредитных организаций. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub (дата обращения: 22.05.19).
10. Таблица динамики (изменений) ключевой ставки ЦБ РФ за 2013–2019 годы. – Режим доступа: <https://bankirsha.com/klyuchevaya-stavka-banka-rossii-na-tekushchiy-period.html> (дата обращения: 19.11.19).

Поступила в редакцию 20 ноября 2019 г.

UDC 336.71

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-4-72-77

The analysis of the current state of the Russian banking sector

S.S. Guseykhanova, P.G. Isaeva

*Dagestan State University; Russia, 367000, Makhachkala; M. Gadzhiev st., 43a;
redvelvet123@mail.ru, isaevapatimat@rambler.ru*

The article analyzes the current state of the banking sector of the Russian Federation. The main indicators of the banking sector are considered: the number of existing credit institutions, assets of the banking sector, and the volume of funds raised, the volume of loans and other placed funds and their analysis is carried out. This trend leads to the concentration of capital in large organizations and, consequently, increases the reliability of the entire banking sector.

Keywords: *banking sector, credit institution, attracted funds, credit.*

Received 20 November, 2019