

УДК 336.7:346.6

***КЛЮЧЕВЫЕ ПАРАМЕТРЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

Кудинова М.Г.

канд. экон. наук, доцент,

заведующий кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,

Барнаул, Россия

Туртулова И.Р.

бакалавр,

ФГБОУ ВО «Алтайский государственный аграрный университет»,

Барнаул, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены ключевые параметры развития банковской системы Российской Федерации; выявлено влияние банковского сектора на экономику России; проанализирована динамика объема чистой прибыли, собственного капитала и активов, количество действующих кредитных организаций и доля убыточных кредитных организаций Российской Федерации. Отмечены негативные последствия сложившейся монополизации банковского рынка РФ. Сделан вывод, в 86% субъектах РФ количество региональных банков минимально, либо такие банки отсутствуют, а за последние 8 лет число регионов РФ, в которых отсутствуют региональные банки либо функционирует только один банк, существенно увеличилось. В результате проведенных исследований были выявлены основные проблемы текущей деятельности региональных банков.

Ключевые слова: банковская система, региональные банки, экономика, проблемы, банковский рынок, активы, прибыль, рентабельность, кредитный портфель, кредитные организации.

***KEY PARAMETERS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM
AND ITS IMPACT ON THE ECONOMY OF THE RUSSIAN FEDERATION***

Kudinova M.G.

Ph.D. in Economics, Associate Professor,

Head of the Department of Finance, Accounting and Audit

FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,

Barnaul, Russia

Turtulova I.R.

Bachelor,

FSBEI HE «Altai State Agricultural University»,

Barnaul, Russia

Abstract

The article examines the key parameters of the development of the banking system of the Russian Federation; reveals the influence of the banking sector on the Russian economy; analyzes the dynamics of net profit, equity and assets, the number of operating credit institutions and the share of unprofitable credit institutions of the Russian Federation. The negative consequences of the current monopolization of the banking market of the Russian Federation are noted. It is concluded that in 86% of the subjects of the Russian Federation, the number of regional banks is minimal, or there are no such banks, and over the past 8 years, the number of regions of the Russian Federation in which there are no regional banks or only one bank operates has increased significantly. As a result of the conducted research, the main problems of the current activities of regional banks were identified.

Key words: banking system, regional banks, economy, problems, banking market, assets, profit, profitability, loan portfolio, credit organizations.

Банковская система Российской Федерации за последние несколько лет столкнулась с рядом сложностей. Одна из них – волна отзывает лицензий Центральным банком, связанная с подозрительными переводами внутри финансовых организаций. Проблемы банковского сектора России связаны и с тем, что многие предприниматели не хотят хранить все деньги в банках из-за экономического кризиса.

Еще до начала событий текущего года и объявления нашей стране тотальной экономической, информационной, технологической, транспортной и психологической войны состояние российской экономики и ее финансово-кредитного сектора вызывало определенное беспокойство экспертов – экономистов, финансистов, социологов, психологов и др.

Наряду с рядом позитивных результатов по основным макроэкономическим показателям наша экономика имела множество проблем, особенно в финансово-кредитной сфере. В частности:

- По последним данным Минэкономразвития рост ВВП РФ по итогам 2021 года составил 4,7% (что примерно в 1,3 раза ниже среднемировых темпов прироста по итогам этого года).

- По последним данным Всемирного банка (ВБ), рост мировой экономики в 2021 году составил 5,9%, в том числе в США – 5,6%, в странах еврозоны – 5,2%, в Великобритании – 7,2%, в КНР – 8,1%.

- По прогнозу Всемирного банка ожидалось, что рост мировой экономики замедлится в 2022 году до 4,4%, в США ВБ прогнозирует рост экономики на 4%, в странах еврозоны – на 3,9%, в Китае – на 4,8%, в РФ – на 2,4% [3].

Следует отметить основные изменения за 2021 год:

- Рост темпов инфляции оказался значительно выше запланированного на 2021 год уровня и составил 8,4%, что более чем в 2 раза превысило первоначальный официальный прогноз.

- Динамика по месяцам в годовом выражении: за июнь – более 6,5% (впервые с 2016 года); за июль – 6,46%, за август – 6,68%, за сентябрь – 7,4%, за октябрь – 8,13%, за ноябрь – 8,4%, за декабрь – 8,4%.

- Инфляция в феврале 2022 года ускорилась до 9,15% против 8,73% в январе. По итогам года можно говорить не менее чем о 30-ти % росте цен.

- Повышение учетной ставки ЦБ в течение прошлого года в 2 раза с 4,25 до 8,5% в декабре 2021 года, в феврале 2022 года – до 9,5%.

- Повышение чистого оттока капитала частного сектора из РФ (по данным ЦБ РФ) за 2021 год до 72 млрд долл., что в 1,4 раза превышает показатель 2020 года (тогда отток составил 50,4 млрд долл.) [3].

В 2021 году в большинстве регионов РФ произошли позитивные изменения в экономической сфере деятельности:

- По данным Минэкономразвития рост инвестиций в основной капитал в РФ в 2021 году составил 6%.

- Промышленное производство по итогам года выросло на 5,3% к уровню 2020 года, и на 3,1% к уровню 2019 года.

- Рост экономики наблюдался в 73 субъектах РФ, что на 39 больше по сравнению с 2020 годом.

- За 2021 год реальные доходы населения по данным Росстата выросли на 3,4% (за счет роста во втором-третьем кварталах) по сравнению с прошлым годом, и немного превысили предкризисный уровень 2019 года (на 2%).

- Самые «просевшие» в 2020 году сферы – розничная торговля и услуги также восстановились.

- Допандемийный уровень по обороту розничной торговли превышен

на 3,9%, по объему платных услуг – на 0,2%.

- Сельское хозяйство в 2021 году «просело» с падением на 0,9% (только в 32 регионах был зафиксирован рост).
- В строительной отрасли рост составил 6% к уровню 2020 года.
- С профицитом бюджета год завершили 66 субъектов из 85 (в 2020 году 60 субъектов завершили год с дефицитом), совокупный профицит вырос с 605 млрд руб. в 2020 году до 777 млрд руб. по итогам 2021 года.
- Совокупные доходы региональных неконсолидированных бюджетов выросли на 18%, прежде всего за счет роста поступлений от налога на прибыль [3].

На рисунке 1 продемонстрировано влияние банковского сектора на экономику России.

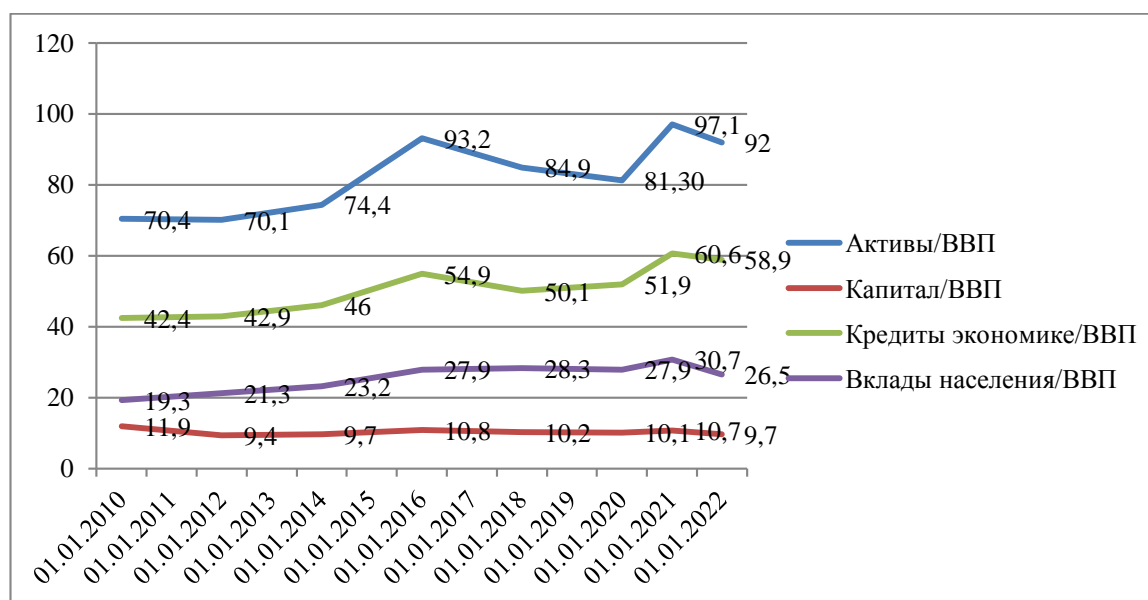


Рис. 1 – Банковский сектор в экономики России, % [1]

В 2022 году экономика регионов на фоне обострения геополитической ситуации, вероятнее всего, покажет, как и экономика страны в целом, отрицательную динамику.

Объем чистой прибыли и доля убыточных кредитных организаций Российской Федерации представлен на рисунках 2 и 3.

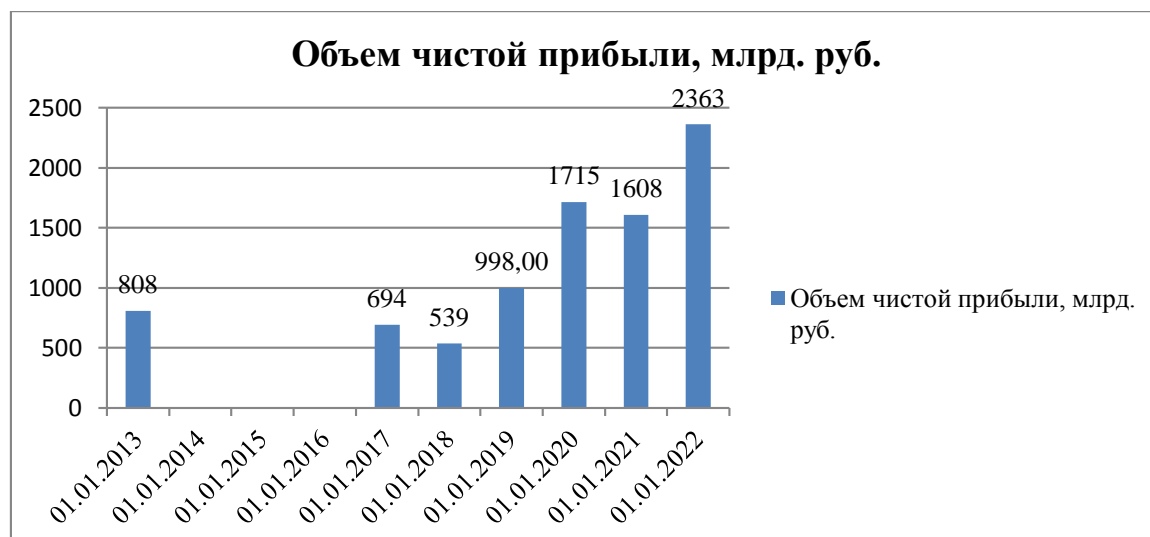


Рис. 2 – Объем чистой прибыли в кредитных организациях Российской Федерации, млрд. руб. [1]

Также в банковском системе РФ отмечается рекордный финансовый результат по ряду показателей, который был обеспечен крупнейшими банками. Рентабельность большинства коммерческих банков в 3 раза ниже показателей лидеров. Прибыль за 2021 год составила 2,4 трлн руб. (в 1,5 раза больше финансового результата 2020 года).

Прирост прибыли на 755 млрд руб. обусловлен, прежде всего, ростом чистого процентного дохода на 15% (прирост по сравнению с 2020 годом 534 млрд руб.), ростом чистого комиссионного дохода на 20% (прирост 252 млрд руб.) и снижением отчислений в резервы по ссудам на 741 млрд руб. по сравнению с 2020 годом. Чистая процентная маржа в 2021 году составила 4,3 п.п. (в 2020 году - 4,4 п.п.). Количество прибыльных банков по итогам декабря 2021 года – 236, убыточных – 99 [1].

Суммарно по итогам года 84% банков являются прибыльными. На прибыльные банки приходится 98% активов банковской системы.

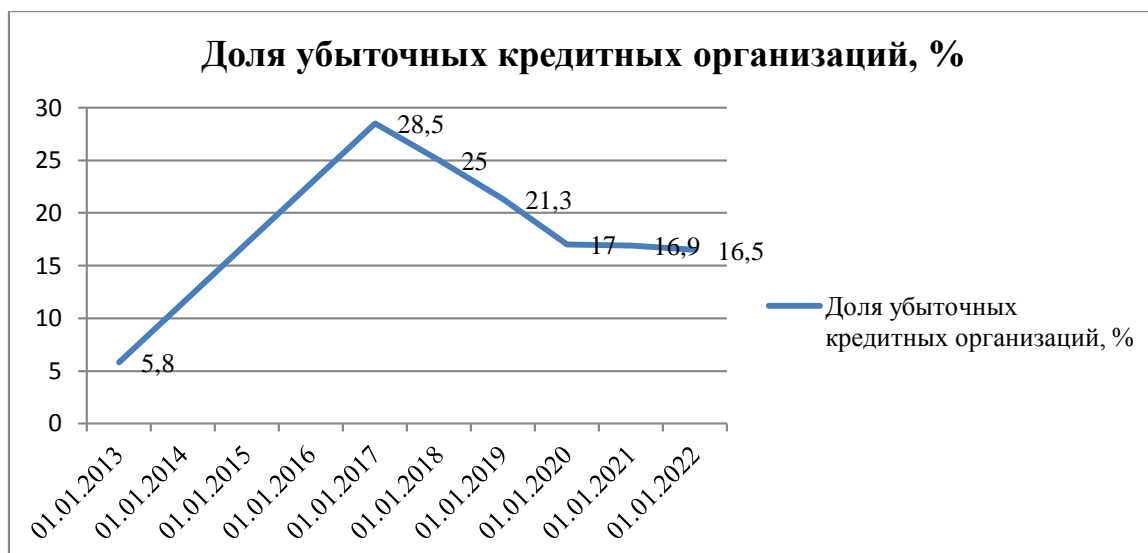


Рис. 3 – Доля убыточных кредитных организаций Российской Федерации, % [1]

Банковская система РФ в целом показала рекордный результат по прибыли, продемонстрировала высокую динамику большинства абсолютных показателей. Так: активы банков выросли за 2021 год на 15,9% (рост за 2020 г. – 12,5%) и составили на 01.01.2022 г. 120,54 трлн руб.; собственный капитал банков за 2021 год увеличился на 12,4% до 12 трлн руб. При чем 95,2% этого прироста приходится на ТОП-20 крупнейших банков РФ); на 13 системно значимых кредитных организаций (СЗКО) (с учетом их 18 дочек) приходится более 75% активов банковской системы.

Отметим, что корпоративный кредитный портфель увеличился с начала года 2021 года на 11,7%, составив на 01.01.2022 г. 52,65 трлн. руб., а розничный кредитный портфель вырос на 23,2%, составив на 01.01.2022 г. 25,07 трлн руб. (по-прежнему драйвером выступает ипотека – прирост за год с корректировкой на секьюритизацию составил 30%) [3].

Вместе с тем: средневзвешенные процентные ставки по кредитам за год выросли в среднем на 0,5-1,5 процентных пункта (по данным ЦБ, без учета Сбербанка). Рост происходил постепенно, преимущественно во втором полугодии в тесной связке с повышением учетной ставки ЦБ РФ.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовым организациям сроком до 1 года выросла за год: с 6,18 до 8,5% годовых (ноябрь Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

2021 г.), по кредитам субъектам МСП – с 8,15 до 9,46% годовых (ноябрь 2021 г.), по кредитам физлицам сроком до 1 года – с 12,63 до 14,49% годовых, свыше 1 года - с 9,67% до 10,32% годовых [3].

Проведенные исследования показали, что на рынке ипотечных жилищных кредитов был достигнут новый исторический максимум за период с 2009 года по количеству и объему предоставленных кредитов. В частности:

- Банки выдали 1,9 млн ИЖК на общую сумму 5,7 трлн руб., что по сравнению с 2020 годом больше на 7,2 и 28,2% соответственно.
- Средневзвешенная ставка по ИЖК выросла за год с 7,36 до 7,81% годовых в декабре 2021 года.
- При этом средняя за год процентная ставка оказалась все равно ниже чем в 2020 году— 7,47 и 7,82% годовых соответственно при росте среднего размера ИЖК до 3 млн руб. (на 20% больше показателя 2020 года).

В пассивах основной прирост пришелся на государственные средства и средства юридических лиц. К концу 2021 года за счет роста ставок возобновился рост вкладов населения. Бюджетные средства выросли с начала года в 1,6 раза, прирост составил 3,3 трлн руб.

Компании обеспечили основной прирост фондирования в банковскую систему, преимущественно за счет роста цен на сырье [2].

Средства юридических лиц за год увеличились на 19%, достигнув 38,3 трлн руб. на 1.01.2022 г., абсолютный прирост составил 5,8 трлн руб.

Депозиты физических лиц за год практически не изменились, оставшись на уровне начала 2021 года.

В целом средства физических лиц увеличились всего на 5,7% за счет роста остатков на текущих счетах на 15,7%.

По данным Эксперт РА, высокую рентабельность демонстрируют только крупнейшие банки. У банков ТОП-30 средняя ROE в три раза выше, чем у остальных банков (16 против 5%).

Последние два года средняя ROE банков за пределами ТОП-30 по активам находится ниже уровня инфляции. На 13 СЗКО приходится более 85% всей прибыли банковского сектора, на ТОП-20 крупнейших КО – 90,5% всей прибыли. Так, в ТОП-200 банков по прибыли входит 79 региональных банков, их совокупный размер прибыли составляет всего 3,9% от общей прибыли банков (на 01.01.2022 г.) [3].

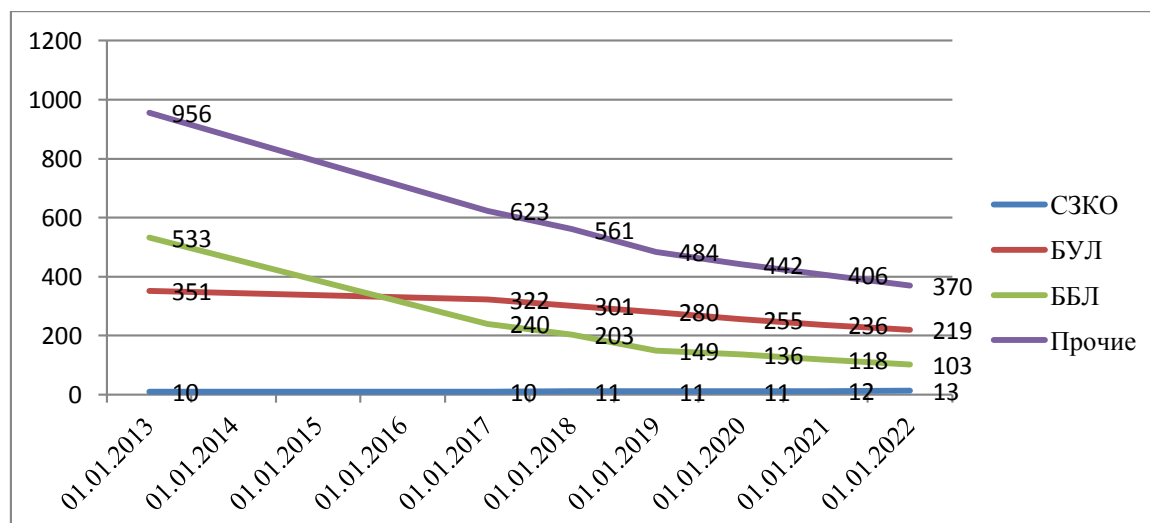
Запас прочности капитала всей банковской системы РФ достаточно высок и составляет порядка 6,1 трлн руб. (примерно 9,1% кредитного портфеля).

Темпы сокращения числа банков в 2021 году практически не изменились по сравнению с 2020 годом при существенном замедлении к концу года.

Количество кредитных организаций за 2021 год сократилось на 36 и составило 370 (в т.ч. 219 банков с универсальной лицензией, 103 банков - с базовой) за счет следующих факторов: отзыв лицензии у 26 кредитных организаций; ликвидация 6 кредитных организаций; присоединения 5 кредитных организаций к более крупным (рис. 4). За 2020 год прекратили свою деятельность 37 кредитных организаций.

По оценкам агентства Эксперт РА, в зоне риска (по состоянию на 01.01.2022 г.) в режиме прекращения деятельности в течение 12 мес. находилось до 30 кредитных организаций [3].

За 10 лет количество кредитных организаций сократилось почти в 3 раза - на 01.07.2011 г. в России была 1 тыс. кредитных организаций.



Примечание: СЗКО – системно-значимые кредитные организации в соответствии с перечнем Банка России;
 БУЛ – банки с универсальной лицензией (за исключением СЗКО);
 ББЛ – банки с базовой лицензией;
 Прочие – НКО, а также кредитные организации, не раскрывающие отчетность

Рис. 4 – Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации [1]

Ключевую роль в монополизации банковской сферы играет продолжающееся «огосударствление» финансового сектора [4].

На 01.01.2022 г. на банки с государственным участием приходилось 75% активов (на начало 2021 года было 74%, в 2013 году на их долю приходилось всего 58%) и 70% капитала банковской системы.

На 1.01.22 г. доля банков с госучастием в корпоративном кредитовании составляла 78%, в кредитовании физлиц 74%, в привлечении средств населения 76%, в привлечении средств юридических лиц 70%. В последние годы фактически весь прирост российской банковской системы обеспечивался банками с государственным участием, а на частные банки приходилось порядка 5-10% общего объема прироста [3].

Сложившаяся монополизация банковского рынка РФ способствует негативным последствиям, а именно:

- крупнейшие банки используют свое доминирующее положение на рынке для снижения процентных ставок по депозитам и повышения кредитных

ставок [5, 6];

- происходит «вымирание» малых и средних частных банков, особенно на региональном уровне;
- наблюдается отсечение частных инвестиционных проектов от кредитных ресурсов;
- повышаются системные риски, создающие угрозу для всех игроков финансового рынка.

Мировая практика наглядно демонстрирует, что государство – менее эффективный собственник, чем частный сектор [7]. В свете последних событий необходим новый тренд на разгосударствление, позволяющий вывести экономику РФ на новый уровень эффективности.

Региональные банки – «исчезающий» вид частных банков в РФ, заслужили право на активное участие в «обновлении» экономики страны.

Банк России определяет региональные банки по месту регистрации головного офиса (кроме московского региона) и не рассматривает в качестве таковых системно-значимые кредитные организации. По данным Банка России на 01.01.2022 г. в регионах РФ функционируют 179 региональных кредитных организаций, в том числе 166 банков, из которых 88 банков имеют универсальную лицензию, 78 базовую, и 13 небанковских кредитных организаций. В 24 регионах функционирует по одному банку, в 22 регионах по 2-3 банка. В 26 регионах региональные банки отсутствуют [3].

Таким образом, в 86% субъектах РФ количество региональных банков минимально, либо такие банки отсутствуют.

Следует отметить, что за последние 8 лет число регионов РФ, в которых отсутствуют региональные банки либо функционирует только один банк, существенно увеличилось.

В 2013 году такая ситуация имела место в 16 регионах, в настоящее время количество таких регионов возросло в 3 раза и составило 50.

По данным рейтингового агентства Эксперт РА на 01.10.2021 г., общее количество региональных банков за 8 лет сократилось более чем в 2,5 раза – с 381 до 148 (Эксперт РА исключает из числа региональных банков помимо московских банки, зарегистрированные в Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях).

Более, чем вдвое сократилась доля региональных банков в активах и в объеме выданных кредитов субъектам экономики: соответственно с 8,8% до 4,2% и с 7,3% до 2,6% (по данным на 01.08.2021 г.). Обращает на себя внимание, что за этот же период существенно возросла доля банков с государственным участием в активах банковского сектора: с 58% на начало 2013 года до 76% на конец 2021 года [3].

В 1-м полугодии 2022 года российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным количеством новых вызовов: попаданием лидеров в санкционные списки, заморозкой активов, паникой вкладчиков, реализацией валютных и процентных рисков, нарушением логистических цепочек у клиентов, уходом крупного иностранного бизнеса и другими факторами.

В современных реалиях, необходима реализация комплекса мер, направленных на выравнивание конкурентной среды на банковском рынке.

Сокращение количества региональных банков, а в отдельных регионах РФ их отсутствие приводит к снижению финансовой доступности для небольших клиентов, деятельность которых связана с конкретным регионом РФ.

Небольшие клиенты системно значимых кредитных организаций часто жалуются на неготовность банков вникать в детали их бизнеса, корректировать под них типовые программы, если их потребности не укладываются в стандартные алгоритмы [7].

Региональные банки, напротив, готовы оперативно откликаться на нужды своих клиентов, предлагать гибкие продукты и осуществлять их комплексное обслуживание.

По данным Банка России 38% региональных банков с универсальной лицензией имеют универсальную бизнес-модель, 23% имеют корпоративную бизнес-модель и 10% фокусируют свою деятельность на розничном бизнесе.

В работе с региональными банками также заинтересованы клиенты, у которых отсутствует подключение к дистанционному банковскому обслуживанию, в том числе из-за отсутствия программного обеспечения и техники.

В результате проведенных исследований были выявлены основные проблемы текущей деятельности региональных банков:

1. Снижение доверия клиентов к деятельности региональных банков по субъективным, независящим от них причинам (в частности, меры господдержки в настоящее время, исходя из предыдущего опыта при возникновении кризисной ситуации, гарантированы банкам с государственным участием и крупным федеральным банкам), что приводит к снижению их ресурсной базы при постоянном росте расходов.

Одним из факторов, существенно увеличившим расходы региональных банков, является расширение периметра страховой защиты Системы страхования вкладов на предпринимателей и предприятия малого бизнеса.

Учитывая, что клиентская база региональных банков практически полностью сформирована предприятиями малого и микро-бизнеса, региональные банки столкнулись с более существенным, по сравнению с системно значимыми банками, основными клиентами которых являются предприятия крупного и среднего бизнеса, ростом расходов по уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

2. Ограниченный доступ региональных банков к государственным кредитным программам.

Критерии отбора банков для участия в таких программах часто устанавливаются заведомо невыполнимые для региональных банков либо по размеру собственного капитала, либо по уровню кредитного рейтинга по Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

национальной шкале не ниже ВВВ.

3. Неуместный в сегодняшних условиях единый подход Банка России к системно значимым и федеральным банковским институтам и региональным банкам в части требований по тем или иным вопросам банковской деятельности.

Вместе с тем, нельзя не отметить необходимость совершенствования деятельности региональных банков. Так, по данным Банка России, 29% региональных банков с универсальной лицензией не имеют четкой бизнес-модели. У региональных банков с базовой лицензией доля банков, не имеющих четкой бизнес-модели, ожидаемо выше.

В частности, Банк России возлагает на банки одинаковые обязанности по подключению к финансово-затратным и технологически сложным программным продуктам (биометрия, Система быстрых платежей и др.), не учитывая разницу между финансовыми и технологическими возможностями системно значимых и региональных банков.

Таким образом, несмотря на экономические санкции, банковская система Российской Федерации с каждым годом развивается все с большей скоростью. Кризисные периоды способствуют эволюции сферы и появлению новых продуктов.

Библиографический список:

1. Банковская система в цифрах и графиках // Ассоциация банков России. – 2021. -№4 (14). – 60 с.
2. Bugai, Y. State and problems of exporting the products of the agro-industrial complex in the Altai region / Y. Bugai, A. Minenko, M. Khorunzhin // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science : International Conference on Sustainable Development of Cross-Border Regions 2019, SDCBR 2019, Barnaul, 19–20 апреля 2019 года. – Barnaul: Institute of Physics Publishing, 2019. – P. 012105. – DOI 10.1088/1755-1315/395/1/012105. – EDN IAZXFY.

3. Доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2022 «Будущее банковской системы РФ: новые возможности и новые вызовы» / Под общей редакцией академика РАН Тосуняна Г.А. – М.: ООО «Новые печатные технологии», 2022. – 44 с.
4. Кудинова, М. Г. Эффективность внедрения проекта оптимизации деятельности ВТБ 24 (ПАО) / М. Г. Кудинова, Ю. В. Герауф // Алтайский вестник Финансового университета. – 2016. – № 1. – С. 110-121. – EDN ZEWQOD.
5. Потребительское кредитование: тенденции, проблемы и перспективы развития / М. Г. Кудинова, Н. М. Сурай, Т. Г. Елистратова [и др.] // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 1. – С. 109-115. – EDN DQQWND.
6. Развитие банковской системы в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа - URL: <https://doczilla.pro/ru/blog/banks-in-russia/> (Дата обращения 02.12.2022).
7. Рекусова, А. В. Пластиковые карты как инструмент построения кредитных отношений / А. В. Рекусова, Н. А. Шевчук // Проблемы управления финансами в условиях цифровой экономики : сборник материалов III Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов, посвященной 55-летию юбилею Алтайского филиала Финуниверситета, Барнаул, 28 февраля 2020 года. – Барнаул: ИП Колмогоров И.А., 2020. – С. 207-212.

Оригинальность 95%