DOI: 10.54861/ 27131211_2022_12_30

УДК 336.774

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Медик И.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры мировой экономики и экономической безопасности, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Россия

Аннотация. Статья посвящена обобщению и анализу актуальных проблем развития банковского сектора Российской Федерации. Выявлено, что банковский сектор России имеет ряд характерных отличительных черт, связанных с высокой концентрацией финансово-кредитных организаций при относительно малом количестве крупнейших структур, их неравномерном распределении по всей стране. Описаны современные риски, оказывающие значительное воздействие на актуализацию многих проблемных аспектов деятельности финансово-кредитных организаций. Обобщаются современные тенденции банковского сектора, а также устанавливается характер их влияния на состояние развития банковского сектора. Уточняется, что большая часть современных тенденций имеет негативный характер воздействия. Приведен перечень наиболее значимых проблем, среди которых: отток иностранного капитала; блокировка активов (наряду с прочими санкционно-ограничительными факторами); снижение привлекательности банков с позиции клиентов; стагнация конкурентной структуры; владение большей частью активов среди относительно малого числа ведущих банков; активная «борьба» за фондирование (а также снижение его объемов). Определены некоторые перспективы преодоления современных проблем. Уточняется, что они могут быть рассмотрены через призму цифровой трансформации банковского сектора, повышения интеграции и привлекательности

клиентского сервиса, расширение спектра банковских финансовых продуктов и услуг.

Ключевые слова: банковский сектор России, проблемы развития банков, коммерческий банк, банковские организации, санкционное давление.

ACTUAL PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Medik I.N., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of World Economy and Economic Security, Baikal State University, Irkutsk, Russia

Abstract. The article is devoted to generalization and analysis of actual problems of development of the banking sector of the Russian Federation. It is revealed that the banking sector of Russia has a number of distinctive features associated with a high concentration of financial and credit institutions with a relatively small number of major structures, their uneven distribution throughout the country. Modern risks that have a significant impact on the actualization of many problematic aspects of the activities of financial and credit organizations are described. The current trends of the banking sector are summarized, and the nature of their influence on the state of development of the banking sector is also established. It is clarified that most of the current trends have a negative impact. The list of the most significant problems is given, among which: outflow of foreign capital; blocking of assets (along with other sanctions-restrictive factors); reduction of attractiveness of banks from the position of customers; stagnation of the competitive structure; ownership of most of the assets among a relatively small number of leading banks; an active "struggle" for funding (as well as a decrease in its volume). Some prospects for overcoming modern problems have been identified. It is specified that they can be considered through the prism of digital transformation

of the banking sector, increasing the integration and attractiveness of customer service, expanding the range of banking financial products and services.

Keywords: banking sector of Russia, problems of development of banks, commercial bank, banking organizations, sanctions pressure.

JEL classification: E58, G21, F51.

Для цитирования: *Медик И.Н. Актуальные проблемы развития банковского сектора России // Прогрессивная экономика. 2022. № 12. С. 30–40.*

Введение

Современная ситуация, связанная с активным внешним санкционным давлением стран Запада, а также оказанием как прямого, так и косвенного влияния на финансовую систему Российской Федерации, актуализирует вопросы определения проблем и перспектив развития банковского сектора. Банковский сектор по своим суммарным активам покрывает, по данным Банка России, около 90% всего ВВП страны. Примерно половина активов сектора – это кредиты, формирующие особые риски невозвратности и становящиеся в условиях нестабильности экономики одной из сложных по контролю категорий.

Актуальность исследования проблем развития банковского сектора Российской Федерации также неразрывно связана с обеспечением оптимального уровня экономической безопасности и независимости финансовой системы. Финансовый сектор экономики и стабильность его деятельности неразрывно связаны с поступательным развитием всей экономической системы, её внутренних структурных взаимосвязей и взаимозависимостей. Вместе с тем влияние современных проблем при учете роста рисков может стать основой системного нарушения деятельности

банковского сектора, что может иметь негативные последствия для всей экономики страны.

Целью исследования является анализ современных проблем развития банковского сектора России.

Материалы и методы

Материалами для настоящего исследования выступили официальные данные, публикуемые на сайте Центрального Банка Российской Федерации, актуальные статистические данные, а также информация, публикуемая в СМИ. В исследовании использованы методы анализа, синтеза, сравнения, обобщения.

Результаты и обсуждение

Банковский сектор Российской Федерации – это один из значимых элементов обеспечения экономической безопасности национальной экономики, обладающий рядом отличительных особенностей и характеристик. Во-первых, специфические особенности банковского сектора России связаны с высокой концентрацией финансово-кредитных организаций при относительно малом количестве крупнейших структур (основания часть активов сконцентрирована у крупнейших банков). Во-вторых, банковские организации неравномерно распределены по всей стране, зачастую являются универсальными, не обладают развитыми филиалами [6].

В 2022 году банковский сектор Российской Федерации вынужденно столкнулся с активным наступательным санкционным давлением, а также внутренней нестабильностью поведения клиентов, отсутствием определенности. Вместе с тем, используя эффективные рычаги государственного воздействия, банковский сектор значительно сгладил влияние данных проблемных факторов на текущее состояние. Тем не менее, были понесены существенные потери, которые распределились финансово-кредитными организациями на будущие периоды функционирования.

Сегодня, по данным исследования Эксперт РА, у банковского сектора отсутствуют должные внутренние драйверы развития, которые позволили бы

не только эффективно преодолеть понесенные потери, но и сформировать важнейшие точки роста в долгосрочно-ориентированном векторе [1].

Как отмечалось нами ранее, одним из наиболее значимых факторов нивелирования ограничительных влияний стало использование со стороны отечественных банковских структур рычагов государственного воздействия. Последние включали в себя целую систему инструментов как прямого, так и косвенного регулирования [7]:

– снижение контрольно-надзорных функций Центрального Банка Российской Федерации;

– ограничение доступа иностранных собственников российских кредитных организаций к продаже пакетов и активов;

– ограничение выхода акционеров-резидентов из банковского сектора;

– обеспечение притока средств населения при их дефиците за счет эффективного управления ключевой ставкой.

Все вышеперечисленные и многие другие драйверы стали основой становления одной из главнейших тенденций банковского сектора в рамках текущего года – его эффективной консолидации. На современном этапе активы банковского сектора не показывают значительного прироста. Кроме того, финансово-кредитные организации сталкиваются со значительным оттоком клиентов, снижением комиссионных доходов ввиду действия санкционных ограничений [1]. Вместе с тем на рынке банковских организаций значительно актуализировались сделки слияний и поглощений, как правило, направленные на иностранный капитал (поглощаемый со стороны банков с участием государственного капитала). Сегодня количественные характеристики банковского сектора России имеют следующий вид:

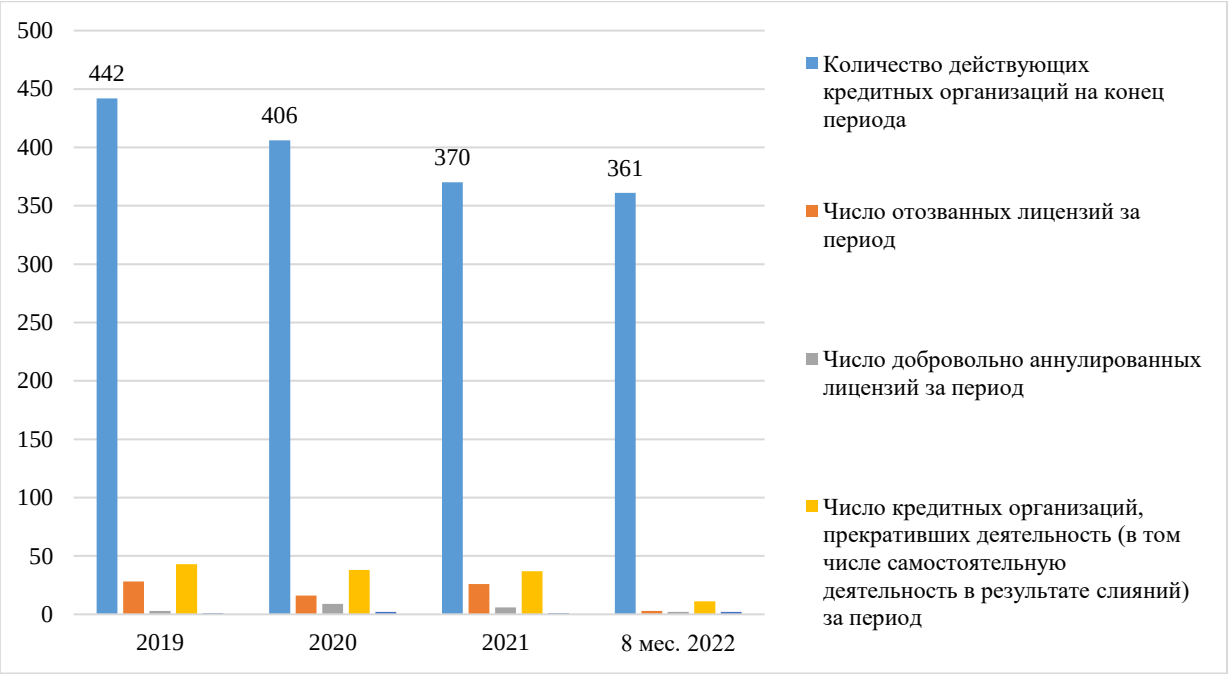


Рис. 1. Количественные показатели банковского сектора России в динамике

Источник: составлено автором на основе [1]

Данные на рис. 1 показывают, что значительно сократились тенденции, связанные с отзывом лицензий, их аннулированием, а также поглощением банковских организаций. Тем не менее, динамика показывает, что структура банковского сектора России стремительно сокращается (за последние 10 лет число организаций сократилось в три раза: с 1112 в 2012 г. до 361 в 2022 г.). Так, снижение конкурентной структуры банковского сектора может стать одной из проблем, сказывающихся на его развитии. Здоровая конкуренция является способом стимулирования развития рыночных отношений – современная ситуация развертывается таким образом, что банковская система представлена рядом наиболее крупнейших финансово-кредитных институтов, охватывающих большую часть рынка, а также малых банков, значимость которых в разы ниже.

В 2022 году банковская система России значительно изменилась с позиции показателей прозрачности: введенные меры Банка России позволяют финансово-кредитным организациям не раскрывать информацию о своей деятельности, объемы и прочие данные, касающиеся любой, в том числе

финансовой информации. Данная мера имеет контрсанкционный характер, однако в тоже время является фактором снижения привлекательности сектора для проведения инвестиционной деятельности (поскольку не позволяет производить оценку рисков потери ресурсов) [2].

Другой тенденцией, негативно влияющей на развитие банковского сектора, является ограничение внешних контактов и девалютизация, что, в конечном счете, приводит к снижению привлекательности банковских структур для иностранных инвесторов, закрытости системы, сложности использования валютных вкладов населением.

Вместе с тем одной из ключевых тенденций 2022 года можно назвать активное фондирование банковских организаций – весной произошел массовый отток денежных средств из финансовых структур, на фоне чего в значительной степени были увеличены ставки по краткосрочным и среднесрочным вкладам (в целях покрыть дефицит финансовых ресурсов). В сумме с другими рисками это создает условия снижения объемов имеющихся резервных фондов, что формирует дополнительные риски потери конкурентоспособности банка, снижения финансовой устойчивости, а при системности данных процессов – отзыва лицензии Центральным Банком Российской Федерации [4].

К августу 2020 г. максимальная процентная ставка по вкладам в десяти наиболее крупных банках снизилась до значения 6–7% годовых. По прогнозам, в последующем году также произойдет её снижение до 6–6,5% [1]. Такие условия формируют дополнительные риски отставания малых банковских структур и наращения конкуренции при активном фондировании крупнейших. В комплексе событий это также негативно влияет на последующее развитие банковских структур. При этом в долгосрочной перспективе встает задача по созданию фондовых инструментов, ориентирующихся на восточный рынок, что обеспечит дополнительный приток временно свободных средств на счетах банка для осуществления активных операций.

Наиболее комплексной проблемой, ограничительно воздействующей на возможности развития финансового сектора России, становится высокий уровень убытков коммерческих банков, величина которых по итогам первых шести месяцев 2022 года превысила отметку в 1,5 трлн. руб. Вместе с тем суммарно у всех банковских организаций был накоплен буфер, страхующий подобные потери, достигающий по своим значениям 6 трлн. руб. Как верно замечают А.А. Полякова и Н.Ю. Кожанчикова, другой смежной проблемой в этой связи становится неравномерность распределения зарезервированных на покрытие рисков средств – для отдельных банковских организаций создаются условия по снижению активности, что в конечном счете может привести к еще большему разрушению рыночной структуры банковского сектора, падению конкурентоспособности, и, как итог, невозможности эффективного расширения источников дохода, потери устойчивости [5].

Таким образом, современные проблемы, препятствующие развитию банковского сектора России, включают в себя следующие:

– отток иностранного капитала;

– блокировка активов (наряду с прочими санкционно-ограничительными факторами);

– снижение привлекательности с точки зрения клиентов;

– стагнация конкурентной структуры;

– владение большей частью активов среди относительно малого числа ведущих банков;

– активная «борьба» за фондирование (а также снижение его объемов).

Разрешение вышеописанных проблем, по мнению О.Ю. Донецковой, неразрывно связано с проведением процедур активной модернизации банковского сектора, что видится возможным за счет обеспечения многофункциональности и гибкости финансово-кредитных учреждений, ориентацией на сотрудничество с нефинансовыми компаниями в целях сохранения клиентоориентированного подхода, направленного на построение долгосрочных отношений [2].

Как подчеркивает И.А. Зарипов, ключевые перспективы развития банковского сектора России за счет преодоления системных проблем строятся на комплексной цифровой трансформации, которая позволяет не только сократить издержки деятельности, но создать условия по повышению привлекательности банковских продуктов и услуг с точки зрения клиента. Эффективный сервис, по мнению И.А. Зарипова, создает условия рационализации деятельности, обеспечивает повышение эффективности реализации банковских продуктов при одновременном количественном приросте показателей [3].

О.П. Петрова видит перспективы развития коммерческих банков России (как итог, всего банковского сектора) в повышении уровня экономической безопасности за счет эффективного использования имеющихся ресурсов (в том числе фондированных активов), предотвращения как внешних, так и внутренних угроз, системных нарушений, за счет расширения источников получения прибыли [4].

Совокупно мнение различных исследователей сходится в том, что разрешение сложившихся как сегодня, так и на протяжении многих периодов проблем банковского сектора неразрывно связано с интенсификацией интеграционных процессов в области цифровой трансформации.

Заключение

Таким образом, по результатам исследования установлено, что:

1. Банковский сектор Российской Федерации имеет ряд характерных отличительных черт, связанных с высокой концентрацией финансово-кредитных организаций при относительно малом количестве крупнейших структур, их неравномерном распределении по всей стране.

2. Развитию банковского сектора на современном этапе преимущественно мешают проблемы как прямо, так и косвенно связанные с оказываемым внешнесанкционным давлением стран коллективного Запада, а именно: отток иностранного капитала; блокировка активов (наряду с прочими санкционно-ограничительными факторами); снижение привлекательности с

точки зрения клиентов; стагнация конкурентной структуры; владение большей частью активов среди относительно малого числа ведущих банков; активная «борьба» за фондирование (а также снижение его объемов).

3. Перспективы преодоления сложившихся проблем рассматриваются многими исследователями через призму цифровой трансформации банковского сектора, повышения интеграции и привлекательности клиентского сервиса, расширением спектра банковских финансовых продуктов и услуг.

Литература

1. Банковский сектор 2022: управляемый стресс [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.raexpert.ru/press/articles/belikov_kommersant_sep2022/ (дата обращения: 17.11.2022).
2. Донецкова О.Ю. Трансформация банковского бизнеса в условиях турбулентности экономики // Экономика. Налоги. Право. 2022. № 5. С. 78–89.
3. Зарипов И.А. Цифровой банкинг: смена парадигмы современных финансов // Мир новой экономики. 2022. № 2. С. 51–63.
4. Петрова О.П. Системный подход в обеспечении экономической безопасности коммерческого банка // Экономический журнал. 2020. № 4 (60). С. 55–62.
5. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник ОрелГАУ. 2022. № 4 (97). С. 138–143.
6. Соколов И.О. Проблемы и пути развития потребительского кредитования в коммерческом банке РФ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 4–4. С. 140–144.
7. Шабанова П.М., Исаева П.Г. Проблемы современного государственного регулирования банковской деятельности // РППЭ. 2020. № 4 (114). С. 113–117.

References

1. Bankovskij sektor 2022: upravljaemyj stress [Jelektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://www.raexpert.ru/press/articles/belikov_kommersant_sep2022/ (data obrashhenija: 17.11.2022).
2. Doneckova O.Ju. Transformacija bankovskogo biznesa v uslovijah turbulentnosti jekonomiki // Jekonomika. Nalogi. Pravo. 2022. № 5. S. 78–89.
3. Zaripov I.A. Cifrovoj banking: smena paradigmy sovremennyh finansov // Mir novoj jekonomiki. 2022. № 2. S. 51–63.
4. Petrova O.P. Sistemnyj podhod v obespechenii jekonomicheskoj bezopasnosti kommercheskogo banka // Jekonomicheskij zhurnal. 2020. № 4 (60). S. 55–62.
5. Poljakova A.A., Kozhanchikova N.Ju. Analiz sovremennogo sostojanija bankovskogo sektora Rossii // Vestnik OrelGAU. 2022. № 4 (97). S. 138–143.
6. Sokolov I.O. Problemy i puti razvitija potrebitel'skogo kreditovanija v kommercheskom banke RF // Mezhdunarodnyj zhurnal gumanitarnyh i estestvennyh nauk. 2022. № 4–4. S. 140–144.
7. Shabanova P.M., Isaeva P.G. Problemy sovremennogo gosudarstvennogo regulirovanija bankovskoj dejatel'nosti // RPPJe. 2020. № 4 (114). S. 113–117.