DOI: 10.54861/ 27131211_2022_3_30

УДК 336.71

ПОКАЗАТЕЛИ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ РФ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ ВОССТАНОВЛЕНИЯ КАПИТАЛОВ

Сигунова Т.А., кандидат экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансовый учет и контроль», МИРЭА – Российский технологический университет, г. Москва, Россия

Резанов Д.Е., студент, Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, г. Санкт-Петербург, Россия

Аннотация. В рамках данной статьи авторами производится комплексный анализ основных показателей, характеризующих банковскую отрасль Российской Федерации (далее – РФ). Оценивается общее состояние отрасли за период 2017-2021 гг., где активы банковского сектора отражают устойчивый рост, пиковое состояние которого приходится на 2021 г. Анализ текущего состояния сектора позволяет сделать выводы о незначительном снижении финансовой устойчивости и независимости некоторых банков. В структуре всей отрасли данные изменения не окажут существенного влияния на деятельность банковских кредитных организаций, поскольку они располагают достаточными объемами ликвидности, имеют ряд необходимых резервов, а также активно поддерживаются со стороны Центрального Банка России посредством реализации целого комплекса реформ. Несмотря на это, можно прогнозировать ряд негативных тенденций, связанных с банковской отраслью, включая: 1) повышение доли «безнадежных» ссудных вложений; 2) высокий отток средств, капиталов, вложений, снижение качества структуры активов; 3) общее снижение отрасли, совпадающее с прогнозируемыми

данными независимых экспертов и агентств. В то же время необходимо отметить, что банковская отрасль достаточно эффективно справляется со всеми внешними воздействиями, формируя при этом четкую политику управления.

Ключевые слова: банковский сектор, банки, банковская отрасль, санкции, капиталы, кредитные организации.

INDICATORS OF THE BANKING INDUSTRY OF THE RUSSIAN FEDERATION: CURRENT STATUS AND DIRECTIONS OF CAPITAL RECOVERY

Sigunova T.A., Candidate of Economic Sciences, Professor, Professor of the Department «Financial Accounting and Control», MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Ryazanov D.E., Student, St. Petersburg State University of Industrial Technologies and Design, St. Petersburg, Russia

Abstract. In this article, the authors carry out a comprehensive analysis of the main indicators characterizing the banking industry of the Russian Federation (hereinafter referred to as the RF). The general state of the industry for the period 2017-2021 is assessed, where the assets of the banking sector reflect a steady growth, the peak state of which falls on 2021. An analysis of the current state of the sector allows us to draw conclusions about a slight decrease in the financial stability and independence of some banks. In the structure of the entire industry, these changes will not have a significant impact on the activities of banking credit institutions, since they have sufficient liquidity, have a number of necessary reserves, and are also actively supported by the Central Bank of Russia through the implementation of a whole range of reforms. Despite this, it is possible to predict a number of negative trends associated with the banking industry, including: 1) an increase in the share of "bad" loan investments; 2) a high outflow of funds, capital, investments, a

decrease in the quality of the asset structure; 3) the general decline of the industry, coinciding with the predicted data of independent experts and agencies. At the same time, it should be noted that the banking industry is quite effectively coping with all external influences, while forming a clear management policy.

Keywords: banking sector, banks, banking industry, sanctions, capital, credit organizations.

JEL classification: E58, G21, G24.

Для цитирования: *Сигунова Т.А., Резанов Д.Е. Показатели банковской отрасли РФ: текущее состояние и направления восстановления капиталов // Прогрессивная экономика. 2022. № 3. С. 30–41.*

Введение

После объявления о начале проведения специальной военной операции на территории Украины в сторону Российской Федерации было направлено самое обширное число санкций со стороны различных стран. Лидером всего давления стали страны Европейского Союза и США – а первоочередным источником направления воздействия выступила банковская сфера Российской Федерации. Вся банковская система обеспечивает устойчивость функционирования национальной экономики, реализует политику по привлечению финансовых ресурсов и их расширению за счет современных финансовых инструментов. Управление капиталами банков в таком случае становится ключевым фактором, обеспечивающим устойчивый рост показателей отраслей, а также формирующим устойчивость национальной экономики. Снижение устойчивости банковской отрасли напрямую сказывается на экономике, текущей ситуации в стране, а также определяет ряд ключевых направлений в области реформирования [3].

Как известно, после введения ряда ограничений, ставка ЦБ была увеличена до 20%; затем она снизилась до 17%. Это обуславливалось

необходимостью поддержки банковского сектора, привлечения дополнительных капитальных вложений в виде краткосрочных вкладов под высокую процентную ставку, а также формирования дополнительных запасов ликвидности. Банковская отрасль в целом достаточно эффективно и оперативно среагировала на текущие изменения. Однако несмотря на это, ряд санкций достаточно «сильно» ударили по структуре активов банков, снизив их резервы и т.д. [9].

В связи с этим *целью* настоящего исследования становится проведение комплексного анализа показателей банковской отрасли Российской Федерации и выявление её текущего состояния с прогнозированием будущего развития.

Материалы и методы

Основой формирования научной статьи стали официальные статистические материалы, размещенные на сайте Центробанка РФ; кроме того, особое место в структуре исследования заняли эмпирические методы, позволившие выделить из оперативных новостных источников информации и официальных данных наиболее существенные для анализа материалы. Были использованы такие методы, как анализ, синтез, дедукция, индукция, обобщение, наблюдение и сравнение.

Результаты исследования

Как известно, банковская сфера является одной из самых значительных в современных условиях рыночной экономики. Фактически финансовые кредитные организации – это комплексные регуляторы рыночных взаимоотношений, стимулирующие рост и развитие других хозяйствующих субъектов, тем самым формирующие основы бурного экономического роста. Анализ показателей банковского сектора – это источник получения основных данных о специфике развития отрасли в рамках определенного периода времени. Полученные данные – это источник оценки возможностей по преодолению кризисных ситуаций, а также управлением капиталами в текущих условиях [6].

Переходя непосредственно к анализу показателей банковской отрасли, важно подчеркнуть, что суммарные активы, приходящиеся на банковский сектор, за последние 5 лет увеличились на 40,15% – при этом пиковыми стали 2019 и 2021 гг. (рис. 1).

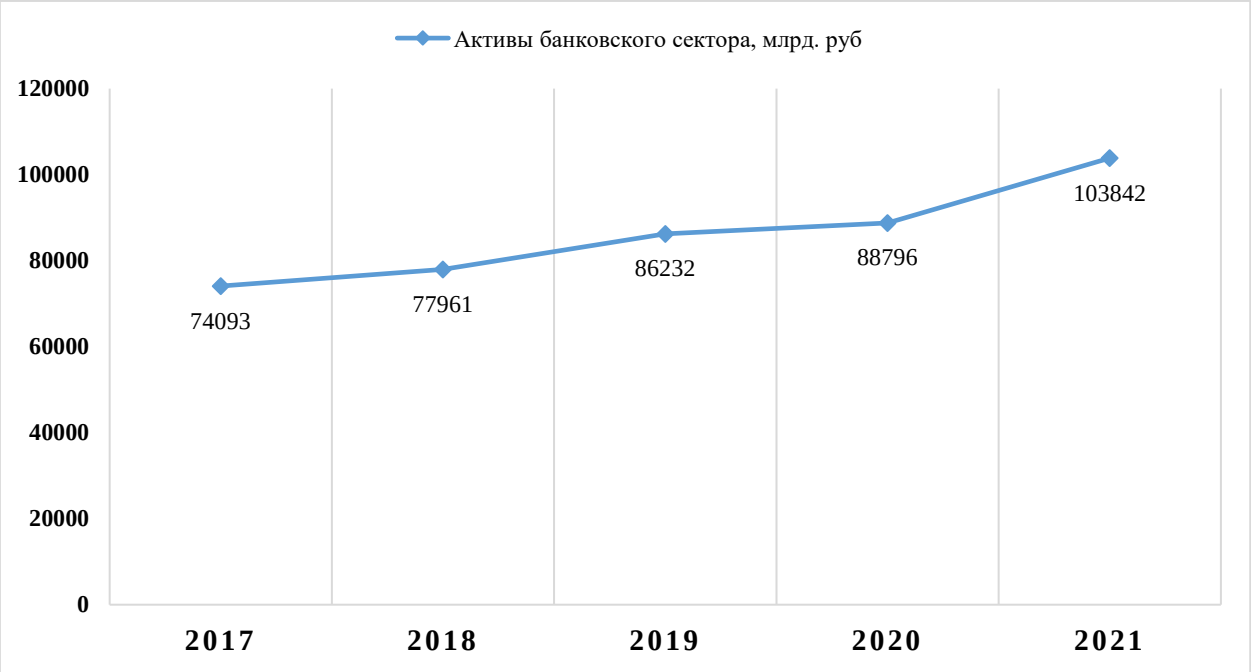


Рис. 1. Динамика изменения активов банковского сектора, млрд. руб.

Источник: составлено авторами на основе [7]

Относительно объемов к структуре ВВП, совокупные показатели банковского сектора на момент 1 января 2021 года составляли чуть более 97% – фактически суммарные банковские активы полностью покрывают объем ВВП РФ.

Собственный капитал финансовых кредитных организаций, также как и активы, постоянно увеличивался: если в 2017 году его объемы составляли 9387 млрд. руб., то к 2021 году данные объемы увеличились на 21,6%. Сопоставляя данные значения с темпом прироста активов, важно отметить непропорциональность роста. В то же время капитал составляет от общей структуры активов банковского сектора в 2021 году около 11%, что обеспечивает определенный запас устойчивости. К тому же в структуре

данного капитала (собственных средств банковских кредитных организаций) не учитываются обязательные резервы.

Параллельно росту банковской отрасли, общий объем ВВП России увеличился за прошедший 2021 год на 4,7%, где банковский сектор сыграл одну из ключевых ролей в структуре развития экономики: на его долю пришлось более 2,4 трлн. руб. чистой прибыли, что является историческим максимумом для России.

Так, текущее состояние банковской отрасли характеризуется незначительным снижением. К примеру, количество вкладов населения, приходящихся на долю ВВП за прошедший год, снизилось с 30,7% до 26,5%, тогда как выданные кредиты изменились все в той же системе показателей на 1,7% – с 60,6 до 58,9 процентов [1]. В то же время несмотря на рост банковского сектора, число кредитных организаций за последние десять лет уменьшилось практически втрое: если в 2013 году всего насчитывалось 956 кредитных организаций, то к 2022 их число сократилось до 370. Однако количество системно значимых банков увеличилось с 10 до 13 (рис. 2).

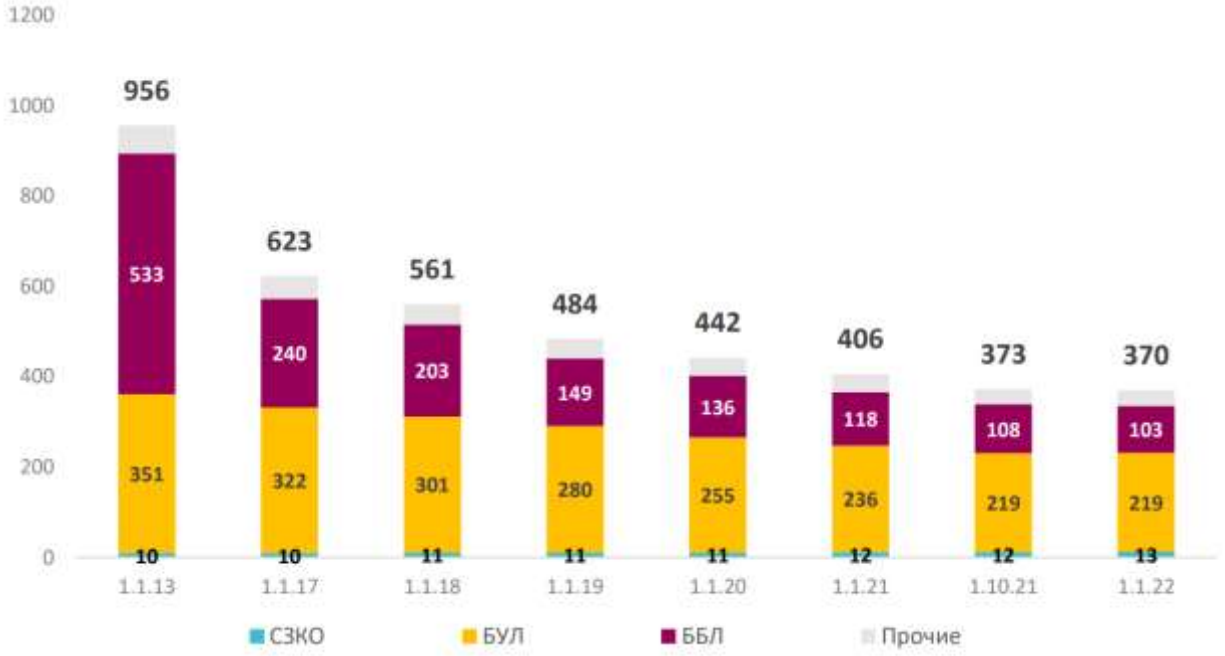


Рис. 2. Количество действующих кредитных организаций в Российской Федерации за 2013-2022 гг.

Источник: составлено авторами на основе [1]

Также происходит постоянное снижение числа убыточных кредитных организаций – к началу 2022 года их число сократилось до 16,5% (против 28,6% в 2017; 25% в 2018; 16,9% в 2021). Средняя рентабельность активов, приходящаяся на долю банковского сектора в целом, составляет примерно 2–2,2%; тогда как рентабельность капиталов достигает свыше 20%.

Структура активов всего банковского сектора имеет следующий вид (рис. 3):

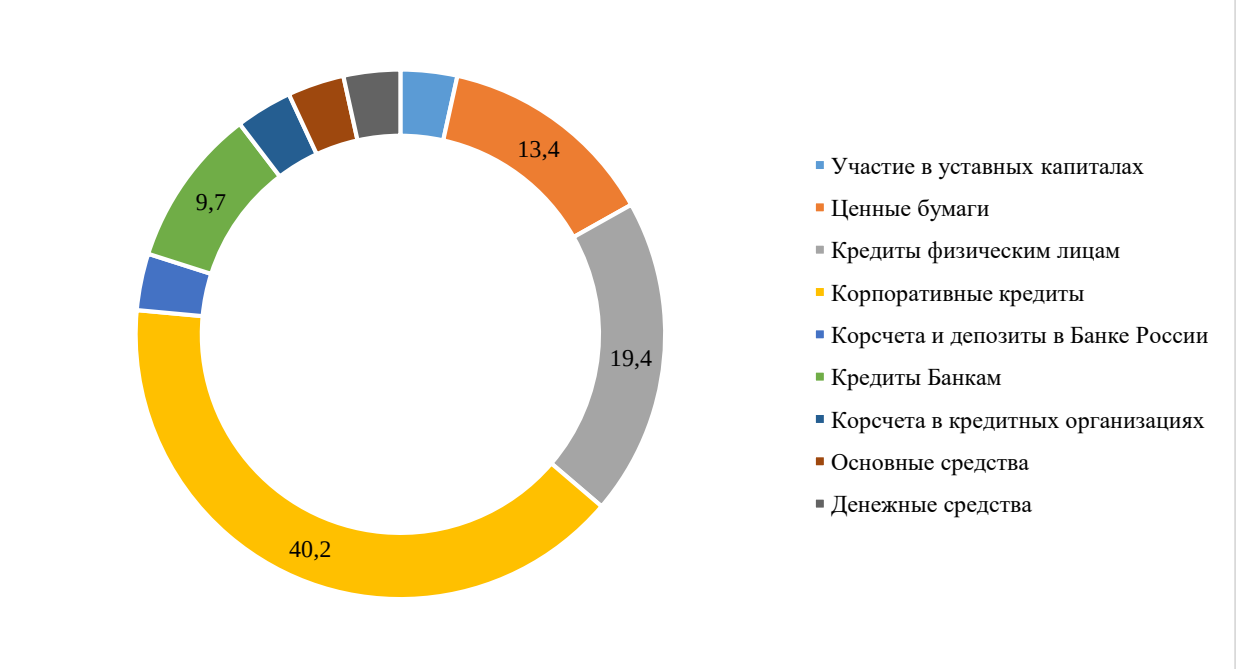


Рис. 3. Структура активов банковского сектора на начало 2022 г., %

Источник: составлено авторами на основе [1; 7]

Как можно заметить, большая часть активов банковского сектора сконцентрирована в виде кредитов и ценных бумаг. Доля средств, размещенных в корреспонденции с другими банками, занимает достаточно малые значения – это является в текущей неустойчивой ситуации положительным фактором, формирующим дополнительную независимость банковского сектора. В таком случае блокирование активов коммерческих банков не повлечет за собой особых потерь, и, соответственно, не окажет существенного влияния на функционирование экономики России.

Переходя к непосредственной характеристике современного состояния банковской отрасли, важно подчеркнуть, что санкции скорее повлияли на функционирование отдельных крупных банков, чьи капиталы были тесно интегрированы в структуру зарубежных рынков; в числе первых под санкционное воздействие попали такие банки, как ВТБ, «ФК Открытие», Совкомбанк, Промсвязьбанк и Новикомбанк – их активы, расположенные на территории стран Запада, были полностью заморожены. Кроме того, американскими контрагентами был сформирован запрет на осуществление операций с данными банками РФ. В последующем Российская Федерация была отключена от системы SWIFT – невозможным стало проведение международных операций, ранее строящихся через данную обменную систему. Был отключен выпуск карт Visa и Mastercard – все это стало факторами, подчеркивающими необходимость переориентации отечественного рынка и формирования его независимости от внешних «партнеров» [5].

Как отмечалось ранее, общий объем активов, размещенных в корреспонденции с другими (в том числе и зарубежными) банками, составляет достаточно низкие средние значения. Вместе с тем на долю замороженных активов банка «Россия», Собинбанка и СМП Банка пришлось суммарно чуть более 600 млн. долл. США, что составляет 1/10 часть от всей доли активов данных банков (в укрупненном выражении). Несмотря на это, отечественные банки не раз подчеркивали, что имеют необходимые запасы ликвидности и обладают рядом защитных механизмов, позволяющих нивелировать любые внешние воздействия.

Другой проблемой, с которой столкнулся банковский сектор Российской Федерации в 2022 году, стало массовое снижение объема хранимой денежной массы – население стало активно снимать средства со своих денежных счетов. В результате, за несколько дней после начала военной операции и соответствующего введения ограничений против РФ граждане сняли со своих счетов более 1,4 трлн. руб. В последующем, данные значения снизились,

однако все еще превышали «привычные» показатели аналогичных периодов в несколько раз [8].

По мнению экспертов ЦМАКПа, банковский сектор из-за санкционного воздействия предположительно будет нуждаться в дополнительных 3,5 трлн. руб. в период с 2022 по 2023 гг. Главным «пополнителем» капитализации станет государство – на его долю предполагается возложить примерно 2,2 трлн. руб., тогда как оставшаяся часть будет сформирована через средства привлечения активов [2].

На современном этапе снижение экономики (прогнозируемое уменьшение ВВП составит около 6%) тесно обуславливается, помимо влияния санкций, повышением уровня финансового стресса банков – его показатели формируются на основе трех факторов:

1. Увеличение количества безнадежных ссуд практически до 30% за прошедший год (в начале 2022 года данное значение составляло всего 7,1%).
2. Высокий отток средств и капиталов (снятие наличных, закрытие вкладов, продажа финансовых инструментов).
3. Ускоренное «сжатие» рынка межбанковского кредитования, заморозка активов.

Все вышеизложенное становится факторами, замедляющими рост и развитие банковского сектора на будущие периоды. Несмотря на это, с целью увеличения капитализации необходимо формировать комплексную политику по привлечению дополнительных средств, привлекать государство (в частности, выделение средств от ЦБ РФ) в области усиления показателей банковской сферы, а также формировать новые механизмы будущей защиты от подобных обстоятельств [4].

Заключение

Резюмируя вышеизложенное, стоит подчеркнуть, что будущее состояние капиталов и активов банковской отрасли будет снижено – это диктуется влиянием санкций, снижением доверия потребителей, массовым оттоком денежной массы, а также снижением заинтересованности населения

в кредитовании под текущие ставки. Проведенный анализ позволили резюмировать следующие выводы:

– банковская отрасль на протяжении как минимум пяти лет отражала устойчивый рост и улучшение многих показателей;

– 2021 год стал пиковым по росту – по прогнозам различных агентств, рост отрасли так или иначе замедлился в 2022 г.;

– сегодня коммерческие банки столкнулись с достаточно беспрецедентной ситуацией, прогнозирование которой было попросту невозможным.

В связи с этим достаточно значимым становится проведении реформ по повышению интеграции банковской сферы на внутреннем рынке, управлению ликвидностью, финансовой устойчивостью и независимостью.

Литература

1. Банковская система в цифрах и графиках [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/1b3/pazfpgd2grqcqzwdgbo1f1l2i7u8f1wf/maket_01.01.22.pdf (дата обращения: 13.02.2022).

2. Банковскому сектору может понадобиться 3,5 трлн рублей докапитализации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/03/21/914509-bankovskomu-sektoru-mozhet-ponadobitsya-35-trln-dokapitalizatsii (дата обращения: 21.03.2022).

3. Бойко В.В., Курин В.Ю. Анализ состояния банковской отрасли РФ // Бизнес-образование в экономике знаний. 2021. №2 (19). С. 20-23.

4. В ЦБ сообщили о возможном смягчении требований к продаже валютной выручки [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/04/13/918022-tsb-soobschili-o-vozmozhnom-smyagchenii-trebovanii (дата обращения: 13.03.2022).

5. Объем «замороженных» средств трех российских банков в США составил 640 млн долларов США [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://urbc.ru/1068039921-obem-zamorozhennyh-sredstv-treh-rossiyskih-bankov-v-ssha-sostavil-640-mln-dollarov-ssha.html (дата обращения: 07.03.2022).

6. Сараджева О.В., Ковтун М.А. Вызовы банковской отрасли с позиции экономической безопасности // Вестник экономической безопасности. 2020. №2. С. 301-302.

7. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 11.03.2022).

8. Триллион на руки – россияне массово забирают деньги из банков [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://frankrg.com/61373 (дата обращения: 13.03.2022).

9. Франция оценила объем замороженных ею активов Банка России в 22 млрд евро [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://rg.ru/2022/03/20/franciia-ocenila-obem-zamorozhennyh-eiu-aktivov-banka-rossii-v-22-mlrd-evro.html (дата обращения: 20.03.2022).

References

1. Bankovskaya sistema v cifrah i grafikah [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://asros.ru/upload/iblock/1b3/pazfpgd2grqcqzwdgbo1f1l2i7u8f1wf/maket_01.01.22.pdf (data obrashcheniya: 13.02.2022).

2. Bankovskomu sektoru mozhet ponadobit'sya 3,5 trln rublej dokapitalizacii [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/03/21/914509-bankovskomu-sektoru-mozhet-ponadobitsya-35-trln-dokapitalizatsii (data obrashcheniya: 21.03.2022).

3. Bojko V.V., Kurin V.YU. Analiz sostoyaniya bankovskoj otrasli RF // Biznes-obrazovanie v ekonomike znanij. 2021. №2 (19). S. 20-23.

4. V CB soobshchili o vozmozhnom smyagchenii trebovanij k prodazhe valyutnoj vyruchki [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2022/04/13/918022-tsb-soobschili-o-vozmozhnom-smyagchenii-trebovanii (data obrashcheniya: 13.03.2022).

5. Ob"em «zamorozhennyh» sredstv trekh rossijskih bankov v SSHA sostavil 640 mln dollarov SSHA [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://urbc.ru/1068039921-obem-zamorozhennyh-sredstv-treh-rossiyskih-bankov-v-ssha-sostavil-640-mln-dollarov-ssha.html (data obrashcheniya: 07.03.2022).

6. Saradzheva O.V., Kovtun M.A. Vyzovy bankovskoj otrasli s pozicii ekonomicheskoj bezopasnosti // Vestnik ekonomicheskoj bezopasnosti. 2020. №2. S. 301-302.

7. Statisticheskie pokazateli bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (data obrashcheniya: 11.03.2022).

8. Trillion na ruki – rossiyane massovo zabirayut den'gi iz bankov [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://frankrg.com/61373 (data obrashcheniya: 13.03.2022).

9. Franciya ocenila ob"em zamorozhennyh eyu aktivov Banka Rossii v 22 mlrd evro [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: https://rg.ru/2022/03/20/franciia-ocenila-obem-zamorozhennyh-eiu-aktivov-banka-rossii-v-22-mlrd-evro.html (data obrashcheniya: 20.03.2022).