ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

© Р. И. Гужулова, Л. А. Мусаев

ГГНТУ им. акад. М.Д. Миллионщикова, Грозный, Россия

К важной характеристике банковского сектора финансовой системы относят ее институциональную структуру. Для того чтобы банковский сектор успешно выполнял свою роль в экономике, необходима его эффективная институциональная структура. Такая структура должна позволить банковскому сектору с успехом осуществлять возложенные на него функции. Для оценки состояния банковского сектора как одного из ведущих сегментов финансовой системы России в статье проведен анализ его состояния в разрезе институциональной структуры.

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные организации, экономический рост, концентрация активов.

В финансовой системе России банковский сегмент является одним из преобладающих. Банковскую систему в национальной экономике можно рассматривать как важнейший институт, который мобилизует, аккумулирует и распределяет финансовый капитал среди хозяйствующих субъектов, и при этом выполняет определённые функции, дающие возможность реализовать денежно-кредитный механизм. Поэтому эта система не есть отдельный элемент финансовой системы, так как она про-

никает во все составные части финансовой инфраструктуры, а также производит увязку на себе прочих элементов народного хозяйства и институтов в границах единого экономического пространства. Для того чтобы выполнить поставленные перед собой задачи, банковский сектор должен быть инфраструктурой с устойчивой динамикой и заниматься обеспечением финансовыми услугами предприятий и организаций. Это зависит от особенностей структуры банковского сектора на этапе его

Таблица 1

Институциональная структура банковского сектора РФ за 2015-2018 гг.

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Зарегистрировано кредитных организаций	947	975	923	881
Действующие кредитные организации	733	623	561	484
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	288	351	352	397
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	482	609	547	475
Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций, ед.	34645	33277	33011	29783

Источник: Банк России

развития, представленной институтами кредитно-финансового характера как организаций, которые выполняют операции согласно законодательству и занимаются оказанием широкого спектра финансовых услуг различным субъектам хозяйствования. Устойчивость банковской системы, а также её эффективность в экономике в целом в вопросе: как реализовать свои функции для обеспечения банковскими услугами участников денежных отношений, связаны с особенностями институциональной структуры.

Для проведения анализа банковского сектора РФ рассмотрим его институциональную структуру за 2015-2018 гг. (табл. 1).

Как видно из таблицы, прослеживается неравномерность темпов роста/снижения количества зарегистрированных кредитных организаций. Так, в 2016 году наблюдался прирост на 3,0%, затем снижение: в 2017 году – 5,6%, в 2018 году – 4,8%.

Количество действующих кредитных организаций имело тенденцию к снижению.

Количество кредитных организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на

осуществление банковских операций, росло за весь период исследования.

Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций в 2016 году снизилось на 4,1%, в 2017 году и 2018 году снижение соответственно на 0,008% и 10,8%.

Динамика темпов прироста показателей по развитию банковского сектора в России за 2013-2018 гг. представлена на рисунке 1.

Согласно «Отчету о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году», на развитие экономики России оказывали сдерживающие факторы: «увеличение физического объема экспорта и замедление роста импорта на фоне снижения инвестиционного спроса и ослабления рубля» [2]. Темпы прироста активов и капитала в 2013 году превысили темпы прироста ВВП более чем в 2 раза (2,2 и 2,1 раза соответственно). Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций – это средства на счетах клиентов. Если рассматривать структурно активы банковского сектора, то в нем доминировали кредиты.

Рис. 1. Динамика темпов прироста показателей по развитию банковского сектора в России за 2013-2018 гг., %

В 2014 году объем ВВП увеличился на 1,0% по сравнению с предыдущим годом. В развитии российского банковского сектора наблюдались определенные успехи. Несмотря на испытанные трудности корпорациями и банками по внешнему фондированию, снижение цен на нефть на мировых рынках, но в результате разработанных Правительством РФ комплекса мер, которые были нацелены, чтобы обеспечить системную устойчивость банковского сектора и поддержать банковское кредитование, приоритетные отрасли экономики, были достигнуты положительные результаты. Как показывает статистика, темпы прироста активов превысили темпы прироста ВВП более чем в 4,24 раза, а темпы прироста капитала – в 1,47 раза.

В 2015 году ухудшилась внешнеэкономическая конъюнктура, действовали двусторонние торговые и финансовые санкции, которые негативно влияли на ситуацию в экономике России. Это привело у российских компаний и банков к снижению спроса на иностранные активы, накопление наличной иностранной валюты населением уменьшилось. В результате наблюдалось сокращение оттока частного капитала из России. В таких условиях произошло сокращение объема ВВП (на 3,4%) по сравнению с 2014 годом. Однако тенденция превышения темпов прироста активов и капитала над темпами прироста ВВП в 2015 году сохранилась (1,41 и 2,78 раза соответственно).

В 2016 году в российской экономике продолжилась адаптация к внешним, неблагоприятным по оценке специалистов, условиям. Произошла стабилизация настроений и ожиданий экономических субъектов, а также снижение чувствительности к шокам извне. Сокращение объема ВВП на 1,4%. Однако в 2016 году активы банковского сектора показали снижение (темпы прироста – 3,5%, или снижение в 10 раз) в сравнении с темпами прироста ВВП (3,5%). Темпы прироста капитала продолжили превышение над темпами прироста ВВП – превышение в 1,2 раза.

В 2017 году произошло продолжение восстановления российской экономики. Прирост ВВП по данным статистики составил 3,6%.

Такой прирост произошел из-за того, что был восстановлен инвестиционный спрос, укрепление рубля, изменился запас материальных оборотных средств. В банковском секторе прирост активов по сравнению с прошлым годом составил 6,4% (в 9,9 раза), тогда как прирост капитала – 0,1%. Темпы прироста капитала над темпами прироста ВВП показали снижение на 0,7%, а темпы прироста капитала – снижение на 7,0%.

В 2018 году, несмотря на ужесточение санкций, и внешнеэкономической конъюнктуры, характеризуемой как нестабильной, произошел прирост ВВП на 5,4%. Обеспечением такого прироста явилось расширение экспорта товаров и услуг, рост реальной заработной платы работников социальной сферы и культуры, смягчение денежно-кредитной политики. Прирост активов банковского сектора составил 4,0% (с 85 трлн. руб. до 94 трлн. руб.), прирост капитала – 9,2%. Такой прирост обеспечил рост рублевых активов (с 66 трлн. руб. до 73 трлн. руб.), а также рост активов в иностранной валюте (с 19 трлн. руб. до 21 трлн. руб.) [3].

Теперь проведем анализ концентрации и централизации в банковском секторе (табл. 2).

Одна из отличительных черт банковской системы России – чрезмерная ее концентрация, которая со временем не уменьшается. Это становится для нее проблемой. Из таблицы 2 видно, что на долю 200 кредитных организаций приходится 99% совокупных активов банковского сектора. При этом на двадцать кредитных организаций приходится 81,6% всех активов, 60,4% из них сосредоточены в пяти крупнейших кредитных организациях. На банки, которые находятся за чертой двухсот первых банков, приходится всего 1% совокупных активов. Последствие такой чрезмерной концентрации – усиление монополии, что ведет к ослаблению конкуренции на рынке. Как следствие – негативное отражение на доступности банковских продуктов и услуг, дорожающих со временем.

Доминируя, крупные банки вытесняют мелкие и средние банки в сегмент с более высоким риском, что ведет к уменьшению общей устойчивости банковского сектора.

Таблица 2

Концентрация активов в банковском секторе в 2016-2018 гг.

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.17		1.01.18		1.10.18		1.12.18		1.01.19	
	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу	млрд. руб.	% к итогу
Первые 5	44 232	55,3	47 514	55,8	53 319	59,9	55 514	60,4	56 865	60,4
С 6 по 20	18 257	22,8	20 007	23,5	18 630	20,9	19 554	21,3	19 925	21,2
С 21 по 50	8 445	10,6	9 168	10,8	8 868	10,0	9 024	9,8	9 231	9,8
С 51 по 200	7 520	9,4	7 196	8,4	7 258	8,1	6 999	7,6	7 153	7,6
С 201	1 608	2,0	1 307	1,5	1 013	1,1	881	1,0	909	1,0
Итого	80 063	100,0	85 192	100,0	89 089	100,0	91 973	100,0	94 084	100,0

Источник: Обзор банковского сектора РФ, № 196 февраль 2019 года, с. 8

Возникновение финансовых затруднений у крупных игроков может привести к серьезному негативному эффекту как на масштабы кредитного финансирования, так и на корпоративные инвестиции. Эти тезисы были подтверждены современными западными исследованиями [6].

Несмотря на ужесточение санкций и внешнеэкономической конъюнктуры, характеризующейся как нестабильной, в 2018 году

произошел прирост ВВП на 5,4%. Обеспечением такого прироста явилось расширение экспорта товаров и услуг, рост реальной заработной платы работников социальной сферы и культуры, смягчение денежно-кредитной политики.

Однако одна из отличительных черт банковской системы России – чрезмерная ее концентрация, которая со временем не уменьшается. Это становится для нее проблемой.

ЛИТЕРАТУРА

1. Годовой отчет Банка России за 2018 год. Режим доступа: [www. cbr. ru](http://www.cbr.ru)
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2013 году. Режим доступа: [https://www. cbr. ru/Content/Document/File/bsr_2013](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/bsr_2013).
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. Режим доступа: [https://www. cbr. ru/Content/Document/File/bsr_2018. pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/bsr_2018.pdf)
4. Обзор банковского сектора РФ, № 196 февраль 2019 года, с. 8
5. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] URL: [http://www. minfin. ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)
6. *Amiti M., Weinstein D.* Do Bank Shocks Affect Aggregate Investment? July 08, 2013 // [http://libertystreeteconomics. newyorkfed. org/2013/07/do-bank-shocks-affect-aggregate-investment. html](http://libertystreeteconomics.newyorkfed.org/2013/07/do-bank-shocks-affect-aggregate-investment.html)

ASSESSMENT OF THE STATE OF THE BANKING SECTOR OF THE FINANCE SYSTEM IN RUSSIA

© R. I. Guzhulova, L. A. Musaev

GSTOU named after acad. M. D. Millionshchikov, Grozny, Russia

An important characteristic of the banking sector of the financial system is its institutional structure. In order for the banking sector to successfully fulfill its role in the economy, an effective institutional structure is needed. Such a structure should enable the banking sector to successfully carry out the functions assigned to it. To assess the state of the banking sector as one of the leading segments of the Russian financial system, the article analyzes its condition in terms of the institutional structure.

Keywords: banking sector, credit institutions, economic growth, concentration of assets

REFERENCES

1. Godovoi otchet Banka Rossii za 2018 god. [The annual report of the Bank of Russia for 2018]. Available at: [www. cbr. ru](http://www.cbr.ru)
2. Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2013 godu. [Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2013]. Available at: [https://www. cbr. ru/Content/Document/File/bsr_2013](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/bsr_2013).
3. Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2018 godu. [Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2018]. Available at: [https://www. cbr. ru/Content/Document/File/bsr_2018. pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/bsr_2018.pdf)
4. Obzor bankovskogo sektora RF, № 196 fevral' 2019 goda, s. 8. [Review of the banking sector of the Russian Federation]. No. 196 February 2019, p. 8
5. Ofitsial'nyi sait Ministerstva Finansov Rossiiskoi Federatsii. [Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation]. Available at: [http://www. minfin. ru/en](http://www.minfin.ru/en).
6. Amiti, M. and Weinstein, D. (2013) Do Bank Shocks Affect Aggregate Investment? July 08, 2013. Available at: [http://libertystreeteconomics. newyorkfed. org/2013/07/do-bank-shocks- affect-aggregate-investment. html](http://libertystreeteconomics.newyorkfed.org/2013/07/do-bank-shocks-affect-aggregate-investment.html).