

# УПРАВЛЕНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОТРАСЛЯХ. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

MANAGEMENT IN ORGANIZATIONS, INDUSTRIES. BUSINESS

УДК 336.71  
ББК 65.

DOI 10.24411/2618-9852-2020-15408

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ<sup>1</sup>

А. А. Волков

Вологодский научный центр Российской академии наук, Вологда, Россия

Проведен анализ банковской системы страны. По результатам анализа автором были выявлены такие тенденции, как: сокращение числа кредитных организаций (отзыв лицензий), увеличение общей прибыли банковской системы, рост кредитов, предоставленных физическим лицам, рост просроченной задолженности нефинансовым организациям и увеличение банков с государственным участием.

**Ключевые слова:** *банковская система, кредитование, физические лица, просроченная задолженность, банки.*

## THE CURRENT STATE OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

A. A. Volkov

Vologda Scientific Center of the Russian Academy of Sciences, Vologda, Russia

The article analyzes the country's banking system. According to the results of the analysis, the author identified such trends as: a decrease in the number of credit institutions (revocation of licenses), an increase in the total profit of the banking system, an increase in loans provided to individuals, an increase in overdue debts to non-financial organizations and an increase in banks with state participation.

**Keywords:** *banking system, lending, individuals, arrears, banks.*

На сегодняшний день банковская система является главным звеном в экономике государства, так как оказывает огромное влияние на экономику страны [1]. Ее роль заключается в аккумулировании финансовых ресурсов и их последующем распределении между субъектами экономики путем кредитования, а также в реализации платежей и расчетов. Кредитные организации регулируют движение и размеще-

ние финансовых потоков, удовлетворяют потребности организации и населения в заемных финансовых средствах, обеспечивают процесс воспроизводства и т. д. [2]. Тем не менее банковская система, как и другие системы, подвержена влиянию как внешних, так и внутренних факторов. В связи с этим необходимо проводить анализ банковской системы страны.

Прежде чем приступить к анализу банковской системы, необходимо определиться с понятием данного термина. Так, под банковской системой предполагается исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в определенном государстве [3].

<sup>1</sup> Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием для ФГБУН «Вологодский научный центр РАН» по теме НИР № 0168-2019-0005 «Исследование факторов и методов устойчивого развития территориальных систем в изменяющихся геополитических и геоэкономических условиях».

В настоящее время выделяют главные принципы построения банковской системы, закрепленные в законодательстве Российской Федерации (рис. 1). Так, двухуровневая банковская система включает в себя три элемента: Центральный банк РФ, коммерческие банки, а также учреждения банковской инфраструктуры, которые осуществляют методическое, информационное, кадровое и научное обеспечение банковской деятельности.

Центральный банк — это не только главный банк первого уровня, но и главный денежно-кредитный и эмиссионный институт государства, который совмещает в себе черты государственного ведомства и коммерческого банковского учреждения. Отсюда выделяют ряд целей, которые являются основными:

- укрепление и развитие банковской системы страны;
- обеспечение и защита устойчивости национальной валюты;
- развитие и обеспечение стабильности финансового рынка государства;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы страны [4].

К основным принципам функционирования банковской системы страны относятся:

- принцип двухуровневой структуры банковской системы;
- принцип универсальности банков.

Ключевой тенденцией банковской системы страны в последние годы стало сокращение числа

коммерческих банков, о чем свидетельствует рис. 2.

Так, общее количество кредитных организаций за весь период имеет тенденцию к сокращению. Количество банков в Российской Федерации с 2015 года сократилось в 2 раза. Аналогичная ситуация наблюдается и по небанковским кредитным организациям, которые за весь анализируемый период сократились более чем в 1,5 раза. Главной причиной такого сокращения является политика «оздоровления» банковской системы, проводимая регулятором. К причинам отзыва лицензий зачастую относится следующее: проведение разного рода сомнительных операций, представление в контролирующий орган недостоверной отчетности, невыполнение предписаний надзорного органа, отсутствие резервов на возможные потери соразмерно принятым рискам, представление норм банковского законодательства, финансовая неустойчивость кредитной организации, утрата значительной части капитала и др. [5]. Также сокращение кредитных организаций связано с оптимизацией крупными банками своих внутренних структурных подразделений [6].

По мнению Центрального банка РФ, сокращение числа кредитных организаций делает банковскую систему управляемой и устойчивой. Чем выше нормативные требования предъявляет регулятор к минимальному размеру собственного капитала, тем меньше кредитных организаций остаются в банковском секторе [7]. Однако такая политика подрывает доверие населения к бан-



Рис. 1. Структура банковской системы Российской Федерации

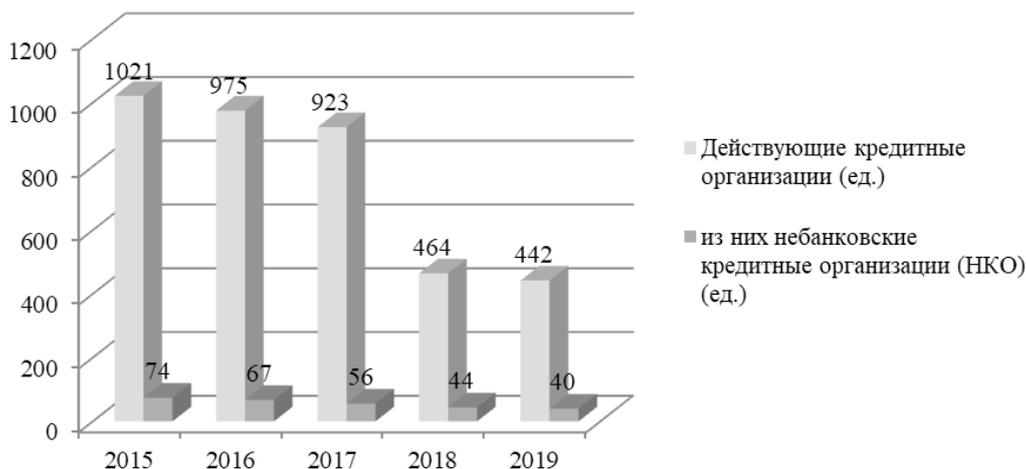


Рис. 2. Количество действующих кредитных организаций РФ за 2015–2019 годы (на конец года)

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ.

ковской системе России. Но если смотреть на это в долгосрочной перспективе, то такие действия регулятора могут и сыграть на руку экономике страны, а именно: рост уровня рефинансирования может привести к формированию новых проектов в крупных регионах и городах, что в целом может положительно повлиять на благосостояние населения данной страны.

В условиях институциональных изменений совершается существенное огосударствление банковской системы страны, что подтверждается рейтингом 10 крупнейших банков по активам (рис. 3)<sup>1</sup>. С одной стороны, кредитные организации с государственным участием по отношению к частным банкам являются более стабильными

и обладают дополнительной гарантией с точки зрения розничных и корпоративных заемщиков. С другой стороны, такая ситуация приводит к уменьшению конкуренции на банковском рынке услуг [8].

Как видно, в первую тройку входят банки с государственным участием (Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк). Помимо этого, к банкам с государственным участием относятся Россельхозбанк (6-е место в рейтинге) и банк «Открытие» (8-е). Согласно результатам исследования, которое провели эксперты РИА «Рейтинг», во втором квартале 2020 года кредитные организации с государственным участием стали единственными, активы которых увеличились в номинальном выражении. Так, общая сумма активов банков

<sup>1</sup> Банки.ру (<https://www.banki.ru/banks/ratings/>).

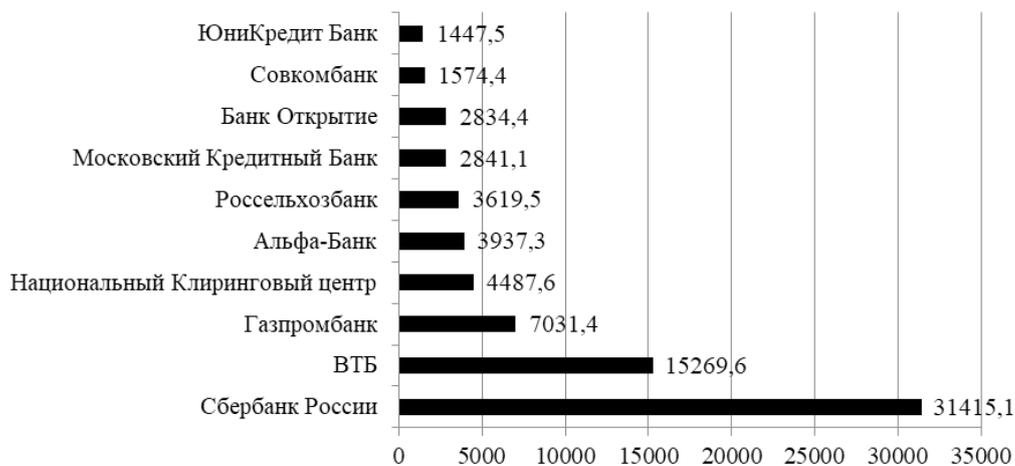


Рис. 3. Рейтинг коммерческих банков России с наибольшим объемом активов на 06.11.2020, млрд руб.

Источник: составлено автором на основании данных «Банки.ру».

с государственным участием за квартал выросла на 0,1%, тогда как у иностранных банков и частных банков активы снизились на 7,8% и 1,7% соответственно. По мнению экспертов, данный результат был связан с тем, что в условиях пандемии Covid-19 именно кредитные организации с государственным участием являлись основным каналом поддержки экономики со стороны правительства<sup>1</sup>.

Анализ макроэкономических показателей функционирования банковского сектора за анализируемый период дает четко понять, что их тенденция является положительной (табл. 1).

Данные табл. 1 показывают, что с 2015 по 2019 год в банковском секторе РФ наблюдался

<sup>1</sup> РиаРейтинг (<https://riarating.ru/banks/20200731/630176234.html>).

рост по всем показателям. Так, активы кредитных организаций выросли на 21%, аналогичный рост составил и собственный капитал. Кредиты и вклады физических лиц выросли на 63% и 37% соответственно. Наибольший рост наблюдался по кредитам финансовым организациям, с 2015 года показатель увеличился на 229%. В целом, несмотря на нестабильную экономику Российской Федерации, банковская система продолжает активно развиваться.

Обобщающим показателем эффективной деятельности банковской системы России является общий объем прибыли (рис. 4.)

Общий объем прибыли банковской системы Российской Федерации с 2015 года увеличился в 10 раз. Отметим, что значение показателя в 2015 году в сравнении с другими годами были очень низкими, что можно объяснить валютным

Таблица 1

**Основные макроэкономические показатели банковской системы РФ за 2015–2019 годы (на конец года), млрд руб.**

Показатель	Год					Абсолютное значение 2019 года к 2015 году	Относительное значение 2019 года к 2015 году, %
	2015	2016	2017	2018	2019		
Активы (пассивы)	79 028,2	80 365,3	83 961,4	91 973,7	95 964,7	16 936,5	121,4
Капитал (собственные средства)	8 891,2	9 235,3	9 147,1	10 172,3	10 081,6	1 927,4	121,7
Кредиты нефинансовым организациям	32 342,7	31 437,5	30 180,3	33 077,3	34 005,8	1 713,1	105,3
Кредиты финансовым организациям — резидентам (кроме кредитных организаций)	1 512,9	2 466,2	3 496,2	4 321,5	4 979,3	3 466,4	329,1
Кредиты физическим лицам	10 672,9	10 794,1	12 006,1	140 734,2	170 475,2	6 802,3	163,7
Вклады физических лиц	21 491,2	23 674,2	24 996,9	270 156,15	290 597,4	8 106,2	137,7

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ.

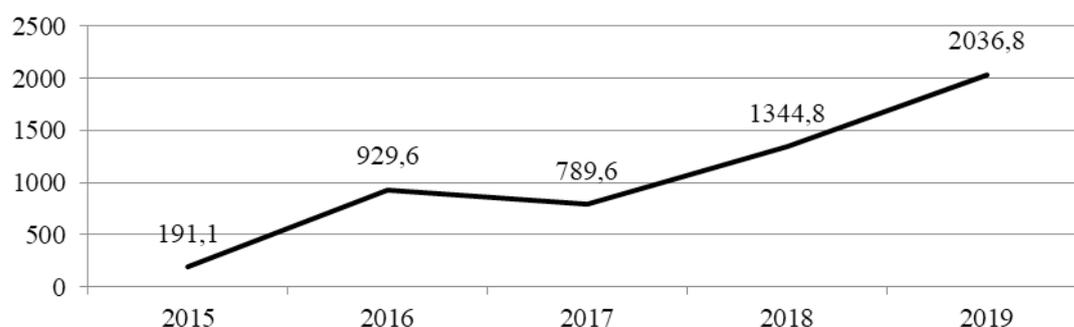


Рис. 4. Общая прибыль банковской системы РФ за 2015–2019 годы (на конец года), млрд руб.

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ.

кризисом в 2014 году, который существенно повлиял на банковский сектор [9], из-за чего произошло сильное сокращение общей прибыли в 2015 году. В 2016 году прибыль выросла почти в 5 раз. Рост прибыли связан с политикой Центрального банка, направленной на минимизацию рисков кредитных организаций, что привело к снижению расходов на потери и способствовало росту инвестиционных возможностей банков. Также наибольшую часть прибыли в 2016 году заработал ПАО «Сбербанк России», тем не менее основные показатели банковской системы уменьшились. В 2017 году мы вновь видим сокращение прибыли банковской системы, однако в последующие годы можно отметить ее уверенный рост. На конец 2019 года значение показателя составило более 2 млрд руб. Безусловно, такие результаты были достигнуты за счет уменьшения процентных ставок по банковским кредитам, уменьшения ключевой ставки ЦБ РФ, а также низкого уровня инфляции.

На сегодняшний день банковское кредитование является дорогим и жестким средством финансирования деятельности. Банковские кредиты дают возможность организациям оптимизировать и расширять свою деятельность, помогают удовлетворить потребности граждан,

что в совокупности благоприятно сказывается на экономике государства [10].

По данным Центрального Банка России, совокупный объем кредитов за рассматриваемый период можно назвать положительной тенденцией (табл. 2).

Совокупный объем кредитного портфеля банковской системы России за весь анализируемый период увеличился на 17 %, что произошло за счет роста кредитов, предоставленных физическим лицам. С 2015 года показатель вырос на 65 %, или на 6966, 4 млрд руб., тогда как кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, увеличились на 1 %, или на 475,7 млрд руб. В целом динамику двух показателей за рассматриваемый период можно считать положительной, однако мы видим, что в 2016 году произошел спад кредитов, предоставленных нефинансовым организациям. Такая ситуация произошла в условиях низкого спроса на кредиты корпоративных секторов. Задолженность, как по кредитам предоставленным нефинансовым организациям, так и по кредитам, предоставленным физическим лицам, тоже выросла — на 12 % и 63 % соответственно. Важно подчеркнуть, что в таблице нет данных за 2015 год, что объясняется отсутствием показателей в статистическом бюллетене

Таблица 2

**Объем кредитов банковского сектора РФ за 2015–2019 годы (на конец года), млрд руб.**

Показатель	Год					Абсолютное значение 2019 года к 2015 году	Относительное значение 2019 года к 2015 году, %
	2015	2016	2017	2018	2019		
Кредиты всего	43985,2	40938,6	42366,2	48273,2	51427,3	7442,1	116,9
<i>в том числе</i>							
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	33300,9	30143,7	30192,5	33371,8	33776,6	475,7	101,4
Задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным нефинансовым организациям	–	30134,7	30192,5	33371,8	33776,6	3641,9	112,1
— из нее просроченная задолженность	–	1892,0	1942,4	2093,3	2617,8	725,8	138,4
Кредиты, предоставленные физическим лицам	10684,3	10803,9	12173,7	14901,4	17650,7	6966,4	165,2
Задолженность по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам	–	10803,9	12173,7	14901,4	17650,7	6846,8	163,4
— из нее просроченная задолженность	–	857,9	848,9	760,4	764,5	–93,4	89,1

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ.

Банка России за данный год. Что касается просроченной задолженности, то просроченная задолженность нефинансовых организаций увеличилась почти на 40 %, или на 725,8 млрд руб., тогда как просроченная задолженность физических лиц, наоборот, сократилась на 11 %, или на 93,4 млрд руб.

Следует обратить внимание на динамику изменения вкладов и депозитов в секторе РФ (табл. 3).

Вклады (депозиты) физических лиц за весь изучаемый период выросли на 31,6 %, тогда как депозиты и прочие привлеченные средства организаций (кроме кредитных организаций) выросли всего на 14 %. Рост показателей, скорее всего, обусловлен внедрением новых банковских продуктов и изменением процента ставки по вкладам и депозитам. Для создания конкуренции кредитные организации внедряют новые продукты, которые были бы выгодны для клиентов [11].

Таким образом, несмотря на неустойчивое состояние экономики страны, банковская система России продолжала активно функционировать. На основании анализа банковской системы страны можно отметить следующие положительные моменты:

- сокращение числа кредитных организаций (отзыв лицензий);
- увеличение общей прибыли банковской системы;
- рост кредитов, предоставленных физическим лицам;
- увеличение вкладов (депозитов) физическим лицам.

Тем не менее в ходе анализа выявлены и проблемы банковского сектора:

- рост просроченной задолженности нефинансовым организациям;
- увеличение банков с государственным участием, что приводит к снижению конкуренции на банковском рынке.

Несмотря на явный рост макроэкономических показателей банковского сектора, помимо проблем, указанных выше, хотелось бы отметить и такие, как: непрозрачность форм осуществления деятельности кредитных организаций для Банка России, искажение показателей деятельности и анализируемой информации банками, низкий уровень технико-технологической базы кредитных организаций и т. д. [12]. Также в условиях пандемии Covid-19 в 2020 году большинство аналитиков предсказывают уменьшение основных показателей банковской системы. Так, эксперты говорят о снижении качества кредитов вместе с ослаблением финансового положения заемщика, что повлечет за собой падение прибыли более 20 %<sup>1</sup>.

Для дальнейшего успешного развития деятельности банковской системы целесообразно применить ряд мер:

- 1) обеспечить государственной поддержкой кредитные организации (субсидии);
- 2) мотивировать банки к активизации межбанковского кредитования на более выгодных условиях;
- 3) проводить более качественную работу кредитных организаций с заемщиками, ужесточить требования к их платежеспособности;
- 4) усовершенствовать линейку банковских продуктов;

<sup>1</sup> См.: РБК (<https://www.rbc.ru/finances/16/03/2020/5e6b4f919a79478b720611df>).

Таблица 3

**Вклады и депозиты банковской системы РФ за 2015–2019 годы (на конец года), млрд руб.**

Показатель	Год					Абсолютное значение 2019 года к 2015 году	Относительное значение 2019 года к 2015 году, %
	2015	2016	2017	2018	2019		
Вклады (депозиты) физических лиц	2319,1	24200,3	25987,4	28460,2	30549	7329,9	131,6
Депозиты и прочие привлеченные средства организаций (кроме кредитных организаций)	19018,2	16385,2	17900,4	21651,9	21683,9	2665,7	114,0

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ.

- 5) развивать современные технологии с применением искусственного интеллекта. Предложенные меры помогут дальнейшему функционированию банковской системы страны, увеличат прибыль кредитных организаций и сократят уровень просроченной задолженности.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Зверев, А. В. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, Е. А. Обложко // Вестник Брянского государственного университета. — 2018. — № 4 (38). — С. 177–184.
2. Котова, К. Ю. Банковская система России: тенденции, проблемы и перспективы развития / К. Ю. Котова // Вопросы региональной экономики. — 2016. — № 4 (29). — С. 81–94.
3. Терновская, Е. П. Перспективы финансово-кредитной поддержки инвестиционного потенциала российской экономики / Е. П. Терновская // Финансы и кредит. — 2017. — Т. 23, № 4 (724). — С. 217–232.
4. Денисова, Д. Н. Банковская система России, ее структура, проблемы и перспективы развития / Д. Н. Денисова, Е. Е. Бичева // Научный альманах. — 2017. — № 5-1 (31). — С. 77–82.
5. Оношко, О. Ю. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития / О. Ю. Оношко, А. П. Кряжева, И. Д. Шигаева // Baikal Research Journal. — 2016. — Т. 7, № 5.
6. Санников, Д. В. Оценка эффективности деятельности Центрального Банка России по осуществлению банковского надзора за коммерческими банками в России / Санников Д. В., Раздроков Е. Н. // Теория и практика современной науки. — 2016. — № 5(11). — С. 861–864.
7. Крылова, Л. В. Институциональная структура российской банковской системы и направления ее трансформации / Л. В. Крылова, С. В. Крылов // Дайджест-финансы. — 2015. — № 1 (233). — С. 24–32.
8. Шереужева, М. А. Тенденции развития банковского сектора России / М. А. Шереужева // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2018. — Т. 8, № 9А. — С. 262–271.
9. Павлов, В. С. Оценка современных тенденций развития банковской системы / В. С. Павлов // Вестник Сургутского государственного университета. — 2017. — № 1 (15). — С. 40–49.
10. Фотиади, Н. В. Анализ стабильности и финансовой устойчивости банковского сектора России в условиях экономических преобразований / Н. В. Фотиади // Вестник Российского нового университета. Сер.: Человек и общество. — 2016. — № 1. — С. 38–41.
11. Уличкина, И. А. Безотзывные вклады в российской банковской практике: новые вызовы и возможности / И. А. Уличкина // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2018. — № 5-2. — С. 143–146.
12. Николаева, Ю. Анализ состояния банковской системы России в 2013 году / Ю. Николаева // Финансовая жизнь. — 2014. — № 1. — С. 12–16.

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ

**Волков Анатолий Анатольевич** — инженер-исследователь отдела проблем социально-экономического развития и управления в территориальных системах Вологодского Научного центра РАН, аспирант, Вологда, Россия. aa.volkov95@mail.ru

#### REFERENCES

1. Zverev A.V., Kovalerova L.A., Oblozhko E.A. Analiz ustojchivosti razvitiya sistemy kreditovaniya bankovskogo sektora v Rossii [Analysis of the sustainability of development of the banking sector lending system in Russia]. *Vestnik Bryanskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of the Bryansk State University], 2018, no. 4 (38), pp. 177-184. (In Russ.).
2. Kotova K.Yu. Bankovskaya sistema Rossii: tendencii, problemy i perspektivy razvitiya [Banking system of Russia: trends, problems and development prospects]. *Voprosy regional'noj ekonomiki* [Questions of regional economy], 2016, no. 4 (29), pp. 81-94. (In Russ.).
3. Ternovskaya E.P. Perspektivy finansovo-kreditnoj podderzhki investicionnogo potenciala rossijskoj ekonomiki [Prospects for financial and credit support of the investment potential of the Russian economy]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 2017, vol. 23, no. 4 (724), pp. 217-232. (In Russ.).
4. Denisova D.N., Bicheva E.E. Bankovskaya sistema Rossii, ee struktura, problemy i perspektivy razvitiya [The banking system of Russia, its structure, problems and development prospects]. *Nauchnyj al'manah* [Scientific Almanac], 2017, no. 5-1 (31), pp. 77-82. (In Russ.).

5. Onoshko O.Yu., Kryazheva A.P., Shigaeva I.D. Bankovskaya sistema Rossijskoj Federacii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya [The banking system of the Russian Federation: current state and development prospects]. *Baikal Research Journal* [Baikal Research Journal], 2016, vol. 7. no. 5. (In Russ.).
6. Sannikov D.V. Ocenka effektivnosti deyatelnosti Central'nogo Banka Rossii po osushchestvleniyu bankovskogo nadzora za kommercheskimi bankami v Rossii [Evaluation of the effectiveness of the Central Bank of Russia in the implementation of banking supervision of commercial banks in Russia]. *Teoriya i praktika sovremennoj nauki* [Theory and practice of modern science], 2016, no. 5 (11), pp. 861-864. (In Russ.).
7. Krylova L.V., Krylov S.V. Institucional'naya struktura rossijskoj bankovskoj sistemy i napravleniya ee transformacii [Institutional structure of the Russian banking system and directions of its transformation]. *Dajdzhest-finansy* [Digest Finance], 2015, no. 1 (233), pp. 24-32. (In Russ.).
8. Shereuzheva M.A. Tendencii razvitiya bankovskogo sektora Rossii [Trends in the development of the banking sector in Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economy: yesterday, today, tomorrow], 2018, vol. 8, no. 9a, pp. 262-271. (In Russ.).
9. Pavlov V.S. Ocenka sovremennyh tendencij razvitiya bankovskoj sistemy [Assessment of modern trends in the development of the banking system]. *Vestnik Surgutskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of the Surgut State University], 2017, no. 1 (15), pp. 40-49. (In Russ.).
10. Fotiadi N.V. Analiz stabil'nosti i finansovoj ustojchivosti bankovskogo sektora Rossii v usloviyah ekonomicheskikh preobrazovanij [Analysis of stability and financial stability of the banking sector in Russia in the context of economic transformations]. *Vestnik Rossijskogo novogo universiteta. Seriya: Chelovek i obshchestvo* [Bulletin of the Russian New University. Series: Man and Society], 2016, no. 1, pp. 38-41. (In Russ.).
11. Ulichkina I.A. Bezotzyvnye vklady v rossijskoj bankovskoj praktike: novye vyzovy i vozmozhnosti [Irrevocable deposits in Russian banking practice: new challenges and opportunities]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], 2018, no. 5-2, pp. 143-146. (In Russ.).
12. Nikolaeva Yu. Analiz sostoyaniya bankovskoj sistemy Rossii v 2013 godu [Analysis of the state of the banking system of Russia in 2013]. *Finansovaya zhizn'* [Financial life], 2014, no. 1, pp. 12-16. (In Russ.).