

УДК 336.71

С.Х. Умарова, Э.А. Макишарипова, Х.А. Дельмиханова

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова», г. Грозный,
email: sabila_u@mail.ru, fatima05012003@gmail.com, khavadelmikhanova@mail.ru

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Ключевые слова: банковский сектор, банковская информатизация, монополизация, финтех, коммерческие банки, Банк России.

Актуальность исследования заключается в важной роли банковского сектора в достижении экономического роста, поскольку он обеспечивает финансовыми ресурсами крупнейшие промышленные предприятия страны. Современные кризисные условия в связи с коронавирусной инфекцией, санкционным давлением, представляют собой новые угрозы для стабильности банковской системы, поскольку среди пострадавших секторов на первом месте оказывается именно банковская система. Зависимость банковской системы России от экономической конъюнктуры и фазы экономического цикла определяет ее недостатки и проблемы. Целью исследования является выявление основных проблем и тенденций развития банковской системы на современном этапе. Был проведен анализ количественных показателей банковского сектора, оценка территориальной обеспеченности России кредитными организациями, а также определены современные тенденции в развитии банковской системы. В ходе исследования была выявлена высокая степень концентрации в банковской системе, где преобладающую долю занимает Сбербанк, который имеет 45% совокупных активов банковского сектора. Также были выявлены тенденции к монополизации банковского сектора в виду ограниченных возможностей малых и средних банков по сравнению с крупными игроками рынка.

S.Kh. Umarova, E.A. Maksharipova, Kh.A. Delmikhanova

Chechen State University named after A.A. Kadyrov, Grozny, email: sabila_u@mail.ru,
fatima05012003@gmail.com, khavadelmikhanova@mail.ru

ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN MODERN RUSSIA

Keywords: banking sector, banking informatization, monopolization, fintech, commercial banks, Bank of Russia.

The relevance of the study lies in the important role of the banking sector in achieving economic growth, since it provides financial resources to the largest industrial enterprises of the country. The current crisis conditions due to the coronavirus infection, sanctions pressure due to the political conflict in Ukraine pose new threats to the stability of the banking system, since the banking system is in the first place among the affected sectors. The dependence of the Russian banking system on the economic conjuncture and the phase of the economic cycle determines its shortcomings and problems. The purpose of the study is to identify the main problems and trends in the development of the banking system at the present stage. The analysis of quantitative indicators of the banking sector, the assessment of the territorial security of Russia by credit institutions was carried out, and modern trends in the development of the banking system were identified. The study revealed a high degree of concentration in the banking system, where the predominant share is occupied by Sberbank, which has 45% of the total assets of the banking sector. There was also a tendency to monopolize the banking sector due to the limited capabilities of small and medium-sized banks in comparison with large market players.

Для эффективного выполнения стоящих перед собой задач банковская система должна быть устойчивой и динамично развивающейся структурой. В банках сосредоточена вся финансовая составляющая экономики, соответственно, их разорение ведет к кризисным явлениям в реальном секторе экономики, а также потери сбережений населения. Роль

коммерческих банков заключается в том, что они являются мультипликаторами денежной массы, финансовыми посредниками, осуществляющими различные операции с населением и бизнесом. Кроме того, банки являются ключевым инструментом трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики Банка России.

Во многих исследованиях освещается вопрос значимой роли банков в осуществлении долгосрочных инвестиций для развития отраслей промышленности, сельского хозяйства и т. д. Так, в исследовании Погодаевой Т.В., Бабуриной Н.А., Друзь Е.П., Шереметьевой М.П. отмечается, что повышение доступности кредитов является фактором экономического роста в виду того, что [1]:

- во-первых, финансовые средства для пополнения основного и оборотного капитала предприятий увеличиваются, что, в свою очередь, ведет к расширению их деятельности, увеличению чистой прибыли и налоговых доходов в бюджет;
- во-вторых, финансовое развитие способствует общему снижению бедности, а также снижению неравенства в доходах населения.

Таким образом, банки играют важную роль в обеспечении финансирования реального сектора экономики, однако особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они направлены на осуществление краткосрочных спекулятивных операций, что является большой проблемой для российской экономики.

Касательно современных тенденций в российском банковском секторе, надо отметить, что в настоящее время наблюдается тенденция сокращения кредитных организаций, концентрации капитала в крупных банках с государственным участием и стремление к монополизации банковского сектора.

Существуют различные мнения относительно сокращения количества кредитных организаций. Так, Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. считают, что сокращение количества кредитных организаций положительно повлияло на банковский сектор в виду того, что у общества формируется уверенность в стабильности действующей системы, поскольку сокращается количество банков, которые не могут выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками [2]. Важным показателем функционирования любой кредитной организации является финансовый результат. Так, некоторыми исследователями было выявлено, что со снижением количества кредитных организаций снижается и доля убыточных из их чис-

ла. Например, в 2020 году данный показатель составил 20,9%, а в 2021 году – 16,5%, а также в период за 2019-2021 гг. общий финансовый результат повысился на 37,8% [3].

Противоположное мнение заключается в том, что сокращение кредитных организаций не способствует финансовому оздоровлению банковского сектора, поскольку тенденция, складывающаяся с момента введения данной политики Банком России, показывает, что за это время доля убыточных кредитных организаций достигла рекордного уровня. Так, в 2015-2017 гг. резко увеличилось количество банков (до 163 ед.), которые не генерируют прибыль, то есть постоянные отзывы лицензий привели к увеличению доли убыточных организаций (до одной трети) [4].

На рисунке 1 представлена динамика количества кредитных организаций за период 2013-2021 гг., то есть период с начала введения Банком России политики финансового оздоровления банковской системы с целью снижения количества банков с неустойчивым финансовым положением в стране. Так, мы можем увидеть общее снижение числа кредитных организаций с 2013 года, а также снижение непосредственно доли коммерческих банков в их числе. Как мы видим, в России процесс сокращения кредитных организаций происходит в рамках жестких регулятивных мер Центрального банка РФ, а не в условиях конкурентной борьбы, поэтому сложно говорить о необходимом количестве банков непосредственно в России.

Кроме того, с сокращением количества числа малых и средних банков возрастает доля активов нескольких крупных банков в совокупных активах банковского сектора, как это показано на рисунке 2. Крупные банки, а именно системно-значимые банки, обеспечивают финансирование основных промышленных предприятий страны, в связи с этим велика их роль в экономике страны. Кроме того, крупные банки, как правило, полностью или частично принадлежат государству, поэтому в кризисных ситуациях государство «спасает» именно такие банки за счет средств налогоплательщиков, что создает нагрузку на бюджет.

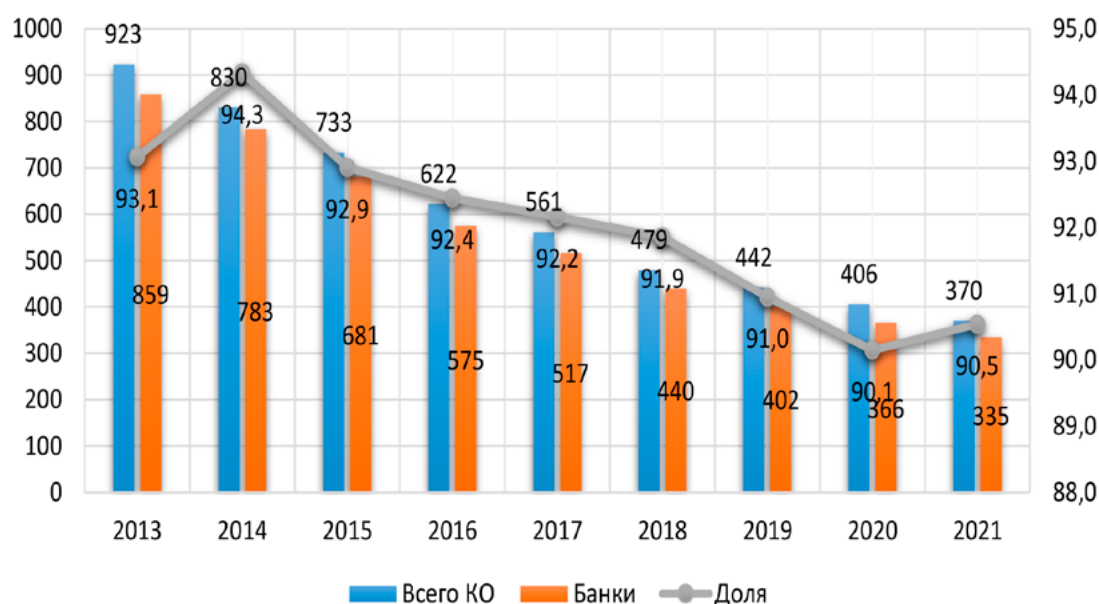


Рис. 1. Динамика количества кредитных организаций за период 2013-2021 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных [5]

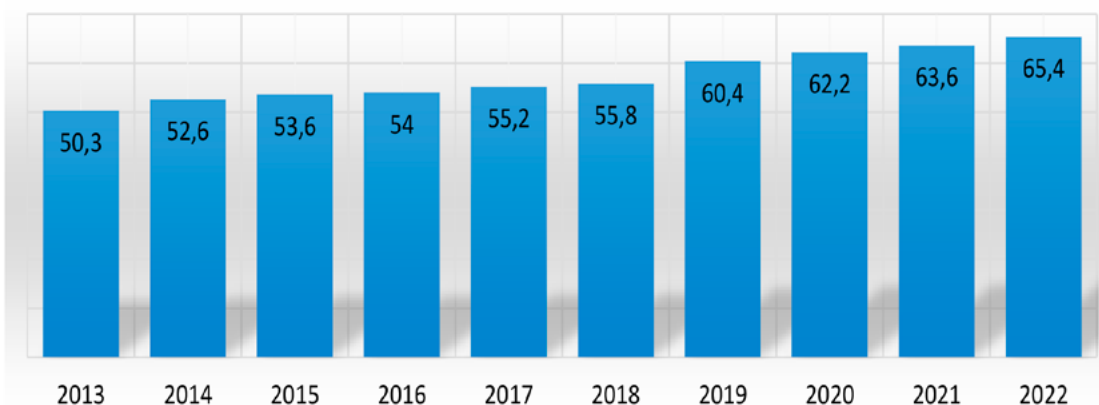


Рис. 2. Динамика активов 5 крупнейших кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора

Источник: составлено авторами на основе данных [6]

Банковский сектор России идет путем консолидации активов крупных игроков рынка. При этом высокую концентрацию на 2022 год, составляя лишь 1% банков банковского сектора России, обеспечивают такие банки, как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, где преобладающую долю занимает Сбербанк (45% активов банковского сектора). Небольшие банки в силу того, что не могут

создавать целые структурные экосистемы, как крупные банки или финтех-компании, занимают узкие ниши на рынке в виде кредитования малого бизнеса, сотрудничества с предпринимателями из своего города или региона, поддержки местных инициатив и т.д.

На рисунке 3 продемонстрировано сокращение коммерческих банков по виду лицензий (универ-

сальной и базовой). После перехода на дифференцированное регулирование и введения в конце 2017 года базовой и универсальной лицензий, банки, неспособные пополнить собственный капитал до 1 млрд руб. должны были перейти на базовую лицензию. При этом надо понимать, что из себя представляет банк с базовой лицензией. Для таких банков предусмотрены послабления в отношении нормативов, однако существенные ограничения в виде запретов выполнения операций с нерезидентами, открытия корреспондентских счетов в иностранных банках, то есть ограничения на работу с иностранным капиталом, а также возможность осуществления деятельности только в рамках своего и соседних регионов превращают его в некий «квази-банк». Соответственно, такие банки не могут конкурировать с крупными банками и претерпевают банкротство. Банки, обладающие универсальной лицензией, имеют большие возможности по расширению своих активов, в то время как банки с базовой лицензией из-за ограничений в требованиях к активам (7 млрд руб.) таких возможностей не имеют. Так, интенсивность сокращения банков

с базовой лицензией выше, чем банков с универсальной лицензией. За представленный период количество банков с универсальной лицензией сократилось на 23%, в то время как банков с базовой лицензией на 30%.

Для отражения институциональной обеспеченности страны кредитными организациями используется показатель территориально-пространственного размещения кредитных организаций. Проанализировав данные таблицы 1, появляется четкое представление о неравномерности распределения кредитных организаций по федеральным округам РФ. Наибольшая доля кредитных организаций (56-57%) сохраняется за Центральным федеральным округом, где несмотря на общее снижение количества кредитных организаций в банковской системе, остается их концентрация приблизительно 57% всех учреждений. Наименьшая доля кредитных организаций приходится на Северо-Кавказский федеральный округ (2-2,5%), причем она с каждым годом уменьшается. Также низкое количество кредитных организаций наблюдается в ЮФО (4,9%), УФО (5,9%), СФО (5,1%) и ДФО (4,1%).

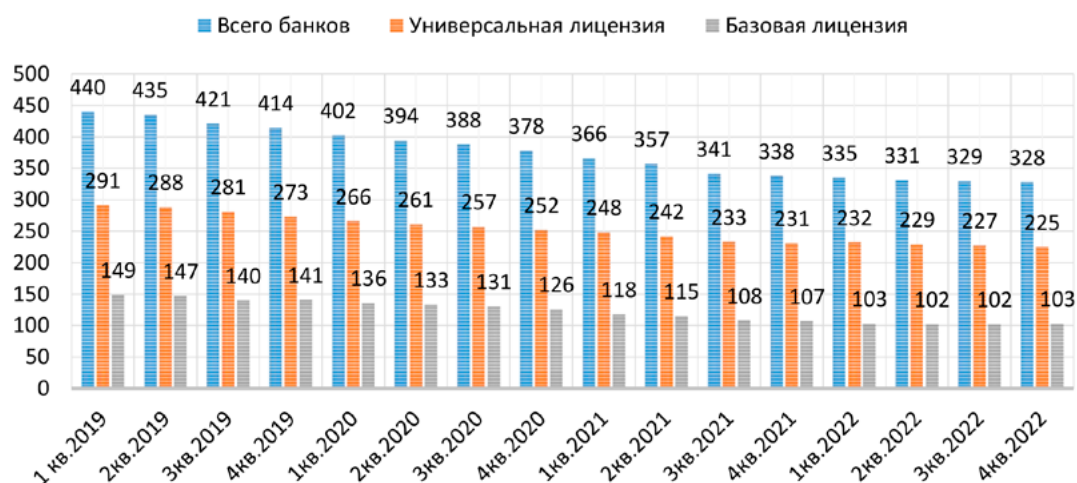


Рис. 3. Динамика сокращения банков с базовой и универсальной лицензией за период 2019-2022 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных [2]

Таблица 1

Размещение КО по федеральным округам

Округ	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
	количе- ство КО, единиц	в %	количе- ство КО, единиц	в %	количе- ство КО, единиц	в %	количе- ство КО, единиц	в %
ЦФО	272	56,2	253	57,2	229	56,4	210	56,8
СЗФО	41	8,5	37	8,4	35	8,6	33	8,9
ЮФО	25	5,2	24	5,4	21	5,2	18	4,9
СКФО	12	2,5	10	2,3	8	2,0	7	1,9
ПФО	67	13,8	57	12,9	55	13,5	46	12,4
УФО	23	4,8	23	5,2	23	5,7	22	5,9
СФО	28	5,8	23	5,2	20	4,9	19	5,1
ДФО	16	3,3	15	3,4	15	3,7	15	4,1
РФ	484	100,0	442	100,0	406	100,0	370	100,0

Источник: составлено авторами на основе данных [5]

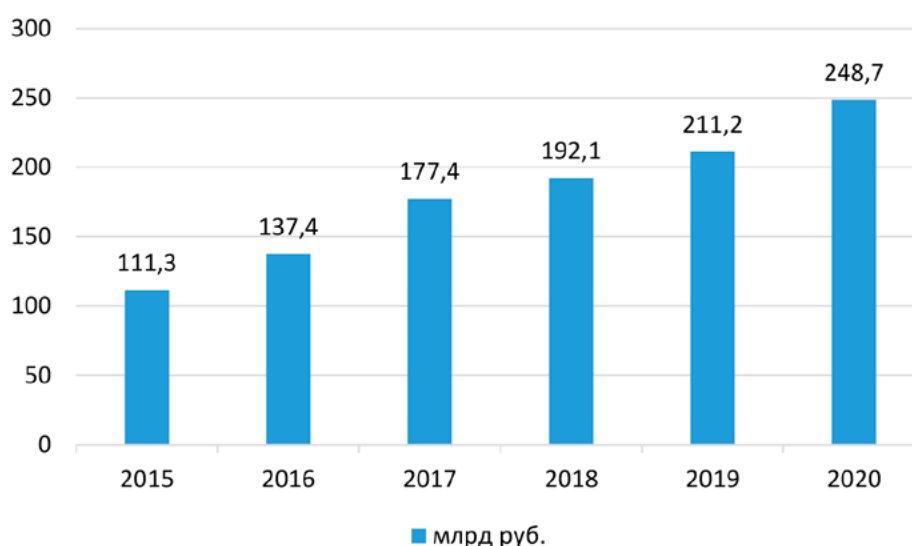


Рис. 4. Совокупные расходы российских банков на информационные технологии (в млрд. долл.)

Источник: CNews Analytics, 2021.

Надо отметить, что в период 2019-2020 гг. банкам пришлось повысить свои затраты на осуществление мер по борьбе с пандемией. Так, пандемия заставила банки осуществить невиданные для них ранее затраты для перехода на дистанционный формат обслуживания (см. рис. 4), а также на осуществление льготного кредитования населения и бизнеса. Так, помимо давления регу-

лятора на сокращение количества кредитных организаций влияет появление и стремительное внедрение на рынке финтех-компаний, предлагающих революционные цифровые решения. В современных условиях цифровизации экономики, если банк не работает с финтех-сервисами, он не может быть достаточно конкурентоспособным на рынке банковских услуг. Такое по-

ложение дел имеет негативный эффект в виде того, что малые и средние банки не могут конкурировать с крупными банками из-за необходимости осуществления больших затрат на цифровые технологии. Мы приходим к ситуации, когда крупные банки и финтех-компании соперничают друг с другом, все больше повышая свою клиентоориентированность, в связи появляется угроза вытеснения банковских институтов такими экосистемами и нарушения устоявшегося порядка регулирования финансовых отношений.

Резюмируя вышесказанное, отметим следующее:

1. На сегодняшний день нет однозначной оценки процессов сокращения кредитных организаций, поскольку наряду с сокращением количества неустойчивых организаций увеличивается

доля прибыли банковского сектора и возрастает число убыточных кредитных организаций.

2. В результате анализа развития банковского сектора были выявлены следующие проблемы: ограничение конкуренции в банковском секторе; стремление к монополизации и огосударствление банковского сектора; неравномерное территориальное распределение кредитных организаций; невысокая доля мелких и средних банков, уменьшение их роли как финансовых институтов.

3. Наблюдающиеся в последние годы процессы цифровизации увеличивают преимущества для крупных банков и финтех-компаний, однако создают серьезную угрозу для малых и средних банков, для которых затраты на внедрение цифровых технологий являются непосильными.

Библиографический список

1. Погодаева Т.В., Бабурина Н.А., Друзь Е.П., Шереметьева М.П. Роль банковского сектора в социально-экономическом развитии стран // Финансы и кредит. 2016. № 10 (682). С. 2-13.
2. Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. Анализ структуры и динамики развития банковского сектора РФ // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 10-2. С. 74-79.
3. Полякова А.А., Кожанчикова Н.Ю. Анализ современного состояния банковского сектора России // Вестник ОрелГАУ. 2022. № 4 (97). С. 138-143.
4. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры // Вестник евразийской науки. 2017. № 1 (38). С. 92.
5. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения 30.11.2022).
6. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций, сгруппированных по величине активов (млн руб.). [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system/4-1-3_010119/ (дата обращения 30.11.2022).