

Научная статья
УДК 336

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Альбина Аскерхановна Дышекова

Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет имени В.М. Кокова, Нальчик, Россия,
kantik1608@mail.ru

Original article

THE BANKING SECTOR OF RUSSIA IN MODERN CONDITIONS

Albina Askerkhanovna Dysheкова

Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov, Nalchik, Russia,
kantik1608@mail.ru

Аннотация. Банковский сектор – это важнейшая часть финансовой системы страны. Одной из важнейших задач банковского сектора является обеспечение бесперебойного обслуживания национальной платежной системы, обеспечение сохранности средств вкладчиков и трансформация данных средств в кредиты в экономике. В структуре активов российских банков основное место занимает кредитование реального сектора экономики. За счет кредитных средств банков осуществляется финансирование крупных национальных проектов страны, выдача кредитных средств бизнесу для развития, а также гражданам для поддержания потребительского спроса.

Банковский сектор является одним из ключевых секторов на российском фондовом рынке, входит в ТОП-4 по капитализации с ориентировочной долей 12-15%.

В мировых банковских рейтингах лидерами традиционно являются китайские и американские кредитные организации. Российские банки СБЕРБАНК и ВТБ входят в ТОП-100 банков по активам и по капиталу. Стоит отметить, что в мировом рейтинге кредитных организаций по приему карт в магазинах российские банки занимают высокие позиции (Сбербанк входит в ТОП-3, семь банков входят в ТОП-150).

Основными рисками банковского сектора являются: замедление темпов роста экономики, снижение экономической активности и, как следствие, риски, связанные с низкой платежеспособностью заемщиков. Банковский сектор всегда чувствителен к периодам спада в экономике, так как в это время возрастает доля проблемных кредитов, что, в свою очередь, влияет на возвратность заемных средств.

Abstract. The banking sector is the most important part of the country's financial system. One of the most important tasks of the banking sector is to ensure uninterrupted service of the national payment system, ensure the safety of depositors' funds and transform these funds into loans to the economy. In the structure of assets of Russian banks, the main place is occupied by lending to the real sector of the economy. Bank loans finance large national projects of the country, provide loans to businesses for development, as well as to citizens to maintain consumer demand.

The banking sector is one of the key sectors in the Russian stock market; it is in the TOP-4 in terms of capitalization with an approximate share of 12-15%.

In world banking ratings, the leaders are traditionally Chinese and American credit organizations. Russian banks SBERBANK and VTB are in the TOP-100 banks in terms of assets and capital. It should be noted that in the world rating of credit institutions for accepting cards in stores, Russian banks occupy high positions (Sberbank is in the TOP-3, seven banks are in the TOP-150).

The main risks of the banking sector are a slowdown in economic growth, a decrease in economic activity and, as a consequence, risks associated with low solvency of borrowers. The banking sector is always sensitive to periods of economic downturn, since at this time the share of problem loans increases, which in turn affects the repayment of borrowed funds.

Основным регулятором в банковской сфере является Центральный банк РФ. Регулятор с 2013 года активно ведет работу по оздоровлению банковского сектора и отзывает лицензии у недобросовестных банков. Основными причинами отзыва лицензий являются рискованная кредитная политика и нарушение законодательства, и требований в области управления рисками (к примеру, несоблюдение норматива достаточности капитала).

Ключевые слова: банковский сектор, финансовая система, финансовый рынок, кредитные организации, кредитование, цифровизация

Цитирование. Дышекова А.А. Банковский сектор России в современных условиях // Известия Кабардино-Балкарского государственного аграрного университета им. В.М. Кокова. 2021. № 4(34). С. 111–117.

The main regulator in the banking sector is the Central Bank of the Russian Federation. Since 2013, the regulator has been actively working to improve the banking sector and revoke licenses from unscrupulous banks. The main reasons for the revocation of licenses are risky credit policy and violation of legislation and requirements in the field of risk management (for example, non-compliance with the capital adequacy ratio).

Key words: banking sector, financial system, financial market, credit institutions, lending, digitalization

Citation. Dyshekova A.A. The banking sector of Russia in modern conditions. *Izvestiya of Kabardino-Balkarian State Agrarian University named after V.M. Kokov.* 2021; 4(34): 111–117.

Введение. После появления сообщений о COVID-19 никто не предполагал, что пандемия новой коронавирусной инфекции охватит весь мир и за первой волной последуют не только новые вспышки массового заражения, но также более опасные ее штаммы. Так, в подавляющем большинстве государств сохраняется масочный режим и социальное дистанирование вплоть до общенациональных локдаунов. Пандемический шок поставил все страны мира перед лицом новых вызовов. Необходимость балансировать между мерами по защите здоровья людей, нейтрализации кризисных процессов и поддержанию финансовой стабильности изменила сценарные условия развития различных групп стран, особенно тех из них, которые в силу разных причин имеют ограниченные возможности для рефинансирования внутренней и внешней задолженности.

Поворот в сторону снижения деловой активности обозначился еще в 2019 г., когда замедление роста затронуло 90% развитых и 60% развивающихся стран. Темпы прироста мировой экономики по итогам 2019 г. оказались самыми низкими за весь период после завершения самого острого этапа глобального финансового кризиса 2007-2009 гг. Пандемия коронавирусной инфекции привела к значительному ухудшению экономической ситуации в мире и обострению социальных проблем.

Внутренние условия развития экономики в 2020 г. определялись форс-мажорными по своей сути факторами, обусловленными пандемией коронавирусной инфекции. Введение карантинных мер привело к нарушению нормального хода социальной и хозяйственной жизни, снижению располагаемых денежных доходов населения и росту безработицы. Падение конечного потребления сопровождалось сжатием инвестиционного спроса и валового накопления. По итогам 2020 г. инвестиции в основной капитал сократились на (-) 1,4%.

Пандемия оказала значительное влияние и на финансовый результат банков, уменьшив их чистую прибыль в прошлом году, и, вероятно, этот эффект ещё сохранится. Одной из главных причин снижения прибыли стал рост стоимости риска практически вдвое в целом по системе, с 1,2% в 2019 году до 2,2% в 2020 году (без учёта некоммерческих организаций и saniруемых банков).

Сильнее всего пандемия ударила по розничным банкам: стоимость риска для них подскочила на 1,8 п. п. до 7%. Динамика стоимости риска универсальных банков соответствовала изменениям по системе в целом, однако в силу более низкой базы рост для них мог быть более ощутимым. У корпоративных банков стоимость риска выросла с 0,1% в 2019 году до 0,7 % в 2020 году.

В рамках поддержки участников рынка ЦБ России позволил банкам не создавать резервы по реструктурированным кредитам до 1 июля 2021 года. По данным регулятора, с 20.03.2020 г. по 27.01.2021 г. банки провели реструктуризацию задолженности физлиц на 875 млрд руб. (3,9% задолженности сегмента), юридических лиц – на 5,4 трлн руб. (11,2%), МСБ – на 868 млрд руб. (13,6%).

Однако, несмотря на все последствия коронакризиса, по мнению кредитного рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги (НКР)», на данный момент банковский сектор РФ обладает достаточной устойчивостью для абсорбции как умеренных, так и заметных шоков.

Методология проведения исследования. Исследование основано на принципах диалектической логики и системного подхода. В процессе исследования использовались общенаучные эмпирические методы (наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных), анализ и синтез, метод научной абстракции, методы-подходы: комплексный, системный.

Результаты исследования. Банковский сектор – это важнейшая часть финансовой системы страны. Одной из важнейших задач банковского сектора является обеспечение бесперебойного обслуживания национальной платежной системы, обеспечение сохранности средств вкладчиков и трансформация данных средств в кредиты экономики. В структуре активов российских банков основное место занимает кредитование реального сектора экономики. За счет кредитных средств банков осуществляется финансирование крупных национальных проектов страны, выдача кредитных средств бизнесу для развития, а также гражданам для поддержания потребительского спроса.

Банковский сектор показывает устойчивый рост и является крупнейшим сегментом российского финансового рынка. Отношение активов кредитных организаций к ВВП по итогам 2020 года составило 97,1%. Банки остаются ключевым источником заемных средств для реального сектора экономики, в том числе в условиях повышенной волатильности на мировых финансовых рынках и экономического спада в условиях пандемии. Существенное расширение банковского кре-

дитования в кризис стало возможным благодаря проведенной в предыдущие годы настройке регулирования, накоплению банковским сектором запасов капитала, а также мерам Банка России и Правительства, направленным на поддержку экономики. Портфель банковских кредитов вырос с 50,9% ВВП на конец 2018 года до 60,6% на начало 2021 года.

В 2019-2020 годах позитивную динамику показывало как корпоративное, так и розничное кредитование. Кредиты корпоративным клиентам составили 41,8% ВВП на начало 2021 года, что существенно больше показателя на начало 2018 года (36,6% ВВП). При этом в 2020 году в условиях повышенного спроса экономики на кредитные ресурсы и действия льготных программ темпы роста корпоративного кредитования заметно ускорились по сравнению с 2019 годом (почти до 10% после 5,8% годом ранее). В значительной мере прирост был обеспечен кредитованием застройщиков в рамках проектного финансирования по новой модели с использованием эскроу-счетов. Высокими темпами в условиях рекордно низких процентных ставок и действия льготных программ росла ипотека (годовые темпы ее роста превысили 20% в конце 2020 года и сохранялись на высоком уровне во II квартале 2021 года). Ипотечный портфель вырос до 8,9% ВВП на начало 2021 года (с 6,3% на конец 2018 года), внося существенный вклад в расширение розничного кредитования (его доля в ВВП за тот же период возросла с 14,3 до 18,7%). Вместе с тем значительный рост спроса на первичном рынке жилья, обусловленный в том числе ростом субсидируемой ипотеки, привел к существенному повышению цен на рынке (в частности, цены на первичном рынке жилья в конце I квартала 2021 года превышали на 17,6% их уровень годом ранее), что ограничивает доступность жилья и эффективность мер государственной поддержки.

Рост кредитования граждан с высоким уровнем долговой нагрузки вызывает опасения, поэтому Банк России уделяет повышенное внимание развитию инструментов макропруденциального регулирования розничного сегмента. Повышению доступности

жилья может способствовать развитию альтернативных ипотечному кредитованию форматов решения жилищного вопроса, в том числе институтов краткосрочной и долгосрочной аренды, а также лизинга жилья.

После стрессового 2020 года, когда рост необеспеченного кредитования замедлился в условиях, как ужесточения требований банков, так и опасений населения относительно доходов в условиях кризиса, в 2021 году происходит ускорение темпов необеспеченного потребительского кредитования, что также находится в фокусе внимания Банка России. Снижение процентных ставок до исторического минимума на российском рынке способствовало формированию стимулов для банков к использованию финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Объем корпоративных рублевых кредитов с плавающей ставкой увеличился на 81,2%, до 12,7 трлн. руб. с февраля 2019 года по май 2021 года. Доля таких кредитов в портфеле банков выросла с 25,8 до 37,5%. Расширение практики использования финансовых инструментов с плавающими ставками привело к перераспределению банками части процентного риска на заемщиков – юридических лиц [1,2]. В условиях повышения ключевой ставки Банком России это приводит к повышению долговой нагрузки заемщиков из-за роста процентных платежей, что, в свою очередь, может увеличивать кредитный риск для банков. Для ограничения рисков для граждан, а также кредитных организаций Банк России прорабатывает вопросы введения регулирования плавающих ставок при кредитовании физических лиц.

Рост кредитования по плавающим ставкам привел к ускорению развития рынка рублевых простых процентных свопов. В период с начала января 2019 года по май 2021 года общий объем заключенных контрактов на этом рынке вырос более, чем в 3,5 раза, до 7,4 трлн. рублей. Весной 2019 года начала формироваться текущая структура рынка, при которой основной объем сделок приходится на обмен фиксированных платежей со стороны системно значимых кредитных организаций (СЗКО) на плавающие платежи со стороны нерезидентов и дочерних

иностраннных банков. Заинтересованы в обмене фиксированных платежей на плавающие и нефинансовые компании, которые хеджируют взятые по плавающим ставкам кредиты, почти все такие сделки заключены с СЗКО.

Таким образом, СЗКО принимают процентные риски от нефинансовых компаний и ретранслируют их на нерезидентов и дочерние иностранные компании. Для снижения своего процентного риска в 2020 году банки также активно наращивали вложения в ОФЗ с плавающей ставкой: с мая 2020 года по май 2021 года они возросли в 3,6 раза, до 4,1 трлн. руб., их доля в банковском портфеле увеличилась с 31,5 до 48,6%¹¹. Банковский сектор показывает позитивные финансовые результаты. Благодаря тому, что банки не прекратили кредитование экономики в стрессовый период, несмотря на ухудшение условий на фоне пандемии, в 2020 году банковский сектор получил прибыль около 1,6 трлн. рублей.

Рентабельность капитала составила 15,7%, что сопоставимо со средним уровнем предыдущих двух лет. Если сравнивать этот показатель с другими отраслями, то он заметно ниже, чем в металлургии (более 40%), сфере связи и телекоммуникаций (20,3%), АПК и пищевой промышленности (21,2%), розничной торговле (22,9%), но превышает значения в нефтегазовой отрасли (7,2%), энергетике (5,8%) [3]. В целом инвестиционная привлекательность банковской деятельности как в России, так и за рубежом является относительно невысокой. Поэтому регуляторы уделяют особое внимание развитию рынка капитала. Что касается срочности заемного банковского финансирования, то в портфеле банков преобладают кредиты на срок более трех лет (60%). С 2018 года их доля существенно не изменилась, даже при ухудшении экономических условий в 2020 году.

Предоставляя реальному сектору заемные ресурсы для финансирования операционной деятельности и реализации среднесрочных проектов, банки расширяют возможности предприятий по использованию собственных средств для инвестиций в долгосрочные проекты. При этом в силу специфики деятельно-

сти банковского сектора его возможности финансировать длинные инвестиционные проекты, а также участвовать в долевом финансировании заметно ограничены как в России, так и в мире. Банковский сектор характеризуется достаточно высокой концентрацией. По индексу конкуренции CBR-Composite сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке. На первые пять банков (ПАО СБЕРБАНК, БАНК ВТБ (ПАО), БАНК ГПБ (АО), АО АЛЬФА-БАНК, АО РОССЕЛЬХОЗБАНК) в 2020 году приходилось 76% услуг кредитования и 70% операций привлечения средств. При этом доля крупнейшего банка составляла почти половину услуг кредитования и около трети услуг привлечения.

Усиление роли крупных банков наблюдалось, прежде всего, в сфере услуг физическим лицам, чему в том числе способствовало опережающее развитие этими банками дистанционных каналов обслуживания, а также иные преимущества рыночного и нерыночного характера, связанные с использованием больших данных, накопленных за время существования, доступа к публичным финансовым ресурсам, узнаваемостью и другие. Доля государства в банковском секторе остается высокой, что отражается на конкурентной среде, с точки зрения как целей функционирования банков, так и оценки потребителями финансовых услуг устойчивости таких банков (это в том числе, как правило, позволяет привлекать более стабильное фондирование).

Распространены случаи, когда собственниками или акционерами кредитных организаций являются федеральные и региональные органы власти, что создает предпосылки для возникновения у этих банков дополнительных преимуществ при осуществлении коммерческой деятельности [4,5]. Отчасти рост государственного участия в капитале банковского сектора обусловлен мерами финансового оздоровления. Вынужденное прямое участие Банка России в капиталах санирруемых банков за счет средств Фонда консолидации банковского сектора имеет временный характер. Постепенно число кредитных организаций, в отношении которых при-

маются меры по предупреждению банкротства, снижается.

Банк России придерживается политики последовательного выхода из капитала санирруемых банков через продажу после восстановления их финансового положения. При этом в 2020 году в целях соблюдения принципа равноудаленности Банка России от поднадзорных ему организаций, то есть конкурентного нейтралитета, Банк России продал контрольный пакет акций в капитале ПАО Сбербанк Правительству. Отличительной особенностью российского финансового рынка становится активная роль крупных банков в формировании экосистем.

В условиях цифровизации кредитные организации существенно изменяют свои бизнес-модели и расширяют спектр предлагаемых услуг и сервисов, в том числе в дистанционном формате, выходят в смежные сферы в реальном секторе экономики. Все это требует существенных инвестиций. Значимую конкуренцию банкам в экосистемном бизнесе составляют российские технологические компании, которые начинают интегрировать отдельные финансовые услуги в свои сервисы, также усиливается конкуренция со стороны глобальных бигтех-компаний [6,7].

В условиях, когда для потребителя становится все более удобным и привычным получение широкого спектра услуг через онлайн-каналы, персонализация их предложения, классическая бизнес-модель банков, в том числе малых и средних кредитных организаций, также претерпевает изменения. В условиях, когда их возможности внедрять новые технологии и методы обработки больших данных для улучшения собственных сервисов ограничены масштабом деятельности, новые возможности для их бизнеса, включая доступ к широкому кругу клиентов, может открывать подключение к финансовым онлайн-платформам, которые начали появляться и в дальнейшем получают все более широкое распространение. При этом значимым фактором конкурентоспособности участников платформ станет готовность предлагать клиентам интересные для них продукты и сервисы.

Область применения: экономика и банковский сектор РФ.

Заключение. Денежные вливания мировых центробанков, рост инфляции и ставки ЦБ РФ не прошли бесследно для российской экономики в целом и банковского сектора, в частности. Эксперты считают банки одними из главных бенефициаров сложившейся ситуации. Об этом свидетельствует и их растущая прибыль в России.

Политика ЦБ РФ, с одной стороны, увеличивает финансовую устойчивость всей банковской системы, а с другой – снижает уровень конкурентоспособности и, как следствие, доступность банковских услуг.

Российские банки внесли и продолжают вносить весомый вклад в реализацию государственных мер по преодолению экономических последствий коронавирусной пандемии для населения и бизнеса. Наряду с этим банковская система обеспечивает в условиях социального дистанцирования и масочного режима предоставление широкого спектра

услуг по обслуживанию населения, бизнеса и государства.

Благодаря запасу капитала, поддержанию ликвидности и регуляторным послаблениям, банковский сектор сохранил системную устойчивость. Главное, что удалось сделать, – это не допустить реализации негативного сценария развития событий и адаптировать работу банковского сектора к условиям острой фазы пандемии. В настоящее время на повестку дня ставятся сложные и ответственные задачи восстановительного периода как для экономики в целом, так и для банковского сектора в частности.

Положительным сигналом развития банковского сектора является активное внедрение цифровых технологий, включая искусственный интеллект. Банковский сектор опережает по масштабам и степени применения технологий другие отрасли экономики, постепенно трансформируясь в экосистемы.

Список источников

1. <https://bosfera.ru/press-release/rossiyskie-banki-rekordno-narastili-chistuyu-pribyl> (дата обращения 18.11.2021 г.)
2. <https://bosfera.ru/press-release/banki-povysili-stavki-po-bazovym-ipotechnym-programmam> (дата обращения 18.11.2021 г.)
3. <https://bosfera.ru/press-release/cb-predstavil-itogi-testirovaniya-nekvalificirovannyh-investorov> (дата обращения 18.11.2021 г.)
4. Пилова Ф.И. Расширение ассортимента кредитования в коммерческом банке // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения: сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции. 2020. С. 356–359.
5. Казова З.М. Эффективность внедрения информационных технологий // Актуальные проблемы и приоритетные направления развития аграрной экономической системы: аспекты, механизмы, перспективы: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Махачкала, 2021. С. 175–178.

References

1. <https://bosfera.ru/press-release/rossiyskie-banki-rekordno-narastili-chistuyu-pribyl> (data obrashcheniia 18.11.2021 g.)
2. <https://bosfera.ru/press-release/banki-povysili-stavki-po-bazovym-ipotechnym-programmam> (data obrashcheniia 18.11.2021 g.)
3. <https://bosfera.ru/press-release/cb-predstavil-itogi-testirovaniya-nekvalificirovannyh-investorov> (data obrashcheniia 18.11.2021 g.)
4. Pilova F.I. Rasshirenie assortimenta kreditovaniia v kommercheskom banke // Upravlenie sotsial'no-ekonomicheskim razvitiem regionov: problemy i puti ikh resheniia: sbornik statei 10-i Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. 2020: 356–359.
5. Kazova Z.M. Effektivnost' vnedreniia informatsionnykh tekhnologii // Aktual'nye problemy i prioritetye napravleniia razvitiia agrarnoi ekonomicheskoi sistemy: aspekty, mekhanizmy, perspektivy: materialy Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem. Makhachkala; 2021: 175–178.

6. Казова З.М. Тенденции развития информационной экономики // Актуальные проблемы и приоритетные направления развития аграрной экономической системы: аспекты, механизмы, перспективы: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Махачкала, 2021. С. 183–188.

7. Пилова Ф.И. Основные проблемы развития российского рынка банковских услуг // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения: сборник статей 10-й Международной научно-практической конференции. 2020. С. 352–355.

6. Kazova Z.M. Tendentsii razvitiia informatsionnoi ekonomiki // Aktual'nye problemy i prioritetye napravleniia razvitiia agrarnoi ekonomicheskoi sistemy: aspekty, mekhanizmy, perspektivy: materialy Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii s mezhdunarodnym uchastiem. Makhachkala; 2021: 183–188.

7. Pilova F.I. Osnovnye problemy razvitiia rossiiskogo rynka bankovskikh uslug // Upravlenie sotsial'no-ekonomicheskim razvitiem regionov: problemy i puti ikh resheniia: sbornik statei 10-i Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. 2020: 352–355.

Сведения об авторе

А. А. Дышекова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, г. Нальчик

Information about author

A. A. Dyshekova – Candidate of Economic Sciences, associate Professor of Economics, FSBEI HE Kabardino-Balkarian SAU, Nalchik

Вклад автора. Автор настоящего исследования принимал непосредственное участие в планировании, выполнении и анализе данного исследования.

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Contribution of the author. The author of this study was directly involved in the planning, execution and analysis of this study.

The author declares no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 22.11.2021; одобрена после рецензирования 07.12.2021; принята к публикации 10.12.2021.

The article was submitted 22.11.2021; approved after reviewing 07.12.2021; accepted for publication 10.12.2021.