

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ***Кремянская Е.В.****к.э.н., доцент,**Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия****Сковородник В.С.****студентка,**Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина,
Краснодар, Россия***Аннотация**

Выявлена роль банковской системы в развитии экономики страны; установлено, что в условиях пандемии коронавирусной инфекции банки становятся одними из ключевых инвесторов в реальный сектор; изучено влияние пандемии на результаты функционирования Сбербанка и ВТБ; проведен сравнительный анализ основных показателей деятельности лидеров банковского дела, изменения в динамике доли чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, и их уровня; обозначены перспективы трансформации банковской системы государства.

Ключевые слова: банк, банковская система, развитие, кредиты, дивиденды, чистая прибыль, сравнительный анализ, пандемия.

***DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR
UNDER PANDEMIC CONDITIONS******Kremyanskaya E. V.****PhD in economics, associate professor,**Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,
Krasnodar, Russia****Skovorodnik V. S.****student,*

*Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin,
Krasnodar, Russia*

Abstract

The role of the banking system in the development of the country's economy is revealed; it is established that under the coronavirus pandemic conditions, banks are becoming one of the key investors in the real sector; the impact of the pandemic on the performance of Sberbank and VTB is studied; a comparative analysis of the main performance indicators of the leaders in banking is conducted; changes in the dynamics of the net profit share for the payment of dividends, and their level are outlined; prospects for the transformation of the country's banking system are outlined.

Keywords: bank, banking system, development, loans, dividends, net profit, comparative analysis, pandemic.

Эффективное использование ресурсов коммерческих банков является важнейшей проблемой современной российской банковской практики и, в то же время, достаточно сложной темой банковской теории [1]. По мнению многих исследователей, современное банковское дело – это динамичный процесс, который целесообразно анализировать с учетом воспроизводственной и макроэкономической составляющих банковских ресурсов [2].

Как банковская система в целом, так и отдельные коммерческие банки представляют собой часть структурной сетки экономики. Являясь, по сути, хозяйствующими субъектами, организующими и осуществляющими движение финансовых ресурсов, банки играют первостепенную роль в превращении частных действий всех участников различных экономических отношений в определенную систему. Они образуют единственный институциональный механизм реализации прямых звеньев во всей цепочке экономических

отношений и в каждом конкретном направлении с функцией формирования единой денежной инвестиционной системы для страны и механизма накопления [4].

Банки сегодня все чаще выступают в качестве посредников между хозяйствующими субъектами, а не компаниями, которые в основном проводят спекулятивные операции на валютном рынке и рынке государственного долга. Именно поэтому банковский сектор во многом определяет возможные пути и перспективы развития экономики страны [5].

По состоянию на конец 2020 г. общая капитализация российского фондового рынка составляла около 587 млрд долл. Вместе с тем, макроэкономические условия развития отечественной банковской системы в настоящее время характеризуются снижением реального объема средств, привлеченных от компаний; ускорением притока сбережений населения; стагнацией общего объема ресурсов, поступающих в банки, и полностью ликвидных средств. Все это повышает нагрузку на банковскую систему РФ и увеличивает спрос на банковские кредиты. Таким образом, в сфере банковского кредитования сложилась довольно противоречивая ситуация. С одной стороны, реальный сектор экономики остро нуждается в инвестициях для дальнейшего роста, а с другой стороны, нельзя не отметить замедление темпов и объемов выдачи кредитов, особенно в условиях пандемии.

Очевидно, что перспективы экономического роста в России прямо зависят от успеха развития банковской системы, которая постепенно становится одним из гарантов продолжения тенденции к усилению монетизации экономики, развитию производства и расширению инвестиционной активности. При этом банковское дело является настолько специфической сферой бизнеса, что неизбежно влияет на содержание банковского управления, в том числе – на планирование, анализ, регулирование и контроль. Общее планирование включает в себя моделирование

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

предстоящего будущего банка: объема, масштабов и результатов его деятельности с точки зрения ресурсов и затрат. Сегодня бесспорными лидерами по данным параметрам в рейтинге российских банков являются Сбербанк и ВТБ, стабильно занимающие соответственно первое и второе место.

Самая популярная в стране финансовая организация – Сбербанк. Он зарекомендовал себя как надежный для бизнеса партнер. Присутствие Сбербанка во всех секторах рынка банковских услуг делает его альтернативой любому другому банку в России и обеспечивает его успешное функционирование в любых условиях, даже в режиме пандемии. Это говорит об эффективности тактического управления кредитным портфелем банка. Условия потребительского кредитования Сбербанка постепенно улучшаются. Процентная ставка на 2021 г. составляет от 11,9 % (минимальная – при кредите свыше 1 млн руб.), сумма кредита – от 30 тыс. до 5 млн руб., срок кредитования – от 3 месяцев до 5 лет. Банк ВТБ в современных условиях выдает кредиты под процент от 6,4 %, сумма кредита составляет до 5 млн руб. сроком до 7 лет.

Сравнительный анализ показателей деятельности изучаемых представителей банковского сектора можно выполнить по данным таблицы 1.

Таблица 1 – Результаты деятельности Сбербанка и ВТБ

Показатель	Сбербанк		ВТБ	
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
Количество клиентов, млн чел.	54,0	98,9	13,9	14,9
Чистая прибыль, млрд руб.	870,1	781,6	201,0	91,5
Объем выданных кредитов (за декабрь месяц), трлн руб.	2,5	2,2	1,69	1,3
Объем выданных кредитов в среднем на	46296,3	22244,7	121582,7	87248,3

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

одного клиента за декабрь, руб.				
------------------------------------	--	--	--	--

Число клиентов Сбербанка, как видно из таблицы 1, превысило уровень банка ВТБ в 2019 г. в 3,9 раза, а в год пандемии – в 6,6 раза. За два года объем клиентской базы Сбербанка прирос на 83,1 %, а ВТБ – на 7,2 %.

В условиях пандемии коронавируса банки становятся одними из ключевых инвесторов в реальный сектор экономики. Следует отдельно подчеркнуть рекордный рост числа выданных Сбербанком кредитных карт в 2020 г. по сравнению с 2019 г. (с 2,77 до 6,86 млн шт., т.е. в 2,5 раза). Пандемия вынудила многих перейти на безналичное использование денежных средств. Кроме того, в 2020 г. продолжался обязательный переход получателей бюджетных средств на карты «Мир» и активизировалась работа по открытию карт молодежи и подросткам.

Несмотря на сложные обстоятельства, Сбербанк показал хорошую чистую прибыль в 2020 г. Она уменьшилась по сравнению с 2019 г. только на 10,2 %, тогда как чистая прибыль ВТБ понизилась за два года на 54,5 % при среднем сокращении прибыли по банковской системе примерно на 30 %. Необходимо отметить также уменьшение объемов выданных банками кредитов в среднем на одного клиента: по данным декабря Сбербанк демонстрировал сокращение на 52 %, а ВТБ – на 28,2 %. Неопределенность относительно платежеспособности клиентов вынудила банки снизить уровень одобрения новых кредитных заявок, ужесточив процедуры андеррайтинга.

Финансовое положение ВТБ довольно нестабильно, в отличие от Сбербанка, акции которого неуклонно растут в цене. Постоянно увеличивается и доля чистой прибыли, направляемая Сбербанком на выплату дивидендов (в среднем ежегодно примерно на 7,6 %), тогда как удельный вес прибыли, предназначенной на данные цели в ВТБ, варьирует в значительных пределах, а

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

тенденцию его изменения в 2016–2020 гг. наиболее точно описывал полином второго порядка вида $y = 11,321x^2 - 81,499x + 163,08$ (рис. 1).

Уровень дивидендов по акциям ВТБ несоизмеримо ниже параметров Сбербанка (в 2020 г. – в 13 тыс. раз), выплаты в котором на одну акцию за последние пять лет выросли более чем в 3 раза (рис. 2 и 3). При этом средний темп прироста дивидендных выплат на одну акцию Сбербанка составлял в 2016–2020 гг. 1,329 %, а средний абсолютный прирост – 3,2 руб.

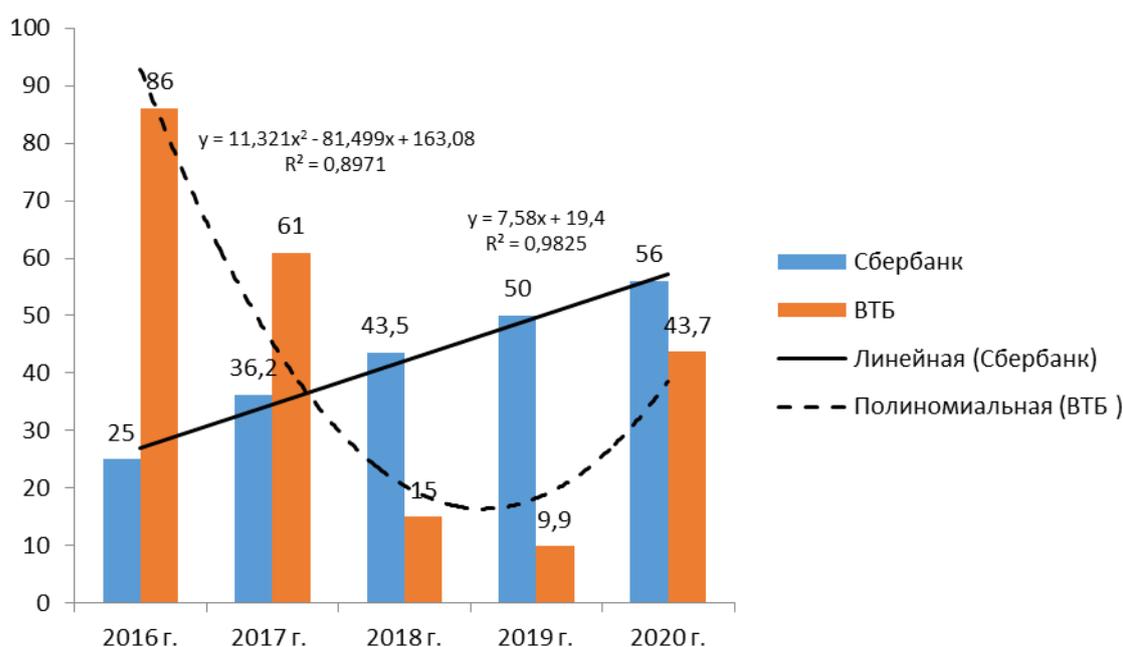


Рис. 1 – Размер чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов, % [8, 9]

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

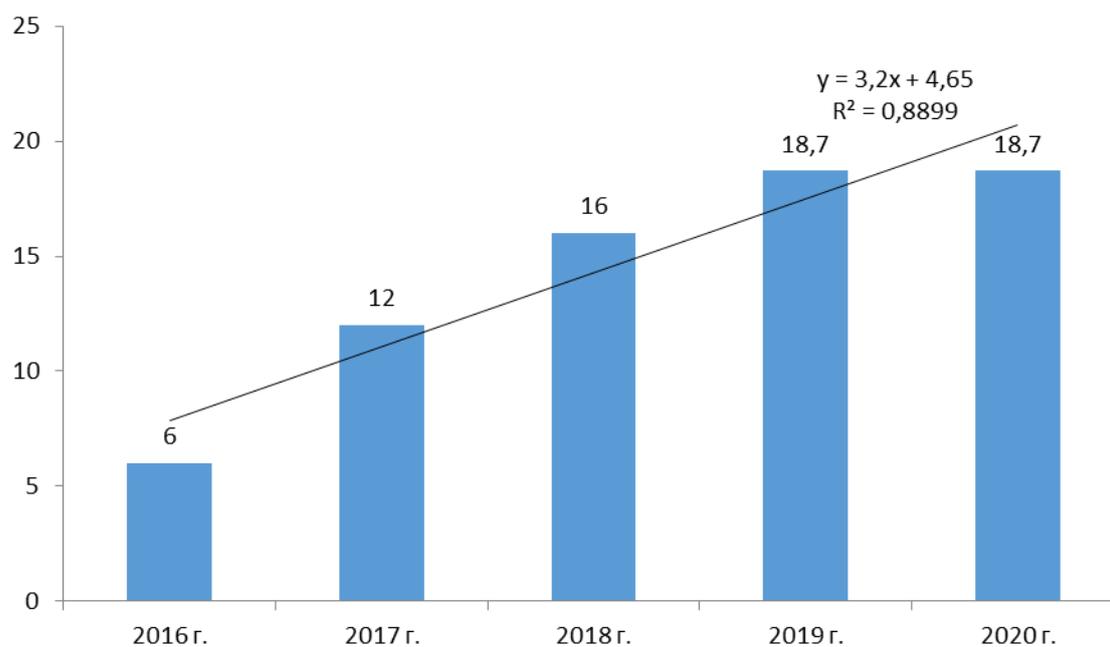


Рис. 2 – Динамика дивидендных выплат на одну акцию Сбербанка, руб. [8]

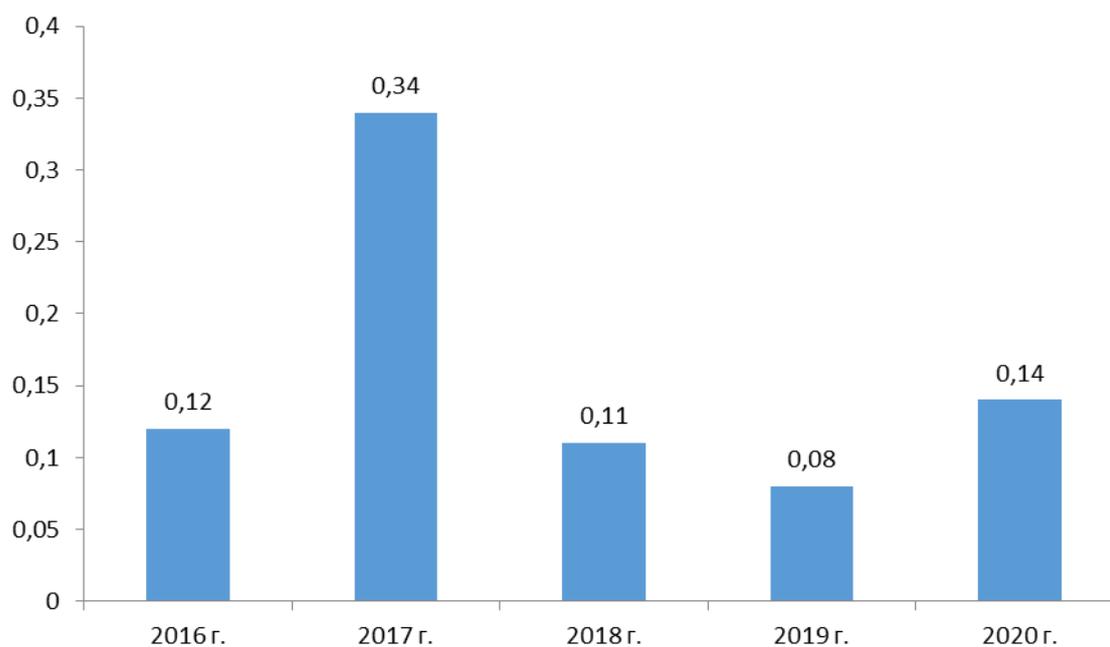


Рис. 3 – Динамика дивидендных выплат на одну акцию ВТБ, коп. [9]

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Дивидендная доходность акций ВТБ, как правило, не превышает 4–5 % годовых. Максимально высокие выплаты по итогам 2017 г. составили 0,34 коп. на одну акцию, в то время как на одну акцию Сбербанка в том же году – 12 руб.

В заключение можно сказать, что в настоящее время российская банковская система еще не вышла на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины: есть один явный лидер – Сбербанк, которому все остальные заметно проигрывают (ближайший конкурент ВТБ отстает от него по параметрам более чем в два раза). Это отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг. Вместе с тем, несмотря на определенные проблемы, усугубляемые последствиями пандемии, и новые ориентиры развития, российская банковская система способна превратиться в самую крупную структуру.

Библиографический список:

1. Гребенюк М. Управление рисками и финансовая безопасность банка / М. Гребенюк // Банковские технологии. – 2018. – № 8 (128).
2. Гринкевич Л.С. Финансы и кредит: учеб. пособие / Л.С. Гринкевич, Т.В. Счастливая, Г.К. Сагайдачная, В.В. Казаков. – Томск: Изд. НТЛ. – 2016. – 67 с.
3. Карамышева А.А., Зиниша О.С., Карамышева С.Г. Влияние повышения корпоративной культуры банка на его конкурентоспособность / А.А. Карамышева, О.С. Зиниша, С.Г. Карамышева // Сборник статей по итогам международной научно-практической конференции «Проблема модернизации российской экономической системы в санкционных условиях» часть 2 : 19 декабря 2017 г. Стерлитамак. ООО «АМИ», 2017 – 238 с. – С.8-10.
4. Маркова Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова, 2015. – 164 с.

5. Саломатина Софья. Коммерческие банки в России. Динамика и структура операций. 1864-1917 гг.: моногр. / Софья Саломатина. – М.: Российская политическая энциклопедия, 2017. – 304 с.
6. Brus V.V., Zinisha O.S., Karamysheva S.G. Reasons and methods of regulation of the foreign exchange market by the central bank of the Russian Federation / V.V. Brus, O.S. Zinisha, S.G. Karamysheva // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. Сборник статей по материалам 72-й научно-практической конференции студентов по итогам НИР за 2016 год. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 1050 с. – С. 950-951.
7. Piterskaya A.V., Piterskaya L.Ju., Karamysheva S.G. Improvement of the mechanism for subsidizing loans to agricultural enterprises / A.V. Piterskaya, L.Ju. Piterskaya, S.G. Karamysheva // Научное обеспечение агропромышленного комплекса. Сборник статей по материалам 72-й научно-практической конференции студентов по итогам НИР за 2016 год. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 1050 с. – С. 991-993.
8. <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/share-profile>
9. <https://smart-lab.ru/q/VTBR/dividend/>

Оригинальность 88%