

УДК 336.71

DOI 10.51691/2500-3666_2023_12_4

УСТОЙЧИВОСТЬ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Колесникова О.С.

*старший преподаватель кафедры финансов, младший научный сотрудник
лаборатории региональных социально-экономических исследований,*

Амурский государственный университет,

Благовещенск, Россия

Саморукова А.В.

студент, экономический факультет

Амурский государственный университет,

Благовещенск, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается динамика основных показателей, характеризующих устойчивость российской банковской системы с 2018 г. по 2023 г. Проанализированы основные тенденции развития кредитных организаций в рассматриваемый период. Установлено, что на современном этапе развития экономики банковская система страны подвергается различным трансформационным процессам, связанным, преимущественно, с влиянием внешних факторов. При этом российский банковский сектор сохраняет свою системную и финансовую устойчивость, продолжает обеспечивать бесперебойное функционирование, а также оказание клиентам всего спектра банковских услуг.

Ключевые слова: Устойчивость, банковская система, показатели устойчивости, Банк России, ликвидность.

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Kolesnikova O.S.

Senior Lecturer, Department of Finance,

Junior Researcher, Laboratory of Regional Socio-Economic Research,

Amur State University,

Blagoveshchensk, Russia

Samorukova A.V.

student, Economic Faculty

Amur State University,

Blagoveshchensk, Russia

Abstract

This article examines the dynamics of the main indicators characterizing the stability of the Russian banking system in the period from 2018 to 2023. The main trends in the development of credit institutions in the period under review are analyzed. It has been established that at the current stage of economic development, the country's banking system is subject to various transformation processes associated mainly with the influence of external factors, which, in turn, has a significant impact on the functioning of the banking system. Despite this, the Russian banking sector maintains its systemic stability, and also ensures the uninterrupted functioning of the national payment system and the provision of a full range of services to customers.

Keywords: Stability, banking system, stability indicators, Bank of Russia, liquidity.

Как известно, устойчивость российской экономики во многом определяется устойчивостью и тенденциями функционирования банковской системы [9], которая играет важную роль в достижении и поддержании экономии-
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ческого роста и развития страны и регионов. Устойчивая банковская система способствует доступности кредитов и финансовых услуг для частных лиц, предприятий и других экономических агентов, что, в свою очередь, стимулирует их инвестиционную активность [4], а также рост потребления населения.

Несмотря на то, что на сегодняшний день общие показатели финансовой устойчивости банковского сектора в целом соответствуют оптимальным значениям, отдельные банки все же испытывают серьезные трудности, связанные, в том числе, с недостаточной капитализацией, высокими рисками операций и снижением качества кредитного портфеля [8].

В современных условиях продолжается тенденция снижения количества кредитных организаций (КО) (рис. 1). На начало 2023 г. в России насчитывалась 361 кредитная организация, в том числе 326 коммерческих банков. За десять лет количество КО сократилось почти втрое, что обусловлено, в первую очередь, их банкротством или лишением лицензии Банком России.



Источник: Банк России [5].

Рис. 1 – Динамика количества действующих и лишенных лицензий кредитных организаций в 2012-2022 гг.

В качестве основных причин, приводящих к ликвидации банков, можно выделить проводимую ими высокорискованную кредитную политику [10], неисполнение обязательств перед клиентами, а также нарушение требований к размеру капитала. Всё это, несомненно, ослабляет финансовую устойчивость банковской системы и требуют принятия соответствующих мер, связанных, в первую очередь, с наращиванием капитала и улучшением качества кредитного портфеля. При этом важно отметить, что снижение численности банков может, с одной стороны, способствовать повышению устойчивости банковского сектора, а с другой, – привести к риску ограничения конкуренции среди российских КО [3].

Несмотря на то, что в последние годы отмечается некоторое колебание процентного соотношения банковских активов к ВВП (рис. 2), в целом данный показатель в рассматриваемый период находился в пределах порогового значения (80-100 %).



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 2 – Отношение совокупных активов банков к ВВП, %

Важным показателем, характеризующим роль банковского сектора в экономике страны, является отношение объема кредитования реального сектора экономики к ВВП. По мнению В.В. Криворотова, А.В. Калины, И.С. Белик, для того, чтобы банки могли способствовать производственному и эко-

номическому развитию страны, значение этого показателя должно составлять не менее 50 % [6]. Как видно на рис. 3, отношение объема кредитования реального сектора экономики к ВВП в рассматриваемый период находится на уровне выше 50 %, однако с 2021 г. отмечается его снижение. Это может свидетельствовать о некотором ослаблении доступности кредитных продуктов для реального сектора экономики.



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 3 – Объем кредитования реального сектора экономики к ВВП, %

Несмотря на указанные проблемы, кредитный портфель банков за исследуемый период увеличился, что связано, в том числе, с высокой потребностью корпоративного сектора в финансовых ресурсах, обусловленной нестабильными внешними условиями, а также повышенной потребностью хозяйствующих субъектов в инвестициях.

Показатель, характеризующий отношение объема кредитования реального сектора экономики к ВВП, следует анализировать в совокупности с долей просроченной задолженности в кредитных портфелях банков.

Так, согласно данным, представленным на рис. 4, уровень просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков на протяжении последних нескольких лет превышает пороговое значение. Учитывая то, что возможности развития банков определяются не только внутренними сложностями в их развитии, но и влиянием внешних угроз, решение пробле-

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

мы роста просроченной задолженности представляет особую важность для обеспечения устойчивости российской банковской системы.



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 4 – Доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле российских банков, %

Как известно, о доверии вкладчиков к банковской системе и ее надежности свидетельствует показатель доли вкладов физических лиц в пассивах банков. В России фактическое значение данного показателя находится в диапазоне от 24,2 до 30,6 %, при этом, начиная с 2021 г., отмечается его снижение (рис. 5), что объясняется напряженной политической обстановкой, волатильностью курса рубля и др. Всё это вынуждает население увеличивать текущего потребления вместо пополнения объема сбережений.



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 5 – Доля вкладов физических лиц в пассивах, %

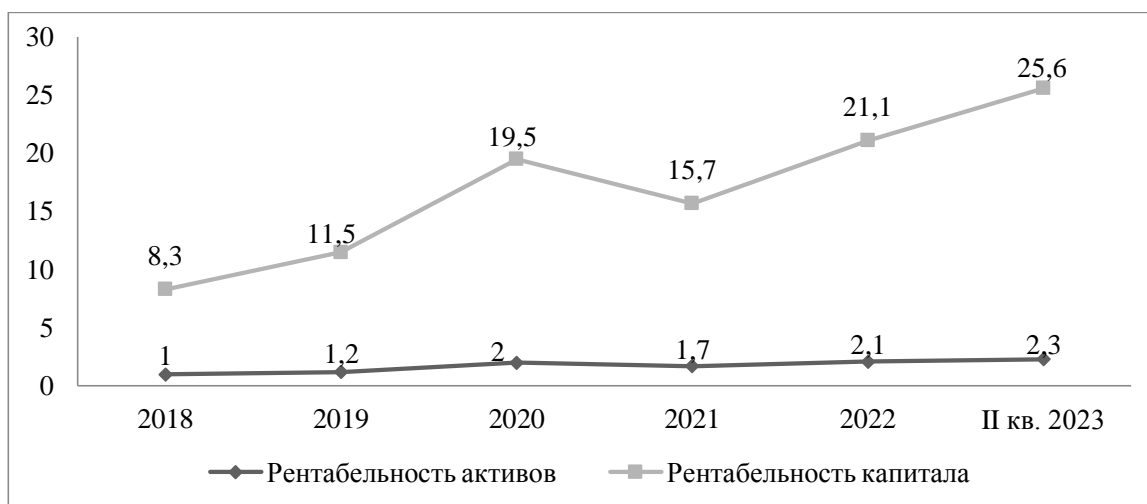
Эффективность банковской системы можно определить и по доле убыточных кредитных организаций. Как видно на рис. 6, с 2021 г. отмечается снижение данного показателя. В то же время, в 2023 г. зарегистрировано некоторое его увеличение. При этом важно понимать, что изменение этого индикатора напрямую связано с изменением общего количества кредитных организаций.



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 6 – Доля убыточных КО в общей численности КО, %

Устойчивость и эффективность российского банковского сектора также определяется уровнем прибыльности банков, который, в свою очередь, можно оценить с помощью показателей рентабельности активов и рентабельности капитала (рис. 7).



Источник: Ассоциация Банков России, Банк России

Рис. 7 – Динамика показателей эффективности банковской системы России за период 2018-2023 гг. [1], [2], %

Динамика показателя рентабельности капитала банков свидетельствует о стабильном его росте в последние три года. Во II кв. 2023 г. его значение составило 25,6 %, что говорит о возможности кредитных организаций получать значительную отдачу от вложенных собственных средств. Что касается рентабельности активов, то ее значение находится на пороговом уровне (2 %). Важно отметить, что в рассматриваемый период основные нормативы российских банков находились в пределах нормы, а некоторые из них выполнялись с запасом [1], [2].

Таким образом, несмотря на существующие вызовы и угрозы, а также уязвимость банков в связи с повышенным риском неплатежеспособности заемщиков, достаточно высокой долей убыточных банков и возросшими рыночными рисками [7], российская банковская система сохраняет свою устойчивость, а кредитные организации обладают достаточным потенциалом для достижения высоких значений по многим показателям.

Библиографический список:

1. Банки и экономика в цифрах и графиках // Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России. – II квартал 2023. – № 2 (6). – 18-22 с.
2. Банковский сектор // Аналитический обзор Банка России. – 2023 – 24-26 с.
3. Бирило К.А., Колесникова О.С. Современные тенденции развития банковской системы России // Молодежь XXI века: шаг в будущее: материалы XXIV региональной научно-практической конференции. – Благовещенск: Изд-во Амурского государственного университета, 2023. – С. 94-95.
4. Колесникова О.С., Саморукова А.В. Влияние санкций 2022 года на инвестиционное поведение населения России // Вектор экономики. – 2023. – № 2 (80). – С. 1-9.

5. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения 20.11.2023).

6. Криворотов В.В., Калина А.В., Белик И.С. Пороговые значения индикативных показателей для диагностики экономической безопасности Российской Федерации на современном этапе // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2022. – Т. 18. – № 9. – С. 892–910.

7. Обзор финансовой стабильности // Информационно-аналитический материал Банка России. – 2023. – № 1 (22). – 7 с.

8. Саадулаева Т.А., Штанов В.В. Банковский сектор России: современное состояние и тенденции развития // Столыпинский вестник. – 2023. – № 5. – С. 2804-2812.

9. Травкина Е. В. Устойчивость российского банковского сектора: тенденции и риски // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2021. – № 2. – С. 10–19. DOI: 10.25198/2077-7175-2021-2-10.

10. Ягупова Е.А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2019. – № 3. – С. 50-56.

Оригинальность 93%