

С.А. Рамазанов, Д.А. Корнилов, М.М. Фролова
РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ
С ПОЗИЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Нижегородский государственный технический университет

им. Р.Е. Алексеева

Нижний Новгород, Россия

Негативно влияющие на российскую экономику внешние факторы, вызванные санкционными войнами и снижением цен на мировых сырьевых рынках в течение последних лет, а также экономический кризис, обусловленный распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19, стали испытаниями для банковского сектора. Статья посвящена оценке развития банковской системы в 2013-2020 гг. Анализ показателей деятельности кредитных организаций свидетельствует о сохранении финансовой устойчивости банковской системы, несмотря на нестабильную макроэкономическую ситуацию. Сделан вывод, что реализуемая Банком России политика позволила обеспечить устойчивость банковской системы к экономическим кризисам.

Ключевые слова: банковская система; экономическая безопасность; коммерческие банки; показатели деятельности кредитных организаций; внутренние и внешние риски.

Мировой опыт свидетельствует, что экономические кризисы очень часто сопровождаются кризисами банковской системы, дополняя и даже усиливая друг друга. Кризис 2020 года, вызванный распространением новой коронавирусной инфекции COVID-19 и последствиями принимаемых правительствами стран мер по предотвращению ее распространения, не стал исключением. Начавшись в реальном секторе экономики, он затронул и финансовую сферу, поставив под угрозу экономическую безопасность банковского сектора. Особенностью текущего кризиса в России является то, что кредитные и финансовые организации активно участвуют в реализации антикризисных мер, принимаемых Правительством для преодоления последствий пандемии: предоставляют кредитные каникулы наиболее пострадавшим от коронавируса заемщикам, выдают беспроцентные кредиты на выплату заработной платы, реализуют льготные программы кредитования малого и среднего бизнеса, а также льготного ипотечного кредитования. В сложившейся ситуации банковский сектор столкнулся с реализацией ряда внешних и внутренних рисков, последовательность которых была обусловлена развитием кризисной ситуации в мире.

В первую очередь, на состояние банковской системы оказало влияние изменение конъюнктуры валютного рынка по каналу платежного баланса, вызванное падением цен на мировых сырьевых рынках и оттоком средств нерезидентов с российского рынка капиталов. В условиях ухудшения эпидемиологической обстановки и ужесточения ограничительных мер в большинстве стран мира произошла переоценка перспектив развития экономики участниками фондового рынка, что привело к высокой волатильности финансовых инструментов.

По мере распространения коронавируса в России и реализации принимаемых Правительством мер происходило падение доходов большинства субъектов экономической деятельности, что неизбежно приводит к росту кредитного риска, падению спроса на финансовые услуги и, как следствие, снижению доходов банковского сектора. Снижение доходов экономических субъектов сокращает их кредитоспособность, ограничивая возможности баков кредитовать реальный сектор экономики. Ухудшение кредитных качеств заемщиков, рост кредитного риска приводят к ужесточению банками стандартов кредитования, снижению лимитов по кредитным продуктам, повышению ставок по кредитам, ограничивая тем самым спрос на новые кредиты [5,9].

Анализ основных показателей деятельности кредитных организаций в период с 2013 по 2020 гг. позволяет сделать ряд выводов. Особенностью этого периода является усиление негативных внешних факторов на экономику России, к которым можно отнести санкционную войну и провал на мировых рынках энергоносителей. В этих условиях особым испытанием подверглись банковские структуры.

Таблица 1

Основные показатели деятельности кредитных организаций

Статья	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Активы, млрд руб.	77652,9	82999,7	80063,2	85191,8	94083,7
Корпоративные Кредиты, млрд руб.	30842,4	34960	32911,9	33819,9	38012
Кредиты физ. лиц, млрд руб.	17722,2	16282,1	16229,4	12173,4	14901,4
Капитал (собственные средства), млрд руб.	7928,4	9008,5	9387,1	9397,3	10269,3

Продолжение табл. 1

Статья	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Достаточность капитала, %	12,5	12,7	13,1	12,1	12,2
Прибыль текущего года, млрд руб.	589,1	191,9	929,6	789,6	1344,8
Рентабельность активов, %	0,9	0,3	1,2	1	1,5
Рентабельность капитала, %	7,9	2,3	10,3	8,3	13,8
Средства физ. лиц, млрд руб.	18552,7	23219	24200,3	25987,4	28460,2
Средства корпоративных клиентов, млрд руб.	25544	29514	24240,9	24843,2	28006
Кредиты, полученные от Банка России, млрд руб.	9287	5363,2	2725,9	2016,4	2607,4

Источник: составлено по данным сайта www.cbr.ru

Данные табл. 1 и рис. 1 показывают, что, несмотря на кризисные явления в экономике, активы коммерческих банков увеличились с 77 652,9 млрд руб. на 01.01.2015 до 102 223,3 млрд руб. на 01.01.2020. Иными словами, рост активов за этот период составил 130 %. При этом основной рост наблюдается с 2018 г., и этот тренд сохраняется и в период пандемии. Вместе с тем, важным фактом является то, что основные составляющие активов не одинаково росли в рассматриваемом периоде. «Корпоративные кредиты» с 2015 по 2020 гг. выросли с 30 842,4 млрд руб. до 45 108,6 млрд руб. или в 1,5 раза. В то же время «кредиты физическим лицам» увеличились с 17 722,2 млрд руб. до 19 790,1 млрд руб. или в 1,1 раза. Незначительный рост показателя «кредиты физическим лицам», видимо, связан со многими факторами, прежде всего, со снижением реальных располагаемых доходов населения. При этом важно отметить, что рост основных компонентов активов приходится на 2020 г. За 11 месяцев 2020 г. общий рост активов составил 6 %, рост показателя «корпоративных кредиты» – 15,3 %, а показателя «кредиты физическим лицам» – 11 %.

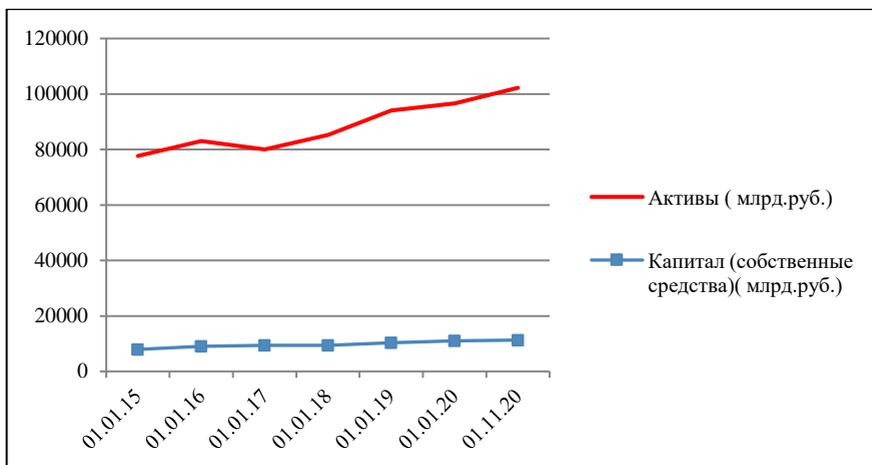


Рис 1. Основные показатели деятельности кредитных организаций

Основным эмитентом пассивов любой фирмы является собственный капитал. Особо важное значение этот компонент имеет для кредитных организаций. Наличие собственного капитала дает право и возможности коммерческому банку осуществлять разные операции с чужими деньгами. Операции по купле и продаже чужих денег выступают основным источником прибыли банка. За период с 01.01.2015 по 01.11.2020 показатель «собственный капитал» вырос с 7928,4 млрд руб. до 11285,9 млрд руб., или в 1,4 раза больше, чем рост объема общих активов (1,3 раза). Несмотря на макроэкономическую нестабильность, коммерческие банки провели работу по повышению финансовой устойчивости. С другой стороны, о слабом развитии банковской системы России свидетельствует большая величина «собственного капитала» к «общим активам», что составляет порядка 10-11 %. В то же время в развитых странах этот показатель составляет менее 5 %. Таким образом, по разным причинам возможности коммерческих банков России ограничены по работе с чужими деньгами, однако это не помешало им выдержать негативные последствия внешних шоков.

Особое значение в банковском деле имеет норматив достаточности собственного капитала банка (Н1), который рассчитывается как отношение собственных средств к общему объему активов. В соответствии с нормативными документами [1] минимальное значение этого норматива для коммерческих банков с универсальной лицензией составляет 8 %. В 2020 г. из общего числа коммерческих банков (371 – на 01.12.2020) количество банков с универсальной лицензией составило 122. За рассматриваемый период значение норматив Н1 выполняется в полном объеме и находятся в интервале 12,1-13,1 %.

Одним из основных показателей финансовой деятельности коммерческого банка является величина «прибыль текущего года». Все фирмы в своей деятельности стремятся к максимизации прибыли, что характерно и для коммерческого банка. Общая величина прибыли за рассматриваемый период выросла с 589,1 млрд руб. (на 01.01.2015) до 2 036,8 млрд руб. на 01.01.2020 или в 3,4 раза, т.е., прибыль увеличивается более быстрыми темпами, чем общий объем активов и собственный капитал, что, вероятно, обусловлено проведением ими спекулятивных операций на финансовых рынках. Хотя в 2010 г. «прибыль» уменьшается за 10 месяцев до 1625,2 млрд руб., этот показатель в любом случае больше, чем в 2018 г., когда по итогам года прибыль коммерческих банков составила 1 344,1 млрд руб.

Основными показателями прибыльности является «рентабельность активов» и «рентабельность собственного капитала». Первый показывает, сколько рублей прибыли приносит рубль активов, а второй – сколько прибыли приносит рубль собственного капитала. Первый рассчитывается как отношение величины прибыли к активам, когда второй – как отношение прибыли к собственному капиталу. Разница между этими показателями зависит от эффекта финансового рычага. Рассматриваемые показатели стабильно растут в период с 2014 по 2019 гг., а в 2020 г. наблюдается незначительное снижение. В среднем рентабельность активов колеблется в интервале от 0,3 до 2,2 %. Причем минимума этот показатель достигает в 2015 г. (0,3 %), а максимума – в 2019 г. (2,2 %). Рентабельность собственного капитала варьируется в интервале от 2,3 % (2015 г.) до 19,7 % (2019 г.) Среднее значение этого показателя в банковском секторе выше, чем в реальном секторе экономики.

Основным источником прибыли коммерческого банка является эффективное использование заемных средств. С этих позиций, при оценке основных финансовых показателей важное значение обретают обязательства банка, к основным элементам которых относятся: «средства физических лиц», «средства корпоративных клиентов» и «кредиты Банка России». Средства физических лиц за рассматриваемый период увеличиваются с 18 552,7 млрд руб. (01.01.2015) до 32 556 млрд руб. (01.11.2020), т.е., наблюдается рост в 1,7 раза. Доля этого компонента по имеющим данным в пассивах банковского сектора экономики находится в окрестностях 25 %, в то же время, когда доля средств корпоративных клиентов составляет около 27 %, их доля в долгосрочном периоде одинакова. Показатель «средства корпоративных клиентов» за рассматриваемый период увеличился с 25 544 млрд руб. (01.01.2015) до 32 382, 9 млрд руб. (01.11.2020), или в 1,3 раза, что меньше, чем рост показателя «средства физических лиц». «Кредиты Банка России» используются в основном для регулирования ликвидности коммерческих банков.

Значение показателя «Кредиты Банка России» за рассматриваемый период сократилось с 9 287 млрд руб. (01.01.2015) до 3 324,7 млрд руб. (01.11.2020). Значительное снижение этого компонента приходится на 2015-2016 гг., что связано со стабилизацией российской экономики. В этих условиях Банк России проводит денежно-кредитную политику по снижению предоставления ликвидности банковской системе. При этом важно отметить, что все эти средства т.е., долговые обязательства коммерческих банков, увеличиваются в 2020 г. по сравнению с 2019 г. Следовательно, пандемия не оказывала на экономику страны и, в частности, на банковскую систему, дестабилизирующей воздействия, что свидетельствует об устойчивости банковского сектора экономики.

Таблица 2.
Количественные параметры действующих кредитных организаций

№	Наименование	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.12.2020
1	Кредитные организации	1094	1071	1049	1021	975	923	484	442	411
1.1	Коммерческие банки	1027	999	976	947	911	867	440	402	371
1.2	Небанковские кредитные организации	67	72	73	74	66	56	44	40	40
2	Филиалы действующих кредитных организаций	2349	1985	1708	1398	1098	890	709	618	535
3	Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций	1341,4	1491,5	1840,3	2329,4	2383,2	2635,1	2655,4	2822,7	2887,7

Источник: составлено по данным сайта www.cbr.ru

Для анализа количественных параметров действующих кредитных организаций целесообразно рассматривать следующие показатели:

- количество кредитных организаций;
- количество коммерческих банков;
- небанковские кредитные организации;
- филиалы действующих кредитных организаций;

– зарегистрированный уставной капитал действующих кредитных организаций.

Кредитные организации включают в себя не только коммерческие банки, но и другие небанковские кредитные организации. Последние тоже оказывают специализированные банковские услуги населению и хозяйствующим субъектам, особенно в условиях макроэкономической стабильности.

Анализ данных табл. 2 позволяет сделать ряд выводов. Количество кредитных организаций с 01.01.2013 уменьшилось с 1094 до 411 на 01.12.2020 (рис. 2). Количество коммерческих банков за этот же период сократилось с 1027 до 371, или почти в 3 раза. В то же время количество небанковских кредитных организаций уменьшилось с 67 до 40 единиц, т.е., в 1,5 раза. При прочих равных условиях сокращение числа кредитных организаций рассматривается как негативный фактор, поскольку снижается плотность банковской системы. В то же время число филиалов действующих кредитных организаций сократилось с 2349 до 535 единиц.

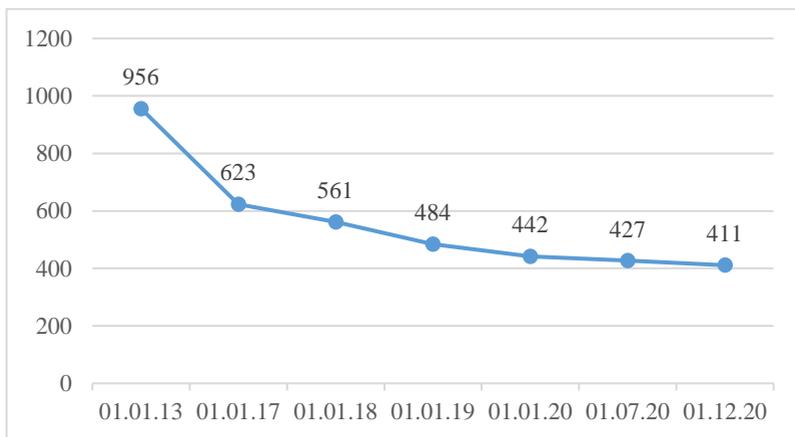


Рис. 2. Количество кредитных организаций в Российской Федерации

Источник: составлено по данным сайта www.cbr.ru

Однако, положительным фактором в этих процессах является то, что с уменьшением количества кредитных организаций увеличивается общая величина «зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций». За рассматриваемый период эта величина увеличилась с 1 341,4 млрд руб. до 2 887 млрд руб., или в 2,1 раза. Это позволяет сделать вывод, что снижение количества кредитных организаций не отразилось на устойчивости банковской системы России с позиции экономической и финансовой безопасности.

Политика, реализуемая Банком России в период, предшествующий пандемии, а также меры поддержки банковского сектора, оперативно принимаемые с целью снижения последствий реализации внешних и внутренних рисков, вызванных распространением коронавируса, позволили амортизировать негативные воздействия и повысить устойчивость банковской системы к кризису.

© Рамазанов С.А., Корнилов Д.А., Фролова М.М., 2021

Библиографический список

- [1] Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119>.
- [2] Андришин С.А. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях и после Covid-19 // Актуальные проблемы экономики и права. 2020. Т. 14. № 2. С. 223-234.
- [3] Гришунин С., Караваева Н. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы [Электронный ресурс] / Национальное Рейтинговое Агентство. 2020. – Режим доступа: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20SystemSept%202020_NRA_Oct20.pdf.
- [4] Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] / Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic.
- [5] Обзор финансовой стабильности: информационно-аналитический материал Банка России [Электронный ресурс]. № 1 (16). 2020. – Режим доступа: http://all-pf.com/upload/iblock/d1d/OFS_20_01.pdf.
- [6] Отдельные показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] / Банк России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdko_sub.
- [7] Рамазанов С.А. Динамический анализ активов центральных банков стран-участниц ЕАЭС в условиях углубления интеграционных процессов // Развитие и безопасность. 2019. № 4. С. 36-47.
- [8] Фролова М.М. Влияние пандемии Covid-19 на бюджетно-финансовую безопасность государства // Развитие и безопасность. 2020. № 4 (8). С. 38-45.
- [9] Экономика и банки в условиях глобальной нестабильности: аналитические материалы II Съезда Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. – 03.09.2020 г. – Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestab.

S.A. Ramazanov, D.A. Kornilov, M.M. Frolova

THE RUSSIAN BANKING SYSTEM DEVELOPMENT FROM THE POSITION OF ECONOMIC SECURITY

Nizhny Novgorod State Technical University n.a. R.E. Alekseev
Nizhny Novgorod, Russia

Abstract. The negative impact on the Russian economy of external factors caused by the sanctions wars and the decline in prices on world commodity markets in recent years, as well as the economic crisis caused by the spread of the new coronavirus infection COVID-19, have become tests for the banking sector. The article is devoted to assessing the development of the banking system in 2013–2020. An analysis of the performance indicators of credit institutions testifies to the preservation of the financial stability of the banking system, despite the unstable macroeconomic situation. In conclusion, it was concluded that the policy implemented by the Bank of Russia made it possible to ensure the stability of the banking system to economic crises.

Key words: banking system; economic security; commercial banks; performance indicators of credit institutions; internal and external risks.

References

- [1] Instruction of the Bank of Russia of November 29, 2019 N 199-I "On mandatory ratios and surcharges to the capital adequacy ratios of banks with a universal license" [Electronic resource]. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119>
- [2] Andryushin, S.A. (2020). [Monetary policy of central banks in and after Covid-19]. *Aktual'nye problemy jekonomiki i prava* [Actual problems of economics and law]. No. 2. p. 223-234. (In Russ).
- [3] Grishunin, S., Karavaeva, N. (2020). [Impact of the COVID-19 pandemic on the stability of the Russian banking system]. [Electronic resource] / National Rating Agency. Available at: https://www.ra-national.ru/sites/default/files/Russian%20Banking%20SystemSept%202020_NRAOct20.pdf
- [4] Quantitative characteristics of the banking sector of the Russian Federation [Electronic resource]. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic
- [5] Review of financial stability: information and analytical material of the Bank of Russia [Electronic resource]. Available at: http://all-pf.com/upload/iblock/d1d/OFS_20_01.pdf
- [6] Selected performance indicators of credit institutions [Electronic resource] / Bank of Russia. Available at: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub
- [7] Ramazanov, S.A. (2019). [Dynamic analysis of the assets of the central banks of the EAEU member states in the context of deepening integration processes]. *Razvitie i bezopasnost'* [Development and Security]. No. 4. pp. 36-47. (In Russ).
- [8] Frolova, M.M. (2020). [The impact of the Covid-19 pandemic on the budgetary and financial security of the state]. *Razvitie i bezopasnost'* [Development and Security]. No. 4 (8). pp. 38-45. (In Russ).
- [9] Economics and banks in the context of global instability: analytical materials of the II Congress of the Association of Russian Banks [Electronic resource]. Available at: https://asros.ru/upload/iblock/ff4/ekonomika_i_banki_v_usloviyakh_globalnoy_nestab