

УДК 336.71

З.Ф. ГАБДУЛЛИНА,

магистр

Казанский (Приволжский) федеральный университет

ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация. Банковская система Российской Федерации, представляющая собой сложную систему взаимосвязанных действующих в стране банковских учреждений, включает банки (частные, государственные), кредитные учреждения и другие хозяйствующие субъекты, оказывающие банковские услуги юридическим и физическим лицам. В рамках нашей статьи мы выяснили, что в течение последних 10 лет наблюдается сокращение количества банков, что связано с экономическими причинами в стране, с жесткими требованиями политики ЦБ РФ. Основными игроками на рынке банковских услуг РФ являются банки с государственным участием ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», АО «НКО «НКЦ»».

На основе проведенного SWOT-анализа банковской системы РФ выявлены следующие основные сильные ее стороны: положительная динамика капитала кредитных учреждений; рост объема кредитования; снижение зависимости банковской системы России от международных платежных систем VISA и MASTER CARD; усиление банковского надзора; снижение ключевой ставки Банка России.

К слабым сторонам мы отнесли: снижение качества банковских кредитных портфелей; уменьшение спроса на кредиты со стороны крупных заемщиков, особенно в период пандемии; рост кредитных рисков, являющихся ключевыми в деятельности банков. Также мы определили возможности и угрозы развития деятельности.

Ключевые слова: банковский сектор РФ, основные игроки на рынке банковских услуг, рейтинг, SWOT-анализ, слабые и сильные стороны.

Банковская система Российской Федерации – ключевая отрасль рынка, охватывающая огромный спектр финансовых, денежно-кредитных, расчетных, депозитных услуг.

Банковскую систему РФ на настоящий день формируют Банк России и 338 кредитных организаций (по состоянию на октябрь 2021 г.), из которых 231 кредитная организация – это банки с универсальной лицензией, 107 – с базовой. Число небанковских кредитных организаций на данный период составляет 35 учреждений [2].

Необходимо отметить, что в последнее время на фоне ужесточения регуляторных механизмов, проведения кредитными организациями высокорискованной политики, а также в связи с иными нарушениями наблюдается сокращение количества функционирующих КО. Если рассматривать динамику, то в 2020 г. (с начала года) были отозваны лицензии у 36 кредитных организаций, в 2019 г. – у 28, в 2018 г. – у 57, в 2017 г. – у 51 [11]. С каждым годом сокращается количество банков, функционирующих на территории Российской Федерации [3].

Рассмотрим динамику действующих кредитных организаций за последние 10 лет (рис. 1).

Необходимо отметить, что основными причинами отзыва банковских лицензий могут являться кредитная политика, которая имеет высокие риски для банка, невыполнение требований законодательства, а также осуществление в рамках банковской деятельности технечных, сомнительных операций [4, 8].

По мнению специалистов рейтингового агентства АКРА, количество отечественных кредитных организаций будет уменьшаться в среднем на 5–8 % в год до 2024 г. Сокращение банков связывают с экономическими причинами, такими, как банкротство, дефолт, добровольная сдача лицензии, слияние и поглощение [2].

В рамках нашей статьи мы проанализировали 30 основных игроков на российском банковском рынке в течение последних 5 лет. В качестве критерия отбора крупнейших российских банков был выбран объем активов, который

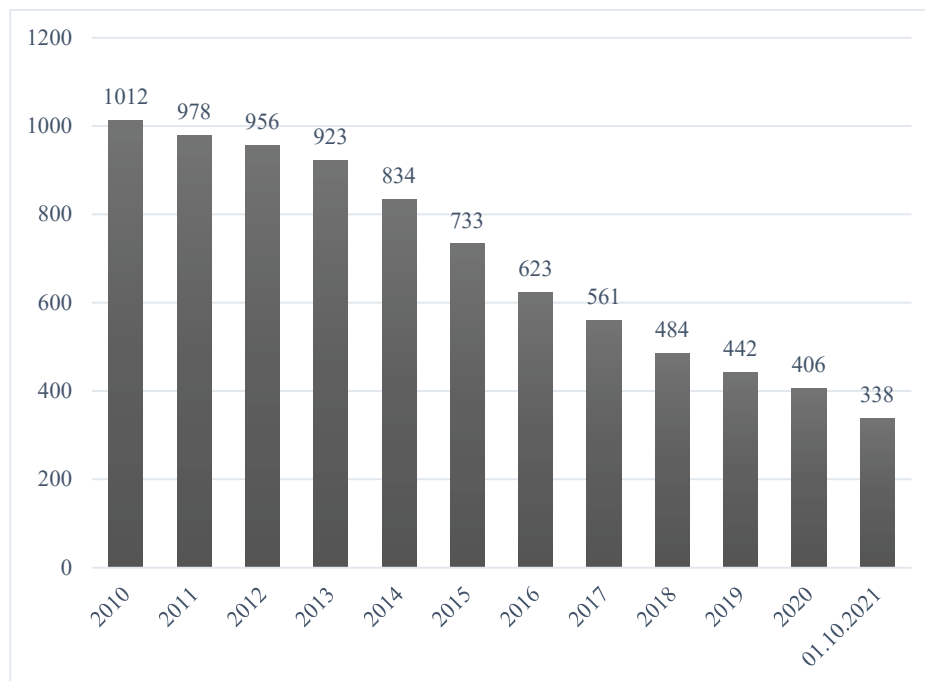


Рис. 1. Динамика действующих кредитных организаций РФ за 10 отчетных периодов [3]

определяет величину собственного капитала, вкладов, межбанковских кредитов. Рейтинг 10 из 30 кредитных организаций за 2020 г. представлен на рис. 2.

Важно отметить, что за последние 5 лет у большинства банков меняются позиции в рейтинге, одни игроки выходят из топ-30, другие, наоборот, попадают в список крупнейших банков по объему активов.

Следует отметить, что такие основные игроки банковского рынка РФ, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ», АО «Газпромбанк», не теряют своих позиций даже в течение последних 5 лет и продолжают входить в тройку крупнейших банков.

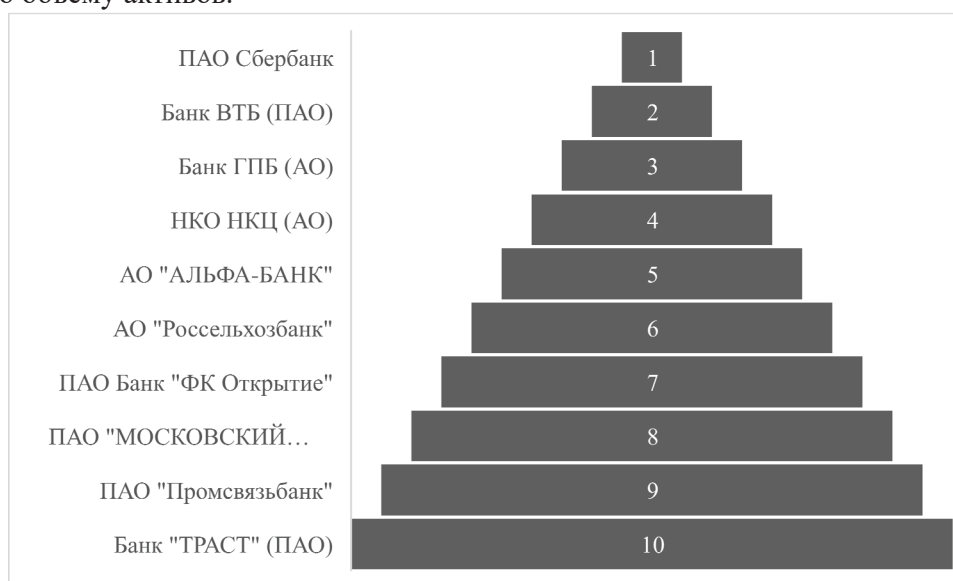


Рис. 2. Рейтинг 10 банков по объему активов за 2020 г.

Таблица 1

Матрица SWOT-анализа банковской системы Российской Федерации

Сильные стороны	Возможности
1. Положительная динамика капитала банков. 2. Снижение чувствительности к процентному, фондовому и валютному рискам. 3. Рост показателей ликвидности банковского сектора. 4. Снижение зависимости банковской системы России от международных платежных систем VISA и MASTER CARD. 5. Усиление банковского надзора посредством увеличения объема консультативной помощи кредитным организациям. 6. Снижение ключевой ставки Банка России	1. Большие перспективы увеличения применения дистанционного банковского обслуживания. 2. Низкий уровень использования банковских услуг в небольших регионах. 3. Разработка и применение многоуровневого банковского надзора и регулирования. 4. Уменьшение уровня инфляции. 5. Вступление в ВТО, создание агентства по страхованию экспортных рисков (ЭКСПАР)
Слабые стороны	Угрозы
1. Снижающийся уровень качества кредитного портфеля. 2. Рост кредитного риска в банковских операциях. 3. Высокая концентрация активов и пассивов на банках с государственным участием. 4. Низкая доля комиссионных доходов	1. Ухудшение экономической ситуации в стране в связи с пандемией коронавирусной инфекции. 2. Рост проявлений криминальности в банковском секторе (мошенничество, отмывание денег, вывод капитала за рубеж, хакерские атаки и т. п.). 3. Снижение показателя доверия населения к банковскому сектору. 4. Снижение уровня жизни населения. 5. Наличие противоречий в нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность. 6. Ужесточение требований Банка России к управлению рисками и достаточности капитала

Рассмотрев особенности российской банковской системы и ее конкурентоспособность через основные показатели деятельности, мы сформировали SWOT-анализ в целях определения сильных и слабых сторон, возможностей и угроз (табл. 1).

Таким образом, для современной банковской системы характерны значительные внутренние диспропорции, негативное влияние которых в значительной степени усугубляется за счет появления внутренних и внешних угроз [9]. Это может помешать российским банкам воспользоваться открывающимися перед ними возможностями по наращиванию объемов бизнеса.

Литература

1. Сухарев П.Н., Григоренко А.С. Метод SWOT-анализа: его преимущества и недостатки // Экономические науки. Маркетинг и менеджмент. – 2010. – № 6. – С. 25–30.

2. Банковский сектор в 2020 г. // Официальный сайт «Банки.ру». – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (дата обращения: 10.12.2021).

3. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2020 г. // Официальный сайт Банка России. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32120/razv_bs_21_02.pdf (дата обращения: 10.12.2021).

4. Официальный сайт «РБК». – URL: <https://www.rbc.ru/finances/16/03/2020/5e6b4f919a79478b720611df> (дата обращения: 11.12.2021).

5. Ahokpossi C., Isnawangsih A., Naoaj M.S., Ting Y. The Impact of Monetary Policy Communication in an Emerging Economy: The Case of Indonesia // IMF Working Paper. – 2020. – No. 20 (109). – P. 1–29.

6. Arifhodjayeva M. Marketing research in innovative development of commercial banks // Paradigmata poznani. – 2016. – No. 1. – P. 44–48.

7. Gorbunova E.I., Alnakuola M., Veretennikova I.I. Evaluation the activities of the commercial banks of the Russian Federation based on the camel's model // Научный результат. Экономические исследования. – 2018. – Т. 4. – № 2. – С. 41–49.

8. Kostenko O.V. Analysis of the formation of cluster networks (according to the cluster map of Russia) // Espacios. – 2019. – Vol. 40. – No. 40. – P. 20.

9. Kil W.H., Sang-Bum P. An Analysis on the Effects of Economic Conditions on Investment Behavior: Focusing on Level of Finance Knowledge, Income-Expenditure Balance and Liquidity Constraints // International Journal of Economics and Finance. – 2019. – Vol. 1. – No. 2. – P. 52–58.

10. Tolikas K., Topaloglou N. Is default risk priced equally fast in the credit default swap and the stock markets? AN empirical investigation // Journal of International Financial Markets Institutions & Money. – 2016. – Vol. 51. – No. 4. – P. 39–57.

Информация об авторах

Габдуллина Зульфия Фанисовна, магистр, Институт управления, экономики и финансов, Казанский (Приволжский) федеральный университет.

E-mail: gabdullina-zuleyka1994@mail.ru

Z.F. GABDULLINA,

Master Student,

Kazan (Volga region) Federal University

FEATURES OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The banking system of the Russian Federation, which is a complex system of interconnected banking institutions operating in the country, includes banks (private, state), credit institutions and other economic entities that provide banking services to legal entities and individuals. As part of our article, we found out that over the past 10 years, there has been a decrease in the number of banks, which is associated with economic reasons in the country, with the strict requirements of the policy of the Central Bank of the Russian Federation. The main players in the banking services market of the Russian Federation are banks with state participation Sberbank PJSC, VTB Bank PJSC, Gazprombank JSC, Rosselkhozbank JSC, NCO NCC (JSC). On the basis of the conducted “SWOT-analysis” of the banking system of the Russian Federation, the following main strengths of it were revealed: positive dynamics of the capital of credit institutions; growth in lending; reducing the dependence of the Russian banking system on the international payment systems VISA and MASTER CARD; strengthening banking supervision; reduction of the key rate of the Bank of Russia. Weaknesses included: deterioration in the quality of bank loan portfolios; a decrease in demand for loans from large borrowers, especially during a pandemic; growth of credit risks, which are key in the activities of banks. They also identified the opportunities and threats for the development of activities.

Keywords: the banking sector of the Russian Federation, the main players in the banking services market, rating, SWOT analysis, strengths and weaknesses.

References

1. Sukharev P.N., Grigorenko A.S. SWOT analysis method: its advantages and disadvantages // Economic sciences. Marketing and management. – 2010. – No. 6. – P. 25–30.
2. The banking sector in 2020. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (date accessed: 10.12.2021).
3. On the development of the banking sector of the Russian Federation in 2020. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32120/razv_bs_21_02.pdf (date accessed: 10.12.2021).
4. RBC website. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/16/03/2020/5e6b4f919a79478b720611df> (date accessed: 12.11.2021).
5. Ahokpossi C., Isnawangsih A., Naoaj M.S., Ting Y. The Impact of Monetary Policy Communication in an Emerging Economy: The Case of Indonesia // IMF Working Paper. – 2020. – No. 20 (109). – P. 1–29.
6. Arifhodjayeva M. Marketing research in innovative development of commercial banks // Paradigmata poznani. – 2016. – No. 1. – P. 44–48.
7. Gorbunova E.I., Alnakuola M., Veretennikova I.I. Evaluation the activities of the commercial banks of the Russian Federation based on the camel's model // Научный результат. Экономические исследования. – 2018. – Т. 4. – № 2. – С. 41–49.

8. *Kostenko O.V.* Analysis of the formation of cluster networks (according to the cluster map of Russia) // *Espacios*. – 2019. – Vol. 40. – No. 40. – P. 20.

9. *Kil W.H., Sang-Bum P.* An Analysis on the Effects of Economic Conditions on Investment Behavior: Focusing on Level of Finance Knowledge, Income-Expenditure Balance and Liquidity Constraints // *International Journal of Economics and Finance*. – 2019. – Vol. 1. – No. 2. – P. 52–58.

10. *Tolikas K., Topaloglou N.* Is default risk priced equally fast in the credit default swap and the stock markets? AN empirical investigation // *Journal of International Financial Markets Institutions & Money*. – 2016. – Vol. 51. – No. 4. – P. 39–57.