

УДК 336

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Бабукин Г.М.

Студент 4 курса

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,

Москва, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются основные тенденции современного состояния банковской системы в РФ. Возрастающее значение крупных банков и банков, кредитоспособность которых зависит от кредитоспособности их материнских компаний, остается общей тенденцией в секторе. Малые и средние кредитные организации испытывают дефицит качественных заемщиков и сталкиваются с ужесточением нормативных требований. Усиление госбанков в финансовой системе России происходит одновременно с увеличением концентрации активов в крупных кредитных организациях.

Ключевые слова: активы банков, банковская система, кредитование, кредитный портфель.

THE CURRENT STATE OF THE BANKING SYSTEM

Babukin G.M.

4rd year student

Financial University under the Government of the Russian Federation

Moscow, Russia

Summary

The article examines the main trends in the current state of the banking system in the Russian Federation. The increasing importance of large banks and banks, whose creditworthiness depends on the creditworthiness of their parent companies, remains a general trend in the sector. Small and medium-sized lending institutions face a shortage of quality borrowers and face tightening regulatory requirements. The strengthening of state-owned banks in the Russian financial system occurs simultaneously with an increase in the concentration of assets in large credit institutions.

Key words: bank assets, banking system, lending, loan portfolio.

Медленный экономический рост - ключевой фактор, сдерживающий развитие банковской системы. Высокая конкуренция - важный фактор, снижающий прибыльность банков. Государственные и квазигосударственные банки остаются наиболее активными игроками на рынке финансовых услуг. Рентабельность собственного капитала должна составлять в среднем 13-14%, а чистая процентная маржа (NIM) - 4%.

В связи с изменением подхода Банка России к беззалоговому кредитованию рост ссудного портфеля должен замедлиться.

Риски банковского сектора должны оставаться умеренными после регуляторных изменений в розничном кредитовании.

Многие банки, активно расширяющие портфели необеспеченных кредитов, сохраняют достаточный капитал и доходность, чтобы выдержать возможное снижение качества активов.

Таблица 1.

Динамика основных показателей банковской системы России в 2016-2021 гг.

Индикатор	Измерительное устройство	Фактический				Прогноз	
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Статьи баланса							

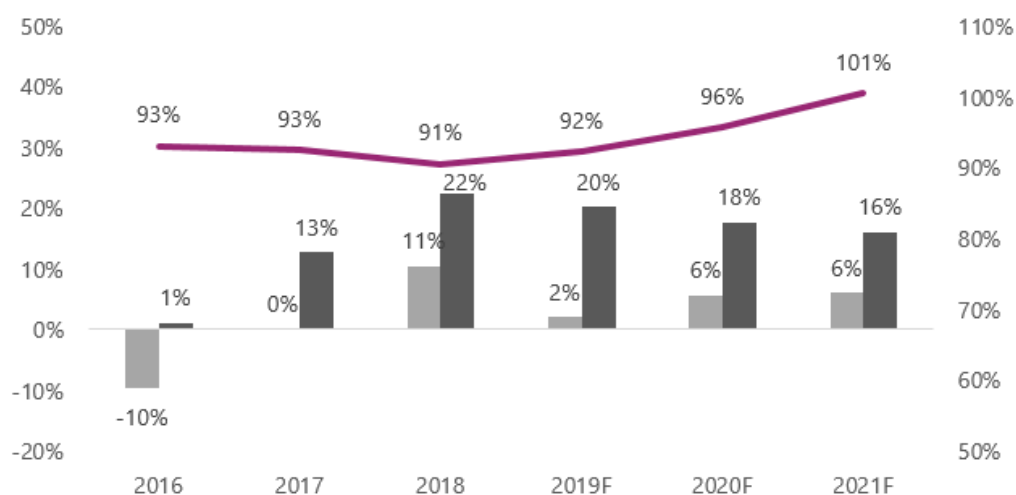
Активы	%	-3,5	6,4	10,4	5,3	7,5	7,8
Портфель ценных бумаг	%	-2,8	7,5	6,4	6,0	8,2	8,5
Общая сумма займов и прочего кредита	%	-3,3	4,5	12,0	4,6	7,5	7,5
Корпоративные кредиты	%	-9,5	0,2	10,5	2,0	5,7	6,0
Розничные кредиты	%	1,1	12,7	22,4	20,3	17,7	16,1
вкл. ипотечные кредиты	%	14,6	12,7	24,9	21,9	20,3	19,3
Средства в банках	%	5,6	7,8	-4,8	-0,2	2,2	1,9
Средства банков	%	19,0	6,9	0,3	-0,2	2,1	1,8
Всего клиентских депозитов	%	-3,5	7,4	14,2	5,6	8,1	8,8
Корпоративные депозиты	%	-9,9	7,4	18,7	1,9	6,6	7,8
Частные вклады	%	4,2	7,4	9,5	9,7	9,7	9,8
Столица	%	14,0	4,1	3,8	9,1	8,6	8,5
Качество актива							
Просроченные кредиты	%	5,2	5,2	4,7	5,9	5,9	5,7
Стоимость риска	%	1,2	2,5	2,0	1,9	2,0	1,7
Финансовые коэффициенты							
Чистая процентная маржа	%	3,5	3,5	3,9	4,1	4,0	3,9
ROAA	%	1,1	1,0	1,5	1,5	1,4	1,4
ROAЭ	%	11,5	9,0	14,7	14,6	13,7	13,6
С / I	%	47,7	39,5	39,8	41,5	40,5	41,9
Чистая прибыль	Млрд руб.	929	790	1,345	1,419 <u>3</u>	1,452	1,565
Достаточность капитала	%	9,2	8,5	8,9	9,3	9,6	9,8

Источники: АКРА [1]

Экономическая среда сдерживает потенциальный рост банковских активов

Медленный экономический рост ограничивает возможности банков по увеличению своих активов и чистой прибыли, он также помогает кредитным
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

организациям сохранять сильные позиции в отношении капитала и ликвидности. Кроме того, текущая среда способствует стабильной платежеспособности заемщиков в большинстве сегментов банковского кредитования.



	Рост корпоративных кредитов (г/г)
	Рост потребительских кредитов (г/г)
	Активы к ВВП

Рисунок 1. Розничное кредитование должно продолжать расти быстрее, чем кредитование нефинансовых компаний.

Источники: АКРА [1]

Высокий спрос на кредиты со стороны потребителей продолжает оставаться основным фактором роста кредитного портфеля. Общий розничный долг увеличился на 20% в 2019 году; Однако в 2020 году его рост должен замедлиться до 18% из-за регуляторных изменений и умеренного снижения аппетита к риску со стороны банков в этом сегменте.

Розничный долг будет увеличиваться в основном за счет роста ипотечного кредитования - на 22% в 2019 году и на 20,3% в 2020 году - при поддержке более низких процентных ставок и расширения различных государственных стимулов [4, с. 278].

Стремление населения компенсировать существенное падение реальных располагаемых доходов населения после 2014 года во многом определяет возросший спрос на беззалоговое кредитование и является для потребителей способом поддержать свою покупательную способность.

Таким образом, более высокая долговая нагрузка заемщиков может снизить их платежеспособность. Однако это не должно представлять серьезной угрозы финансовой стабильности ключевых игроков рынка. В то же время, поскольку банки, формирующие свои розничные кредитные портфели, представляют собой один из немногих способов увеличения прибыли в текущих условиях, их маркетинговые усилия должны смягчить последствия более строгих правил для роста потребительского кредитования.

Ипотечное кредитование станет самым быстрорастущим сегментом.

Медленный рост национальной экономики и, следовательно, капитальных вложений должен и дальше сдерживать рост корпоративного кредитования. После увеличения новых корпоративных кредитов в 2018 году общий корпоративный кредитный портфель вряд ли вырастет более чем на 6% в 2020 году. Снижение новых кредитов строительной отрасли после перехода на новые правила финансирования может представлять собой отличительный фактор, стоящий на пути роста корпоративного кредитования. Изменение условий может привести к ситуации, когда потенциальный спрос на заемные средства со стороны девелоперов видит как ограниченное предложение со стороны кредитных организаций, желающих работать в новой нормативной среде, так и дефицит капитала, необходимого для удовлетворения этого спроса.

В 2019 году наметилась новая тенденция роста кредитного портфеля МСП. Данная тенденция в большей степени обусловлена действиями крупных банков, чем активизацией экономической активности в сегменте.

Качество розничного портфеля ухудшится

Отличительной чертой быстрого роста необеспеченного кредитования является стабильное качество портфеля. По оценке Банка России, доля просроченных необеспеченных кредитов (90+ дней) за январь-июль 2019 г. снизилась с 9,1% до 8,4%.

Банки находятся на грани исчерпания своего потенциала по увеличению розничного кредитования без ухудшения качества своих портфелей. В дополнение к устойчивому медленному росту располагаемого дохода (и даже его дальнейшему снижению для некоторых демографических групп) и увеличению потребительской долговой нагрузки новые правила расчета активов, взвешенных с учетом риска, в сегменте необеспеченного кредитования могут привести к увеличению доли просроченных потребительских кредитов. Поскольку снижение располагаемых доходов населения было одной из основных причин роста кредитования, потеря доступа к банковским кредитам как стабильному источнику фондирования для некоторых заемщиков может негативно сказаться на общей платежной дисциплине.

Кроме того, ужесточение правил может повлиять на доступность вариантов рефинансирования, что также приведет к ухудшению качества кредитного портфеля.

В этом контексте общая сумма просроченных потребительских кредитов увеличится в 2020 годах, достигнув 5,6% по сравнению с 4,9% на 1 августа 2019 года.

Изменения в законодательстве в секторе потребительского кредитования могут привести к ухудшению розничного кредитного портфеля.

Кредитное качество банковских активов в целом в 2019 году остается стабильным. Хотя доля просроченных кредитов увеличилась до 5,8% с 4,7% по данным Банка России, во многом это можно объяснить изменением методологии расчета. Стоит отметить, что доля кредитов 4 и 5 категорий практически не изменилась и составила 10,2%.

Стабильное качество корпоративного кредитного портфеля компенсирует негативное влияние ухудшающегося качества беззалогового кредитного портфеля. Таким образом, общий объем просроченной задолженности достигнет 5,9% в 2020 году. С учетом сроков выдачи кредитов МСП в 2019 году они могут стать источником дополнительной просроченной задолженности [2, с.18].

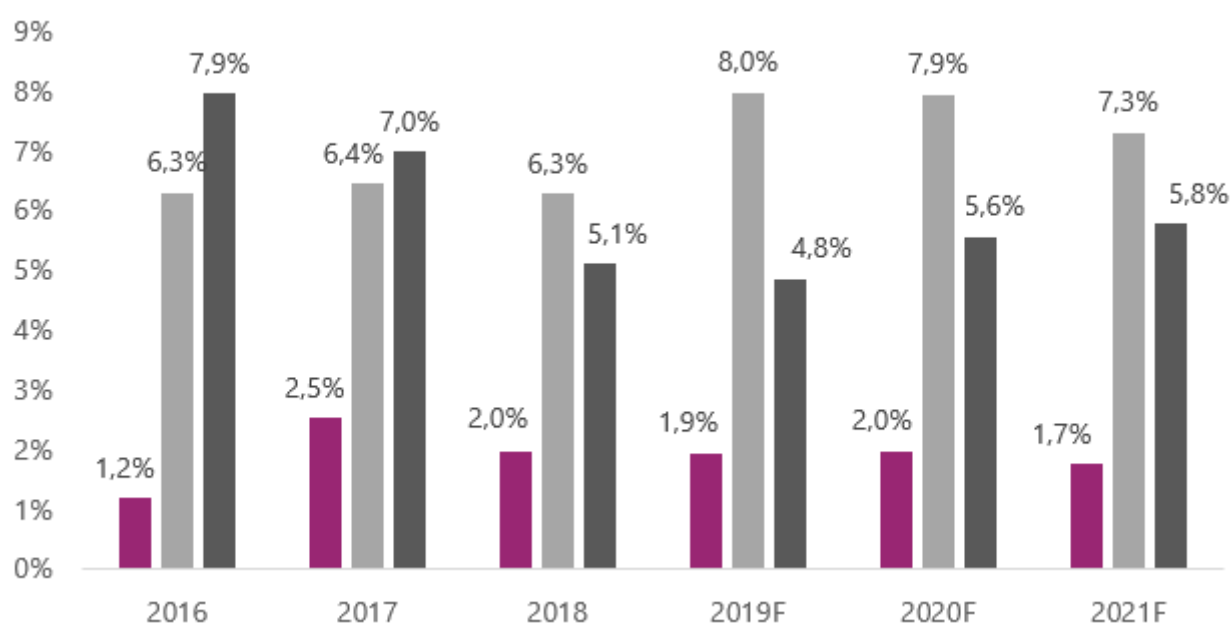


Рисунок 2. Качество портфеля потребительских кредитов ухудшается
Источники: АКРА [1].

В вышеуказанных обстоятельствах стоимость риска (CoR) должна оставаться стабильной. В 2019 году чистые отчисления в резервы на возможные потери по ссудам не должны превышать 2% от общего ссудного портфеля. CoR оценивается в диапазоне от 1,9% до 2,1% в 2020 году.

Интенсивная конкуренция влияет на прибыльность

Российский банковский сектор в целом остается прибыльным в 2019 году. Банкам удалось увеличить процентные доходы, что в значительной степени обусловлено более высокой долей потребительских кредитов в общем кредитном портфеле.

Между тем, рентабельность всей отрасли по-прежнему сильно зависит от крупнейшей кредитной организации: более 60% общей чистой прибыли приходится на финансовые показатели Сбербанка.

Агрессивная конкуренция - ключевой фактор, снижающий прибыльность.

При этом учитывается влияние на чистую прибыль изменений в подходе к созданию резервов в связи с переходом на МСФО 9. В 2020 году это ожидается, что показатель снизится до 13,7% в связи со снижением чистой процентной маржи и дополнительными требованиями к созданию резервов по отдельным категориям потребительских кредитов в связи с их ухудшением качества.

Чистая процентная маржа, рассчитанная с использованием отчетности российских банков по РСБУ, должна составить 4,1%, что немного выше 3,9% в 2018 году. Однако отчетность крупнейших банков по МСФО показывает более низкую чистую прибыль за первые шесть месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Это, может более адекватно отражать существующие тенденции.

Прибыльность процентных операций банков будет постепенно снижаться, при этом основным драйвером будет высокая конкуренция между крупными банками за привлечение качественных заемщиков на фоне повышенного аппетита к риску крупных государственных банков. Чистая процентная маржа должна составить 4% в 2020 году и продолжать снижаться в последующие годы. В то же время, возможное снижение ключевой ставки окажет ограниченное влияние на чистую процентную маржу, поскольку кредитные организации могут своевременно переоценить свои затраты на финансирование.

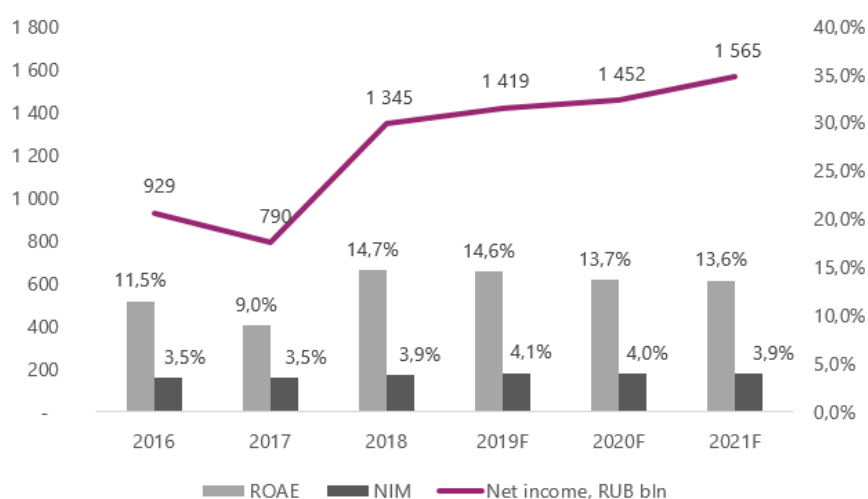


Рис. 3. Острая конкуренция за снижение дрейфа NIM.

Источники: АКРА [1].

Снижение инфляции и рост ипотечного кредитования позволят банкам продлить срок погашения своих кредитных портфелей и сделать их менее чувствительными к снижению ключевых ставок регулирующим органом, которое, скорее всего, продолжится в будущем.

Несмотря на более медленный рост розничного кредитного портфеля, доля процентных доходов по потребительским кредитам в операционных доходах банков должна продолжить рост. Кроме того, с увеличением срочных вкладов физических лиц в структуре фондирования доля соответствующих выплат в общих процентных расходах должна возрасти.

Прогнозируемое увеличение доли потребительских средств физических лиц в структуре пассивов должно привести к увеличению доли соответствующих платежей в общих процентных расходах.

Усилия банков по повышению своей операционной эффективности за счет предоставления большего количества цифровых услуг и увеличения продаж через альтернативные каналы должны иметь ограниченное влияние на финансовые показатели. Соотношение затрат и доходов (СТИ) не должно претерпеть каких-либо существенных изменений в ближайшие годы из-за

более низкой способности кредитных организаций наращивать свой операционный доход.

Позиции банков по капиталу и ликвидности также предполагают стабильную среду в отрасли.

Проблемы, связанные с дефицитом ликвидности, маловероятны.

Банки смогут поддерживать свои коэффициенты достаточности капитала на приемлемом уровне, если рост банковского сектора будет ограниченным, а операционная эффективность и качество ссудного портфеля останутся на текущем уровне. За семь месяцев 2019 года коэффициент достаточности капитала первого уровня (Н1,2) составил 9,5% (против 8,9% на начало 2019 года).

Этот коэффициент составит 9,6% в 2020 году, при этом нераспределенная прибыль будет являться основным источником нового капитала.

Текущая ситуация в отрасли также помогает банкам поддерживать позиции ликвидности на комфортном уровне. Высокая концентрация средств клиентов остается ключевым риском для ликвидности, что особенно важно для небольших банков. Однако с развитием Банком России механизмов предоставления ликвидности и наличием механизма репо для привлечения средств риски ликвидности в банковской системе существенно снизились.

Отсутствие возможности использовать средства в ссудные активы, в свою очередь, должно способствовать накоплению банками избыточной ликвидности.

Высоколиквидные активы, депозиты в Банке России и ценные бумаги в совокупности составляют более 30% баланса почти трех четвертей российских кредитных организаций, при этом более 40% банков используют такие активы для трудоустройства. более половины их средств. Доля ликвидных активов в балансах банков обычно выше в более мелких кредитных организациях.

Кредитные организации, вероятно, продолжают держать избыточные ликвидные активы, поскольку возможности их более эффективного использования ограничены. Такие факторы, как появление схемы страхования средств малого и среднего бизнеса, а также меньшее количество и меньший размер банков, лицензии которых могут быть отозваны Банком России, должны способствовать более стабильному остатку на счетах клиентов.

Доля госбанков в активах отрасли продолжает расти

С тех пор, как в 2019 году Компания по управлению активами Фонда консолидации банковского сектора взяла под контроль Московский Индустриальный банк, доля государственного сектора в совокупных активах банковской системы стабильно превышает 70%. Аналогичная ситуация наблюдается в отдельных сегментах банковских операций: различные виды кредитования, потребительские депозиты и т. Д.

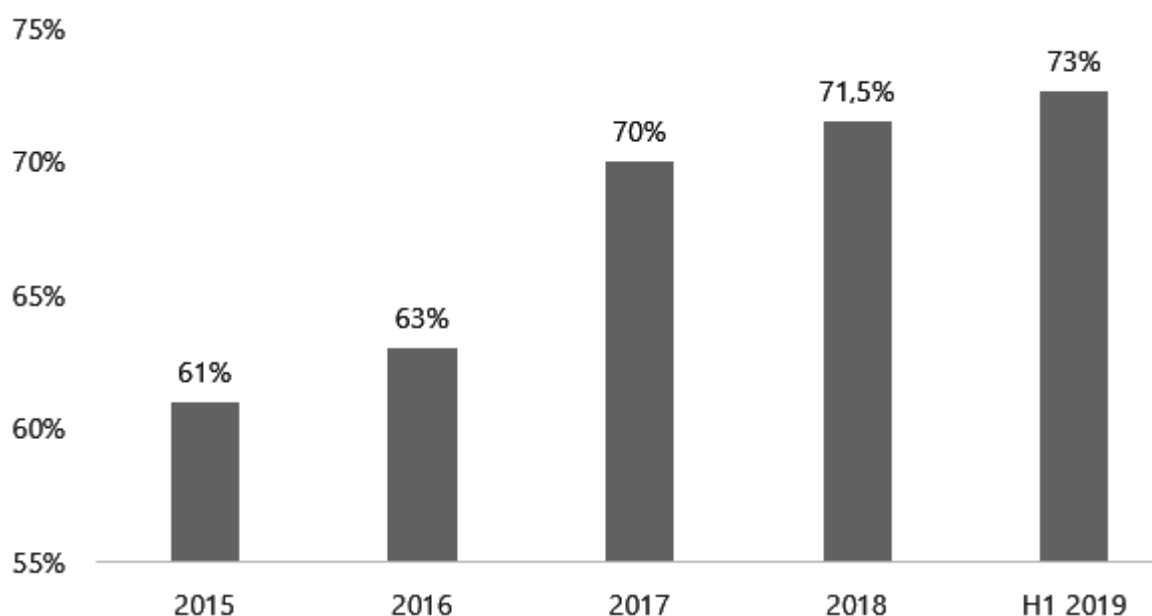


Рисунок 4. Доля государственного сектора в банковской системе России ⁵

По состоянию на 1 июля 2019 года в состав этих банков входили: Сбербанк (AAA (RU)), Банк ВТБ, Банк ГПБ (AA (RU)), ОАО «Россельхозбанк» (AA (RU)), Банк Открытие (AA- (RU)), Промсвязьбанк (AA- (RU)), Банк ТРАСТ, БМ БАНК, Банк ВБРР (AA- (RU)), Банк ДОМ.РФ

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

(ВВВ- (RU)), РОСГОССТРАХ БАНК, РНКБ (А (RU)) , Связь-Банк (ВВВ + (RU)), МСП Банк (А + (RU)), Сетелем Банк, РОСКОСМОСБАНК, РОССИЙСКИЙ ЭКСИМБАНК, КРИ БАНК, НОВИКОМБАНК (А (RU)), Банк ПЕРЕСВЕТ, Почта Банк, Банк Возрождение (А - (RU)), Западно-Сибирский коммерческий банк (АА- (RU)), Московский индустриальный банк (ВВ + (RU)), Азиатско-Тихоокеанский банк (ВВ + (RU)), ВОСВАНК.

Планы руководства некоторых банков, находящихся в настоящее время под контролем государства, предусматривают будущую приватизацию. Однако, даже если эти банки будут успешно проданы, роль госбанков не изменится. Развитие специализированных кредитных организаций будет способствовать увеличению активов государственных банков.

Динамика банковского сектора во многом определяется текущим этапом экономического цикла. Растущая зависимость банков от государства приводит к ошибочному риску, который в данном случае может выражаться в увеличении потребности банков в привлечении дополнительного финансирования, в то же время способности государственного бюджета оказывать необходимую финансовую помощь. уменьшается. Для ряда государственных банков ситуация осложняется тем, что они тесно работают с клиентами, от способности которых выполнять свои обязательства зависит стабильность государственного финансирования.

В российском банковском секторе растет число кредитных организаций, которые либо ранее получали экстренную поддержку в виде капитала и ликвидности от поддерживающих организаций, либо рассчитывают получить ее в случае необходимости.

Из 50 крупнейших российских банков по размеру активов только десять не могут рассчитывать на приоритетную помощь со стороны государства (или учреждений, подконтрольных государству), субъектов Российской Федерации, крупных российских финансово-промышленных групп или

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

иностранной материнской компании. банки, либо не пользуются регулирующими полномочиями в своей деятельности.

Эта тенденция означает, что стабильность все большей части банковского сектора зависит от других сторон, а независимость банков в выборе путей развития ограничена. Более того, растет неравенство в условиях работы тех банков и кредитных организаций, которые не могут рассчитывать на внешнюю поддержку.

Малые и средние банки теряют позиции в отрасли

В июле 2019 года доля активов под контролем 30 крупнейших банков превысила 82%, при этом их доля в ссудном портфеле достигла 84%, а чистая прибыль достигла 92%. Одной из причин этого стало то, что малые и средние банки утратили конкурентные позиции под влиянием как макроэкономических факторов, так и специфики регулирования отрасли.

Низкие темпы экономического роста и связанный с этим ограниченный спрос на кредиты со стороны крупных заемщиков побуждают лидеров отрасли более тесно сотрудничать с МСП, которые традиционно составляют основную клиентскую базу для малых и средних российских банков. В таких условиях крупные банки получают преимущество как из-за возможности предлагать недорогие услуги, так и из-за слабого воздействия их подверженности МСП на их финансовую стабильность (кредиты, выданные этому сегменту, имеют низкую долю в общей структуре активов).

Изменения в регулировании также ограничивают развитие малых и средних банков. Таким образом, требования к банкам по ФЗ № 214-ФЗ и постепенное ужесточение условий кредитных организаций по ФЗ № 44-ФЗ, скорее всего, приведут к сокращению участия малых кредитных организаций в финансировании жилищного строительства и в банковской гарантии. бизнес.

Тенденции потребительского кредитования

Беззалоговое кредитование - Растет, но не из-за хороших условий

Принимаемые и планируемые Банком России меры по регулированию рынка потребительского кредитования способствуют росту капитала и созданию дополнительных буферов для банков для поглощения возможных убытков. С 1 октября 2019 г. введены требования по учету долговой нагрузки при расчете надбавок к весам риска для потребительских кредитов и активов, взвешенных с учетом риска. До этого надбавки рассчитывались только на основе полной стоимости потребительского кредита. Меры, принимаемые регулятором, должны помочь замедлить рост потребительского долга, а также объемы кредитования более рискованных заемщиков.

Весьма вероятно, что потребители, которым банки отказали в ссуде, обратятся с аналогичными запросами в МФО. Таким образом, прогнозируется сохранение темпов роста рынка микрофинансирования. Портфель потребительских кредитов, выданных МФО в 2018 и 2019 годах, рос быстрее, чем у банков; рост в 2018 году составил 45%, а за два квартала 2019 года - около 16%. Кроме того, увеличились сроки погашения микрозаймов, а также доля просроченной задолженности более чем на 90 дней. Таким образом, роль МФО как движущих сил роста потребительского долга должна стать более заметной, что может привести к миграции рисков в этом сегменте, а также к потенциальным негативным последствиям увеличения потребительской долговой нагрузки.

Библиографический список

1. Банковская система устойчива, но вопросы остаются. Российский банковский сектор: прогноз до 2022 года // АКРА. URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/2213>
2. Белоусова В. Ю., Краюшкина Ж. П., Манжулин И. А., Солодков В. М., Сухов М. И., Чичканов Н. Ю. Текущее состояние и перспективы развития российских банков // Банковское дело. – 2019. – № 9. С. 14-23.

3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (дата обращения: 20.01.2021).
4. Шереметьева, М. П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития / М. П. Шереметьева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 21 (259). — С. 277-279.

Оригинальность 91%