

УДК 336.71

**Калмыкова Д.С.,
студент магистратуры
3 курс, Институт магистратуры
Белгородский государственный технологический университет
им. В.Г. Шухова
Россия, г. Белгород
Научный руководитель: к.э.н., доц. Сидорин Ю.М.**

ОБЗОР КРЕДИТНО-ДЕПОЗИТНОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЗА 2019-2020 ГОДА

Аннотация: *Банковский сектор сегодня является основным посредником в организации потоков денежных ресурсов и различных производственных процессов. Банковская система оказывает существенное влияние на уровень экономики страны. В условиях современного рынка роль кредитной системы очень важна. Без развитой на должном уровне кредитной системы функционирование экономики невозможно. В данной статье рассматриваются основные показатели банковского сектора Российской Федерации за 2019-2020 года, проанализированы динамика числа кредитных организаций, показатели банков страны по активам, выданным кредитам физическим и юридическим лицам. В статье также приводятся ключевые изменения в банковском секторе прошлого года.*

Ключевые слова: *банковский сектор, кредитно-депозитный рынок, анализ банковской системы, процентная ставка.*

Annotation: *the Banking sector today is the main intermediary in the organization of cash flows and various production processes. The banking system has a significant impact on the level of the country's economy. In today's market, the role of the credit system is very important. Without a properly developed credit*

system, the economy cannot function. This article examines the main indicators of the banking sector of the Russian Federation for 2019-2020, analyzes the dynamics of the number of credit institutions, indicators of banks in the country by assets, loans issued to individuals and legal entities. The article also highlights key changes in the banking sector in the past year.

Key words: banking sector, credit and deposit market, analysis of the banking system, interest rate.

За 2019 год банковский сектор уменьшился на 38 банков и 5 небанковских кредитных организации. Были отозваны лицензии у 24 банков (для сравнения, за 2018 год — у 57 банков) и 4 НКО. Четырнадцать банков закончили свою деятельность добровольно, одиннадцать из них реорганизованы в форме присоединения к другим банкам. [7]

За 2019 год у крупных банков лицензии не отзывались. Отток объема чистых активов банков, которые потеряли лицензии, составил 107,2 млрд. рублей. Это составляет 0,11% от объема активов банковского сектора на начало 2020 года.

В результате отзывов лицензий и присоединения к другим банкам, количество кредитных организаций в России за 2019 год уменьшилось с 440 до 402. Данная статистика представлена на рисунке 1. За 1-й квартал 2020 года было принудительно отозвано лишь 4 лицензии у малых банков, еще 14 банков были добровольно ликвидированы.

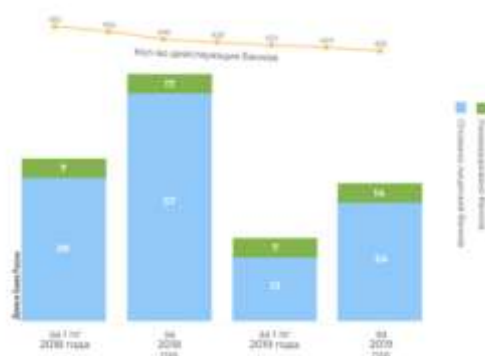


Рис. 1 Количество действующих банков

Основными причинами отзывов лицензий были: высокорискованная кредитная политика, несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и проведение теневых, сомнительных и транзитных операций. [7]

По итогам 1-го квартала 2020 года основные показатели деятельности банков росли, но темпы роста многих важных показателей по сравнению с прошлым годом замедлились. Кроме того, возможно, из-за режима карантина Банк России опубликовал часть сводной отчетности по банковской системе за первый квартал 2020 года в сокращенном виде.

По данным Банка России, за 1-й квартал 2020 года активы банковского сектора выросли на 8,8% и составили 96,6 трлн. рублей. Темп роста выданных кредитов физическим лицам увеличился на 3,7% и составил 18,3 трлн. рублей. Скачок роста произошел в конце марта 2020 года. Это было связано с увеличением спроса перед вводом карантинных мер. Доля просроченных кредитов физическим лицам составила на конец рассматриваемого периода 4,5%. [6]

Объем выданных кредитов юридическим лицам вырос на рекордные 7,8% и составил 35,2 трлн. рублей. Максимальный объем выданных кредитов был так же в конце марта 2020 года в связи с необходимостью перекрыть падение денежных потоков из-за введения карантина. Портфель кредитов, выданных юридическим лицам за 2019 год, для сравнения, увеличился на 5,8%, из них доля просроченных кредитов составил 6,8%. Рассмотренные показатели представлены на рисунке 2.



Рис. 2 Объем выданных кредитов юридическим лицам

Объем вкладов населения за первый квартал 2020 года увеличился на 2% и составил в денежном выражении 23,3 трлн. рублей. Остатки на текущих счетах физических лиц возросли на 6% и составили 8,1 трлн. рублей. Значительный рост обусловлен капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц за анализируемый период снижается.

Более подробно рейтинг крупнейших банков страны представим в следующих таблицах (таблица 1, 2, 3, 4).

Таблица 1

Банки с максимальным объемом кредитного портфеля организациям

Наименование банка	Размер кредитного портфеля на 01.01.2020г., трлн. руб.	Размер кредитного портфеля на 01.04.2020г., трлн. руб.	Темп прироста, %
Сбербанк России	12 227	13 387	9
ВТБ	6 967	7 150	3
Газпромбанк	3 849	4 232	10
Россельхозбанк	1 881	1 981	5
Московский кредитный банк	1 785	1 844	3
Альфа-банк	1 626	1 830	13
Банк ФК «Открытие»	989	1 001	1
Национальный банк «Траст»	865	889	3
ЮниКредитБанк	553	639	15
Райффайзенбанк	484	545	13

Как видим, в первом квартале 2020 года, у большинства крупных банков возрос спрос на корпоративное кредитование. В денежном выражении значительно увеличили объем кредитного портфеля организациям Сбербанк, Газпромбанк и Альфа-банк. Максимальные значения темпов прироста были у ЮниКредитбанка, Райффайзенбанка и Альфа-банка. [6]

Таблица 2

Банки с наибольшими суммами кредитного портфеля физическим
лицам

Наименование банка	Размер кредитного портфеля на 01.01.2020г., трлн. руб.	Размер кредитного портфеля на 01.04.2020г., трлн. руб.	Темп прироста, %
Сбербанк России	7 240	7 455	3
ВТБ	2 922	3 045	4
Альфа-банк	666	741	11
Газпромбанк	581	617	6
Россельхозбанк	460	465	1
Почта банк	412	423	3
Банк ФК «Открытие»	338	380	13
Тинькофф банк	362	376	4
Росбанк	339	351	3
Райффайзенбанк	312	322	3

В части кредитования населения ситуация другая. В денежном максимальные объемы кредитных портфелей у Сбербанка, ВТБ и Альфа-банка. Объем кредитного портфеля лидеров рынка – Сбербанка и ВТБ значительно превышает объемы кредитных портфелей других банков. Темп прироста у большинства анализируемых банков был совсем незначительный. Можно отметить ФК «Открытие» и Альфа-банк. Большинство остальных крупных банков заметно сбавили темп роста портфелей по сравнению с показателями первого квартала 2019 года.

Таблица 3

**Банки с максимальным объемом просроченной ссудной задолженности
в кредитном портфеле**

Наименование банка	Размер просроченной задолженности на 01.01.2020г., млрд. руб.	Размер просроченной задолженности на 01.04.2020г., млрд. руб.	Темп роста, %
Национальный банк "Траст"	604	641	6
Сбербанк	473	519	10
ВТБ	209	226	8
Банк ФК «Открытие»	216	217	1
Россельхозбанк	192	198	3
Альфа-банк	164	137	-17
Пересвет	131	132	1
Газпромбанк	106	116	10
Московский индустриальный банк	91	98	7
БМ-Банк	90	92	2

В таблице 3 показан объем просроченной задолженности банков по кредитам организациям и частных лиц. За 1 квартал 2020 г. произошло увеличение объема просрочки у большинства представленных банков. Значительно произошел рост просрочки у Сбербанка и Газпромбанка. Наибольшую сумму проблемных долгов удалось уменьшить Альфа-банку.

Особо отметим рекордные результаты – банка «Траст», который собрал крупнейший портфель проблемных кредитов в банковской отрасли.

С учетом ухудшения экономической ситуации ожидается рост просроченной задолженности и проблемных кредитов, который можно сдержать за счет реструктуризации части кредитов в рамках предоставленных законодательством кредитных каникул и собственных программ банков. В отношении большей части проблемных кредитов Банк России временно разрешил банкам не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть заемщиков все же смогут вернуться к нормальному обслуживанию долга. [7]

Таблица 4

Крупнейшие банки по размеру средств предприятий

Наименование банка	Размер средств предприятий на 01.01.2020г., млрд. руб.	Размер средств предприятий на 01.04.2020г., млрд. руб.	Темп прироста, %
Сбербанк	6 276	7 206	14,80
ВТБ	4 717	5 144	9,06
Газпромбанк	3 492	3 476	-0,47
Альфа-банк	1 419	1 565	10,29
Россельхозбанк	1 097	1 296	18,15
Московский кредитный банк	998	1 082	8,40
ЮниКредитбанк	540	796	47,36
Национальный клиринговый центр	627	795	26,74
Банк "Россия"	654	656	0,26
Райффайзенбанк	44	567	1 168,91

Значительный приток средств организаций наблюдается у большинства банков рейтинга: Сбербанк, ВТБ и Райффайзенбанк. Отток средств предприятий произошел в Газпромбанке.

Отметим, что частично рост объемов средств предприятий в 1-м квартале 2020 года объясняется валютной переоценкой.

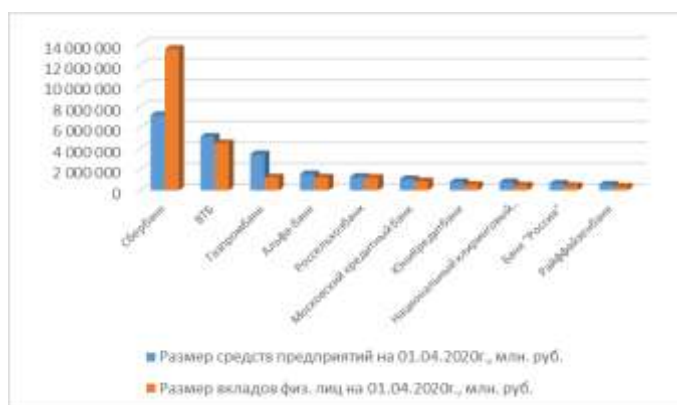


Рис. 4 Крупнейшие банки по размеру средств предприятий и вкладов физических лиц

Как видим, несмотря на снижение процентных ставок, большинство банков показали прирост портфеля вкладов физических лиц. В денежном выражении максимальный приток наблюдался в Сбербанке, ВТБ и

Газпромбанке. Темпы пророста по объему вкладов у Райффайзенбанка составил 1168,31%.

В 2020 году Банк России опустил процентную ставку до исторически низкого уровня в 5,5% годовых. Во 2 квартале ключевая ставка была снижена до 4,5% годовых (рисунок 10). На 01.07.2020г. ключевая ставка составила 4.25%. Это создает абсолютно новые условия работы для банков. Упавший абсолютный размер процентных доходов значительно снизит размер прибыли и удлинит во времени процесс списания проблемных кредитов.

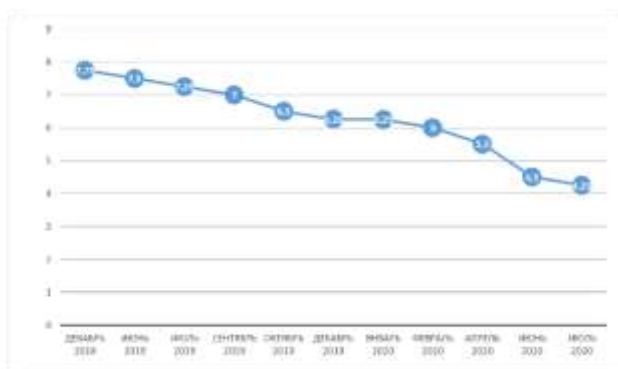


Рис. 5 Динамика ключевой ставки

В результате снижения ключевой ставки исторического минимума достигли ставки по банковским кредитам. Средняя максимальная ставка топ-10 российских банков по депозитам физлиц в рублях снизилась в конце апреля до 5,4% годовых. По вкладам в инвалюте ставки значительно ниже и составляют 0,01%-0,5% годовых. Однако во время кризиса вкладам с их системой госгарантий фактически нет широкодоступных альтернатив. Низкие ставки, девальвация рубля и введение налога на крупные банковские вклады спровоцировали отток вкладов в марте месяце, в первую очередь – вкладов в инвалюте.

Так же, по данным Центрального банка нарастает дисбаланс активов и пассивов банков по срочности – происходит рост долгосрочных кредитов при высокой доле депозитов сроком до 1 года. Этот дисбаланс усиливается в результате предоставления организациям и физлицам кредитных каникул. Для

компенсации негативного эффекта Центробанк ввел долгосрочные операции рефинансирования банков на срок 1 год под залог рыночных активов.

В целом, по результатам анализа, в банковской системе России в первом квартале 2020 года было замедление роста некоторых важных показателей работы банков. Но при этом, отрицательная тенденция в экономике еще не получила свое отражение в банковской отчетности за 1 квартал 2020 года в заметном объеме.

Использованные источники:

1. Синиченко О.А. Анализ банковского сектора Российской Федерации за 2019 год// Евразийский Союз Ученых – 2020- № 3 (72)- с. 21-28
2. О развитии банковского сектора Российской Федерации в 2019 году. Информационно-аналитический материал. [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf(дата обращения: 05.09.2020г.).
3. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. –URL: www.cbr.ru(дата обращения: 13.10.2020).
4. Официальный сайт Банки.ру. Банковский сектор в 2019 году. [Электронный ресурс].–URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (дата обращения: 05.09.2020г.).
5. Портал банковского аналитика. Анализ банков [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://analizbankov.ru/> (дата обращения 05.09.2020г)
6. Российские банки: финансовые итоги 1 квартала 2020 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.finversia.ru/> (дата обращения 05.09.2020г).
7. Финансовый супермаркет Банки.ру- [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения 07.09.2020г.).