

*Хеладзе Л.Д.,
студент бакалавриата
3 курс, факультет «Экономики и процессов управления»
Сочинский государственный университет
Россия, г. Сочи
Научный руководитель: к.э.н., доцент Видищева Е.В.*

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ В 2017-2019 ГОДАХ

***Аннотация:** Целью статьи является рассмотрение банковской системы РФ в период начала 2017-2019 годов. Для достижения цели были выполнены следующие задачи: проанализирована отчётность Центрального банка, изучено состояние банковской системы в соответствующий период.*

***Ключевые слова:** банковская система, кризис, кредитные организации, депозиты.*

***Annotation:** The purpose of the article is to consider the banking system of the Russian Federation in the period of the beginning of 2017-2019. To achieve this goal, the following tasks were performed: the Central Bank's reporting was analyzed, the state of the banking system in the corresponding period was studied.*

***Key words:** the banking system, the crisis, credit organizations, deposits.*

В целом банковская система РФ в период 2017-2019 годов развивалась очень плавно, без кризисов и прочих негативных составляющих. Уровень инфляции был ниже таргетируемого уровня. Основной тенденцией этих лет стало ужесточение банковского надзора за недобросовестными кредитными организациями, в результате чего их число сократилось. Чтобы доказать это, обратимся к таблице 1 [1,2]. Мы видим по данным таблицы, что,

действительно, число действующих кредитных организаций сократилось на 62 в 2017 году и ещё больше – на 77 КО – в 2018 году.

Таблица 1

Число кредитных организаций (на начало года)

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Число кредитных организаций, зарегистрированных ЦБ	975	923	874
В том числе действующих	623	561	484
Число филиалов действующих КО на территории РФ	1098	890	709
Зарегистрированный УК действующих КО, млрд. руб.			
	2383	2635	2655
Число КО, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право:			
на привлечение вкладов населения	515	468	400
на осуществление операций в иностранной валюте	404	358	475
на генеральные лицензии	205	189	-
на проведение операций с драг. металлами	157	149	214
Число КО с иностранным участием в УК:			
из них:	174	150	141
со 100% иностранным участием:	67	65	61
с иностранным участием от 50 до 100% (без 100%)	25	19	16

Глава ЦБ РФ заявляла в 2017 году, что основная работа по санации банковской системы от недобросовестных кредитных организаций завершена была в этом году, однако, как мы видим, в 2018 году было закрыто ещё больше кредитных организаций. ЦБ продолжил избавляться от недобросовестных КО, которые не соблюдали его требования, и основной причиной отзыва лицензий за этот период стало проведение высокорискованных активных операций, путём вложения средств вкладчиков в низкокачественные активы, финансирование проектов собственников, недоформирование резервов и в меньшей степени недостаточность собственного капитала. Число филиалов кредитных организаций уменьшалось в течение данного периода, что мы можем наблюдать по рисунку 1 [1,2].

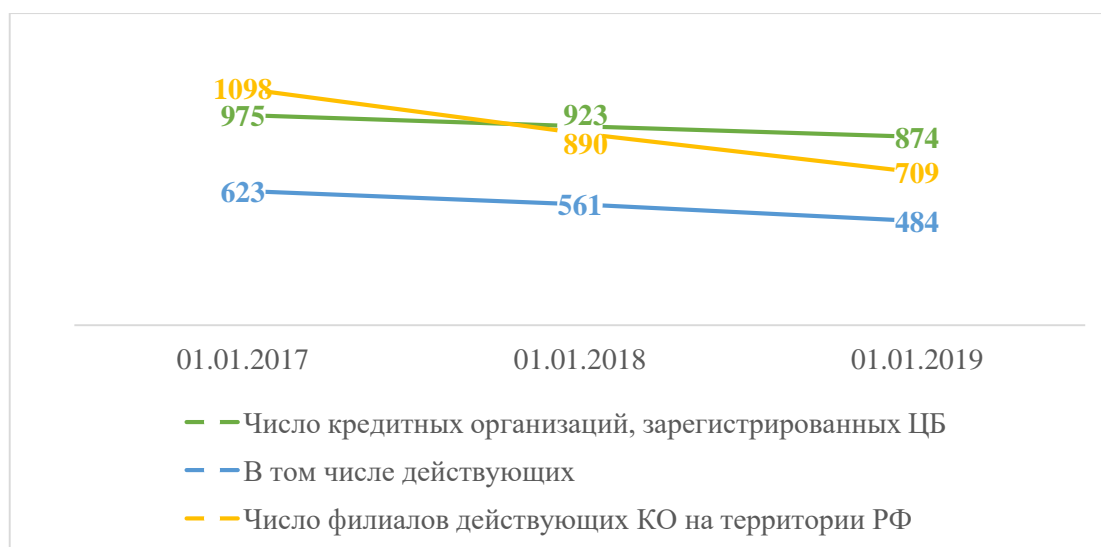


Рисунок 1. Количество кредитных организаций

Уменьшение числа филиалов банков связано с затратностью их содержания, а также высоким уровнем цифровизации банковской деятельности, в результате чего потребность в представительствах становится ниже. Что касается прав кредитных организаций на осуществление банковской деятельности, то их структура так же претерпела изменения, что мы можем наблюдать по рисунку 2 [1,2].

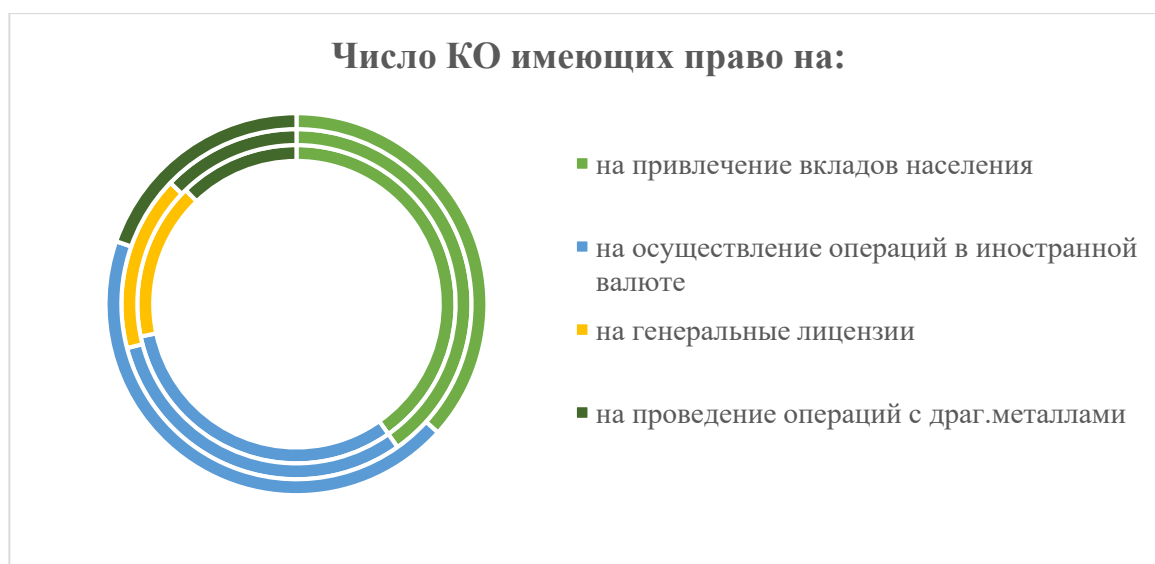


Рисунок 2. Права кредитных организаций

Внутренний круг отображает данные по состоянию на 1.01.2017, средний – 1.01.2018 и внешний – 1.01.2019. Мы видим, что сократилось число кредитных организаций, имеющих право осуществлять привлечение вкладов населения, в то время как в целом выросло число имеющих право совершать операции в иностранной валюте. В 2018 году полностью сократилось число КО, имеющих право на генеральные лицензии, потому что этот год был переходным этапом в лицензировании банковских операций (все банки должны были определиться с базовой или универсальной лицензией). Значительно выросло число кредитных организаций, имеющих право на осуществление операций с драгоценными металлами, что связано с ростом числа банков с универсальной лицензией. Изменение лицензирования банковских операций также сказалось и на росте уставного капитала, поскольку для получения кредитной организацией соответствующей лицензии уставный капитал должен был быть не ниже законом установленного уровня.

Таблица 2

Объём депозитов физических лиц (на начало года)

	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Всего, млрд. руб.:	24200	25987	28460
В том числе:			
на рублёвых счетах	18477	20643	22352
на валютных счетах	5724	5344	6109
Из них в Сбербанке:	12 450	13 420	13 495
на рублёвых счетах	9 505	10 661	10 599
на валютных счетах	2 944	2 760	2 896
Количество счетов вкладчиков, млн	825,4	883,6	922,2
Средний размер вклада, руб.	29319	29410	30861
Объём вклада на душу населения, руб.	165188	177023	193737

Теперь рассмотрим, какие изменения претерпела структура депозитов физических лиц. По данным таблицы 2 [1,2] мы можем наблюдать, что объёмы депозитов росли довольно быстрыми темпами в течение этих двух лет – 7,4%

в 2017 году и 9,5% в 2018 году. Причём этот рост был обеспечен ростом депозитов физических лиц на рублёвых счетах более, чем на валютных. Это можно наблюдать по рисунку 3 [1,2].

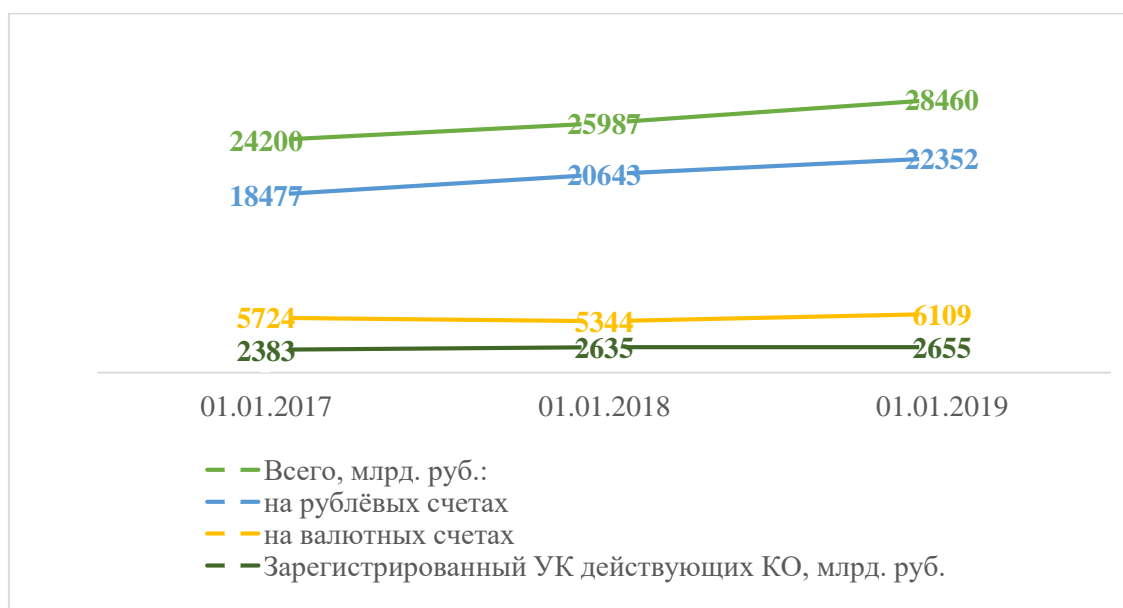


Рисунок 3. Объёмы депозитов физических лиц, млрд. руб.

Как мы видим, угол наклона зелёной и синей прямой практически идентичный, что говорит о том, что объёмы депозитов физических лиц в целом и на рублёвых счетах растут практически с одинаковыми темпами прироста. Это связано с низкими уровнями инфляции и относительной стабильностью национальной валюты в данный период, когда даже низкие ставки по депозитам могли обеспечить не только сохранение средств, но их преумножение на рублёвых счетах. Прямая средств на валютных счетах практически горизонтальная по той же причине. Рост объёмов привлечённых средств также обусловил и необходимость увеличения собственного капитала для соблюдения нормативов его достаточности.

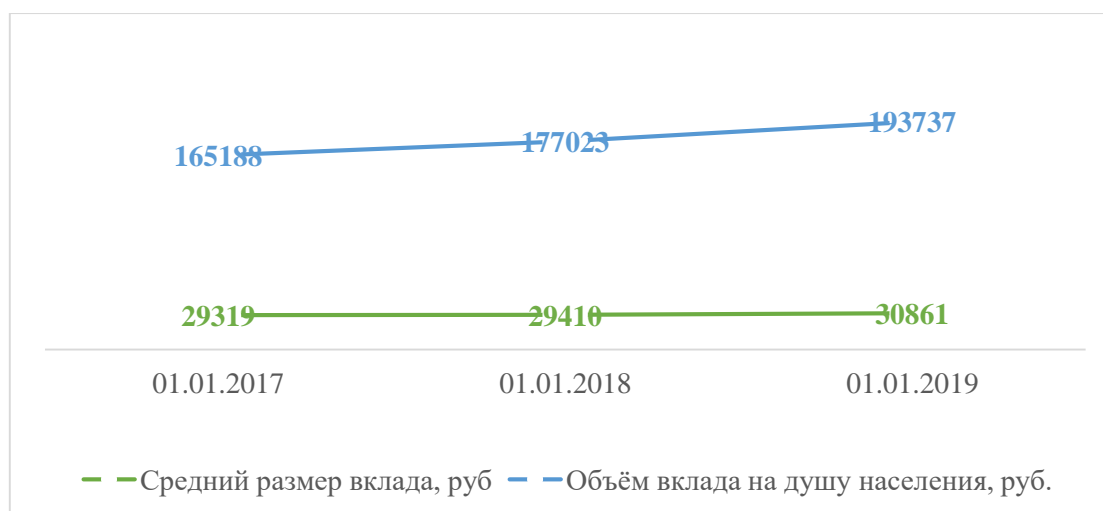


Рисунок 4. Средний размер вклада и вклад на душу населения

И под конец рассмотрим, как за рассматриваемый период 2017-2019 годов изменились средние размеры вкладов и объёмы вкладов на душу населения. По рисунку 4 [1,2] мы видим, что объём вклада на душу населения значительно рос в течение данного периода. Это связано с ростом объёмов вкладов физических лиц. Но прямая среднего размера вклада практически горизонтальная, что говорит о том, что средний размер вклада значительно не изменился в течение данного периода. Это связано с ростом количества счетов вкладчиков, которые увеличивались практически с теми же темпами, что и объёмы депозитов физических лиц. Можно сказать, что в среднем 5-6 счетов вкладчиков приходится на душу населения.

Банковская система РФ в период 2017-2019 годов характеризуется своей стабильностью, даже несмотря на продолжающуюся тенденцию сокращения числа кредитных организаций. Проводимая санация банковского сектора приводит к тому, что на рынке остаются только самые конкурентноспособные и добросовестные кредитные организации, что, несомненно, идёт на пользу развитию всего банковского сектора нашей страны.

Использованные источники:

1. Бюллетень банковской статистики за 2018 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/7518/Bbs1801r.pdf> (Дата обращения 28.06.21).

2. Бюллетень банковской статистики за 2019 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/14261/Bbs1901r.pdf> (Дата обращения 28.06.21).

3. Обзор: банковский сектор в 2018 году. © 2005—2021 ИА «Банки.ру». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10890092> (Дата обращения 28.06.21).