

УДК 336

DOI: 10.26140/knz4-2019-0802-0031

## ОЦЕНКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

© 2019

**Курилов Кирилл Юрьевич**, кандидат экономических наук,  
доцент департамента бакалавриата**Курилова Анастасия Александровна**, доктор экономических наук, доцент,  
профессор департамента магистратуры (бизнес-программ)*Тольяттинский государственный университет*  
(445667, Россия, Тольятти, ул. Белорусская, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Аннотация.** Современная банковская система является важной для мировой экономики. Ее роль сравнима с кровеносной системой человека, благодаря которой денежные средства доставляются экономическим субъектам. Не смотря на важность мировой банковской системы для мировой экономики, отсутствует достоверная статистика о количестве банков и кредитных организаций во всем мире. Примерные оценки позволяют говорить о 50 000 кредитных организациях, в число которых, входя микрокредитные финансовые организации, государственный сектор, коммерческие банки, кредитные союзы, кооперативные банки и т. д. Российская финансовая система по данным Банка России представлена на территории России более чем 876 кредитными организациями, включая небанковские кредитные организации. Из них 91 % являются банками, а 9 % небанковскими кредитными организациями. 11 банков отнесены в соответствии с методикой Банка России отнесено к системно значимым. Их доля составляет 1,26 % от общего количества организаций. Около трети (36 %) кредитных организаций имеют право на осуществление банковских операций. По данным Банка России 82,64 % кредитных организаций составляют организации привлекающие вклады, 98,14 % осуществляют операции в иностранной валюте, а 44,21 % осуществляют операции с драгоценными металлами. Данные отражающие размер капиталов лидеров мирового финансового рынка показывают, что ни один российский банк не входит в ТОП-100 российских банков. В ТОП-100 мировых лидеров входит только один российский банк – ПАО «Сбербанк». Крупнейшими российскими банками по объему активов, вкладов и кредитов являются Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк.

**Ключевые слова:** банки, кредитные организации, SWIFT, активы, источники финансирования, капитал, прибыль, уставный капитал, мировая финансовая система, вклады, валюта, валютные операции, драгоценные металлы, микрокредитные финансовые организации.

## ASSESSMENT OF THE CURRENT STATE OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

© 2019

**Kurilov Kirill Yuryevich**, candidate of economic sciences, associate professor  
of the Department of bachelor's degree**Kurilova Anastasia Alexandrovna**, Ph.D., professor of the Department  
of master's degree (business programs)*Togliatti State University*  
(445667, Russia, Togliatti, Belorusskaya street, 14, e-mail: aakurilova@yandex.ru)

**Abstract.** The modern banking system is important for the global economy. Its role is comparable to the human circulatory system, through which money is delivered to economic actors. Despite the importance of the global banking system for the global economy, there is no reliable statistics on the number of banks and credit organizations all over the world. Sample estimates suggest 50,000 credit institutions, including microcredit financial institutions, the public sector, commercial banks, credit unions, cooperative banks, etc. According to the Bank of Russia, the Russian financial system is represented in Russia with more than 876 credit institutions, organizations, including non-bank credit organizations. Of these, 91% are banks, and 9% are non-bank credit organizations. 11 banks are classified in accordance with the methodology of the Bank of Russia and are systemically important. Their share is 1.26% of the total number of organizations. About a third (36%) of credit institutions have the right to conduct banking operations. According to the Bank of Russia, 82.64% of credit institutions are organizations attracting deposits, 98.14% carry out operations in foreign currency, and 44.21% carry out operations with precious metals. The data reflecting the size of the capital of the leaders of the global financial market show that not a single Russian bank is in the TOP 100 Russian banks. In the TOP-100 world leaders includes only one Russian bank - PAO "Sberbank". The largest Russian banks in terms of assets, deposits and loans are Sberbank, VTB and Gazprombank.

**Keywords:** banks, credit organizations, SWIFT, assets, sources of financing, capital, profit, authorized capital, world financial system, deposits, currency, foreign exchange transactions, precious metals, microcredit financial organizations.

**Введение.** Современная банковская система является важной для мировой экономики. Ее роль сравнима с кровеносной системой человека, благодаря которой денежные средства доставляются экономическим субъектам. Не смотря на важность мировой банковской системы для мировой экономики, отсутствует достоверная статистика о количестве банков и кредитных организаций во всем мире. Примерные оценки позволяют говорить о 50 000 кредитных организациях, в число которых, входя микрокредитные финансовые организации, государственный сектор, коммерческие банки, кредитные союзы, кооперативные банки и т. д.

Для получения более достоверных оценок можно прибегнуть к данным системы SWIF о количестве ее клиентов, так как большинство крупных и значимых международных банков и кредитных организаций подключены к системе SWIFT (рисунок 1).

Как видно из рисунка 1 общее количество пользователей системы SWIFT составляет более чем 10 800 различных банковских и кредитных организаций. Таким об-

разом, численность банков осуществляющих операции на международном уровне составляет минимум 10 800.

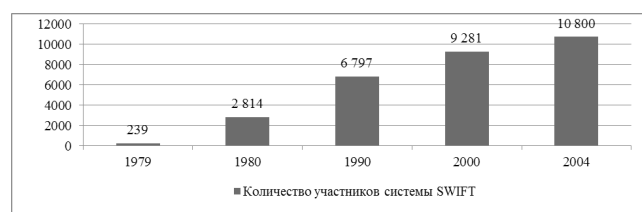


Рисунок 1 – Динамика изменения количества клиентов SWIFT [1]

Следует отметить, что количество стран кредитные организации и банки, которых подключены к системе SWIFT начало снижаться, что возможно связано с санкциями США и Евросоюза которые позволяют отключать страну-изгоя от SWIFT см. рисунок 2. Это повышает ри-

ски для устойчивой работы любой из банковских систем мира, так как отключение от системы SWIFT опускает банковскую систему страны на уровень ниже в силу отсутствия доступа к международным операциям на международном уровне.



Рисунок 2 – Динамика изменения количества стран кредитные организации, которых, подключены к системе SWIFT [1]

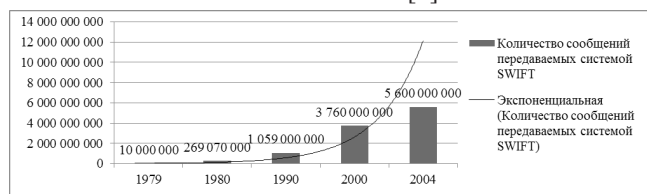


Рисунок 3 – Количество сообщений передаваемых системой SWIFT [1]

Динамика изменения количества сообщений передаваемых системой SWIFT показанная на рисунке 3 позволяет сделать вывод о том, что количество сообщений передаваемых системой SWIFT перестало расти по экспоненте, что говорит о замедлении темпов роста системы. Возможным препятствием на пути дальнейшего роста системы SWIFT является искусственное ограничение круга участников, вызванное санкциями США и Евросоюза. Это делает возможным развитие интернациональных платежных систем альтернативных SWIFT позволяющим избежать ограничений накладываемое санкциями США и Евросоюза.

Что касается российской финансовой системы, то по данным Банка России по состоянию на 22.02.2019 на территории России зарегистрировано более 876 кредитных организаций включая небанковские кредитные организации. Из них 91 % являются банками, а 9 % небанковскими кредитными организациями.

В соответствии с методикой Банкой России 11 из кредитных организаций относятся к системно значимым кредитным организациям. Их доля составляет 1,26 % от общего количества организаций. Около трети (36 %) кредитных организаций имеют право на осуществление банковских операций. По данным Банка России 82,64 % кредитных организаций составляют организации привлекающие вклады, 98,14 % осуществляют операции в иностранной валюте, а 44,21 % осуществляют операции с драгметаллами. В целом российская банковская система является высокоэффективной и высокоустойчивой, в том числе к влиянию внешних факторов к которым следует отнести санкции США и Евросоюза, падение курса рубля и т. д.

**Постановка проблемы.** Российская финансовая система является крайне важной для развития и функционирования экономики страны. Поэтому является актуальным оценка ее положения на мировом финансовом рынке и определение банков лидеров российского банковского рынка, а также перспектив развития российского банковского сектора.

**Результаты.** Проведем оценку положения российского банковского сектора на международном финансовом рынке. На первом этапе размер российских банков относительно мировых лидеров.

По размеру активов пальма первенства принадлежит китайским банкам, банком № 1 в мире является коммерческий банк Industrial and Commercial Bank of China

(ICBC) расположенный в Китае и обладающий активами в размере 4 трлн. долл., второе место принадлежит China Construction Bank Corporation 3,4 трлн. долл., третье место - Agricultural Bank of China.

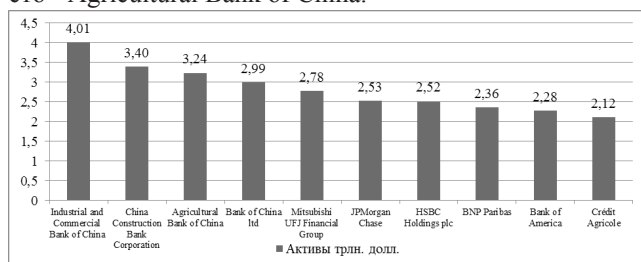


Рисунок 4 – Десятка крупнейших банков мира [3]

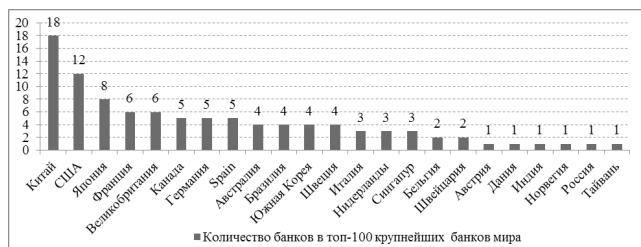


Рисунок 5 – Количество крупнейших банков мира по странам [3]

Среди не китайских банков входящих в десятку лидеров следует выделить японский Mitsubishi UFJ Financial Group и американский JPMorgan Chase имеющие активы в размере 2,78 и 2,53 трлн. долл. и занимающих пятое и шестое место в мировом рейтинге.

Из входящих в десятку крупнейших седьмое место принадлежит английскому банку HSBC Holdings plc, а восьмое BNP Paribas с активами 2,52 и 2,36 млрд. долл. соответственно. Ни один российский банк или финансово-промышленная группа не вошли в десятку крупнейших банков мира.

По количеству банков входящих в сотню с наибольшей величиной капитала лидирует Китай – 18 банков, на втором месте США, третье место занимает Япония с 8 крупнейшими банками. Россия имеет только один банк, который входит в сотню крупнейших – ПАО «Сбербанк», и находится на последнем - 9 месте.

Таким образом, российская финансовая система значительно уступает крупнейшим международным финансовым системам, что делает необходимым ее активное развитие в целях повышения ее эффективности и размеров особенно с учетом объемов ВВП и экспорта России, по которым Россия находится на 6 и на 16 месте соответственно.

Проведем оценку существующей совокупности российских банков.

Данные рисунка 6 показывают, что наибольший объем активов принадлежит ПАО «Сбербанк». Аналогичная ситуация наблюдается по показателям объем вкладов и объем выданных кредитов.

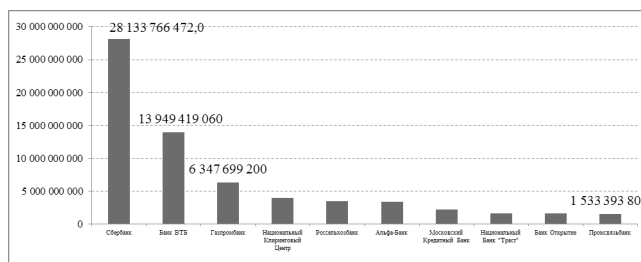


Рисунок 6 – ТОП-10 российских кредитных организаций по величине активов по состоянию на 1 января 2019 [4]

Проводимое сравнение позволяет сделать следующие выводы. По объему активов ПАО «Сбербанк» опережает банк ВТБ, занимающий второе место, в два раза, по объемам вкладов ПАО «Сбербанк» больше ВТБ более чем в три раза. Что касается объема выданных кредитов, то тут диспаритет снижается, объем выданных кредитов, выданных банком ВТБ меньше чем объем кредитов выданных ПАО «Сбербанк» в 1,94 раза.

Рассмотрим финансовые результаты указанных выше банков.

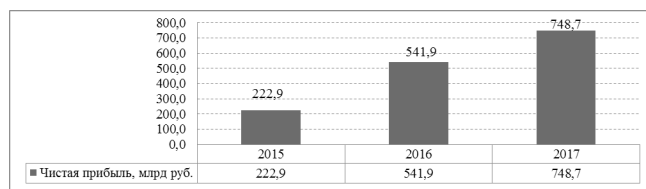


Рисунок 7 – Динамика чистой прибыли ПАО «Сбербанк», млрд. руб. [5]

Динамика чистой прибыли положительная. Следует отметить значительный рост чистой прибыли ПАО «Сбербанк» более чем в три раза с 222,9 млрд. руб. до 748,7 млрд. руб. Это позволяет сделать вывод о том, что деятельность ПАО «Сбербанк» является высокоэффективной и растет с каждым годом.

Аналогичная динамика чистой прибыли присутствует и у других анализируемых нами крупнейших российских банков, таких как ВТБ и Газпромбанк. При этом Газпромбанк весь трехлетний период работал с положительным финансовым результатом, а ВТБ получил по итогам 2015 года убыток в размере 47,72 млрд. руб.

При этом объемы прибыли крупнейших российских банков несопоставимы с прибылью ПАО «Сбербанк». По итогам 2017 года прибыль ВТБ в 6,2 раза меньше прибыли ПАО «Сбербанк», а прибыль Газпромбанка в 22 раза.

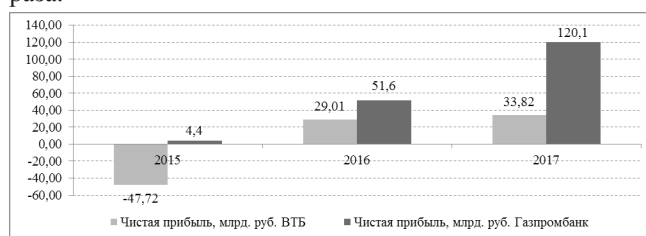


Рисунок 8 – Динамика чистой прибыли ВТБ и Газпромбанк, млрд. руб. [6,7]

Для оценки эффективности деятельности каждого из банков в сопоставимых величинах сравним относительные показатели эффективности хозяйственной деятельности ПАО «Сбербанк» ВТБ и Газпромбанк.

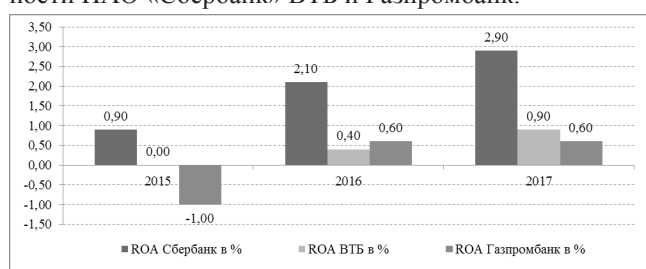


Рисунок 9 – Динамика изменения показателя ROA ПАО «Сбербанк», ВТБ и Газпромбанк, в %. [5,6,7]

Оценка динамики изменения показателя характеризующего относительную эффективность деятельности ПАО «Сбербанк», ВТБ и Газпромбанк позволяет сделать вывод, что по относительной эффективности деятельности

лидером является ПАО «Сбербанк».

#### Выводы.

В настоящий момент рынок банковских услуг является высоконкурентным рынком, на который воздействует множество факторов, начиная от Вгехит и заканчивая санкционной войной, которая набирает все большие обороты.

Наиболее важными макроэкономическими факторами, которые в перспективе будут влиять на российский и мировой банковский сектор являются: ориентация на клиента; изменение банковских нормативов; эффективный менеджмент банковских технологий; оптимизация рисков связанных с информационными системами (киберрисками); реализация финансово-технологических проектов и проведение крупных ИТ-компаний; повышение эффективности использования трудовых ресурсов.

Российскую банковскую систему нельзя отнести к крупным финансовым образованиям, ни один российский банк не входит в десятку крупнейших банков мира и лишь один ПАО «Сбербанк» входит в Топ-100 мировых банков. По этому показателю российская финансовая система находится на уровне таких стран как Индия, Австрия, Норвегия и Тайвань. При этом Китай имеет 18 банков входящих в Топ-100, США – 12, а Германия и Испания – 5. Это говорит о слабости российской банковской системы и о ее сильной зависимости от международной финансовой системы.

Одним из наиболее крупных банков в России является ПАО «Сбербанк», который является лидером практически по всем показателям, начиная от объемов активов и заканчивая объемами выданных кредитов. Далее с большим отрывом следует ВТБ (ПАО) и ГПБ (АО) которые также лидируют по многим показателям. Динамика чистой прибыли указанных трех банков положительная, положительную динамику также имеют показатели отражающие эффективность использования активов банка.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. О нас // официальный сайт SWIFT [сайт]: URL: <https://www.swift.com/about-us> (дата обращения: 14.03.2019)
2. Россвифт // официальный сайт российской национальной ассоциации SWIFT [сайт]: URL: <https://rossswift.ru/> (дата обращения: 14.03.2019)
3. Банковский рейтинг ТОП-банки мира // официальный сайт Accuity [сайт]: URL: <https://accuity.com/resources/bank-rankings/> (дата обращения: 14.03.2019)
4. ТОП 100 крупнейших банков в мире // официальный сайт Banks Rating [сайт]: <http://www.banks-rating.ru/news/?id=8281> (дата обращения: 14.03.2019)
5. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ПАО «Сбербанк» [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/> (дата обращения: 14.03.2019)
6. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ВТБ (ПАО) [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/> (дата обращения: 14.03.2019)
7. Акционерам и инвесторам // официальный сайт ГПБ (АО) [сайт]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/> (дата обращения: 14.03.2019)

Статья поступила в редакцию 13.03.2019

Статья принята к публикации 27.05.2019