

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО РЫНКА РОССИИ

Е.А. Анненкова

*Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.,
доцент кафедры «Финансы и банковское дело», к.э.н., г. Саратов, Россия*

gea555@mail.ru

Еще в древности банки играли важную роль как в жизни общества, так и экономики в целом. С момента своего создания первые античные банки в лице трапезитов принимали денежные средства от населения на хранение под 10%, а также выдавали ссуды под 33%. Так, они еще издревле выполняли одну из основных своих функций – перераспределительную. Суть данной функции состоит в перераспределении денежных средств между субъектами и сферами экономики от тех, кто имеет временно свободные денежные средства к тем, кто испытывает потребность в них. Банки-храмы, принимая на хранение денежные средства, по сути выполняли роль резервных хранилищ, поскольку данные денежные средства не участвовали в обороте. Со временем функционал банков расширился. Сегодня они оказывают не только депозитные, кредитные услуги, но и расчетные, консультационные и др. С развитием технологий меняется как облик самого банка, так и оказываемые им услуги [3, с.30]. Несмотря на происходящие изменения кредитные услуги по-прежнему являются основным источником доходов банковского сектора.

Статистика играет важную роль при оценке кредитного рынка. Она позволяет выявить закономерности его развития. Например, статистические данные позволяют определить, как кредитный рынок влияет на экономику в целом. Также без статистики невозможно оценить современное состояние рынка. Для этих целей проводится анализ динамики и структуры рынка. Накопленная статистика помогает повысить точность оценки резервов на основе национальных кредитных рейтингов, что способствует более точному учёту рисков банками и инвесторами.

Проведем статистический анализ российского кредитного рынка. Прежде всего, проведем оценку количества действующих кредитных организаций на основе данных Банка России. Проанализируем сначала динамику общего количества кредитных организаций, а затем непосредственно банков (см. рис.1 и табл.1).

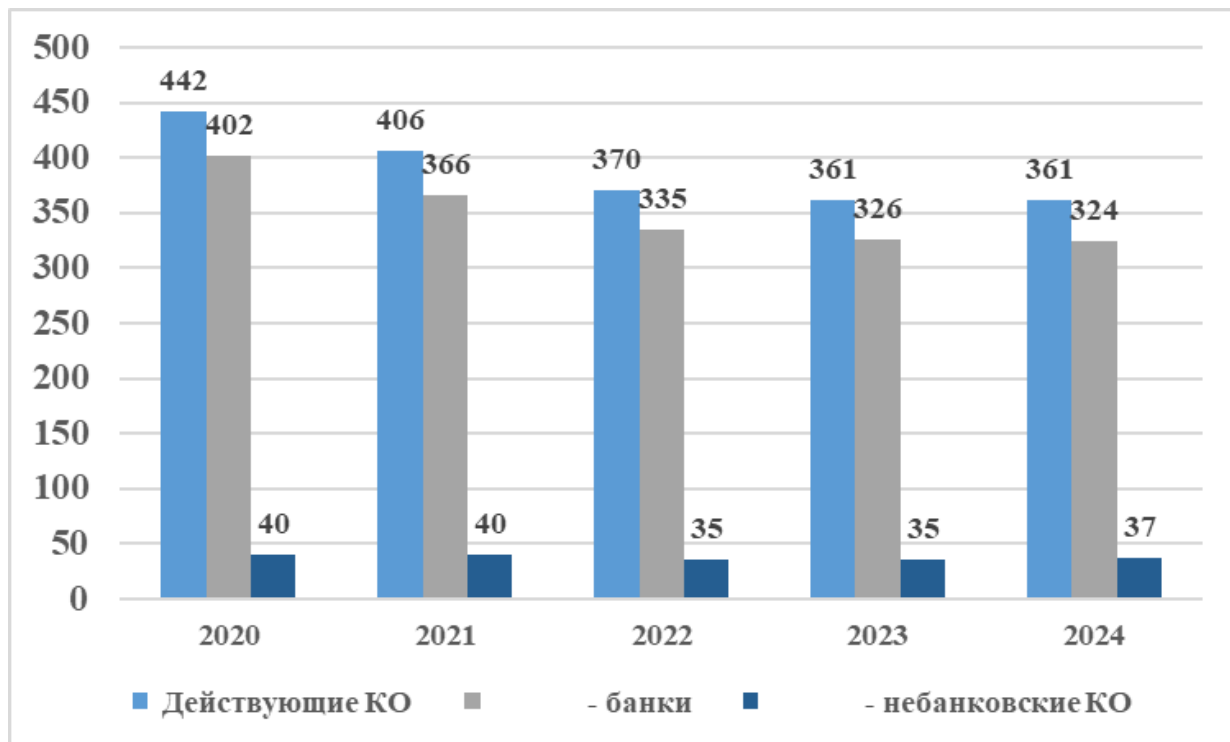


Рисунок 1 – Динамика количества действующих кредитных организаций по состоянию на 1 января, ед. [1]

Таблица 1 – Изменение количества действующих кредитных организаций в 2021-2024 гг.

	2021		2022		2023		2024	
	Абс. разница	Изм., %	Абс. разница	Изм., %	Абс. разница	Изм., %	Абс. разница	Изм., %
Действующие КО	-36,0	91,9	-36,0	91,1	-9,0	97,6	0,0	100,0
в том числе:								
- банки	-36,0	91,0	-31,0	91,5	-9,0	97,3	-2,0	99,4
из них								
- с универсальной лицензией	-18,0	93,2	-16,0	93,5	-7,0	97,0	-1,0	99,6
- с базовой лицензией	-18,0	86,8	-15,0	87,3	-2,0	98,1	-1,0	99,0
- НКО	0,0	100,0	-5,0	87,5	0,0	100,0	2,0	105,7

Статистические данные показывают, что количество кредитных организаций в 2024 г. по сравнению с 2023 г. не изменилось, однако по сравнению с 2020 г. их число сократилось на 81 кредитную организацию или 18,3%. В 2024 г. 2 банка ушли с банковского рынка. За последние пять лет их число сократилось на 78 или 19,4%.

Анализ данных, представленных на сайте Банка России позволяет сделать вывод, что несмотря на кризисные явления в экономике, в том числе в пиковые периоды в 2020 и 2022 г., банковские активы неуклонно растут (см. рис.2). Если в 2018 г. их объем составлял 86 трлн.руб., то по итогам 2023 г. они стали 168 трлн.руб. По сравнению с 2018 г. активы увеличились вдвое. Наибольший рост наблюдался в

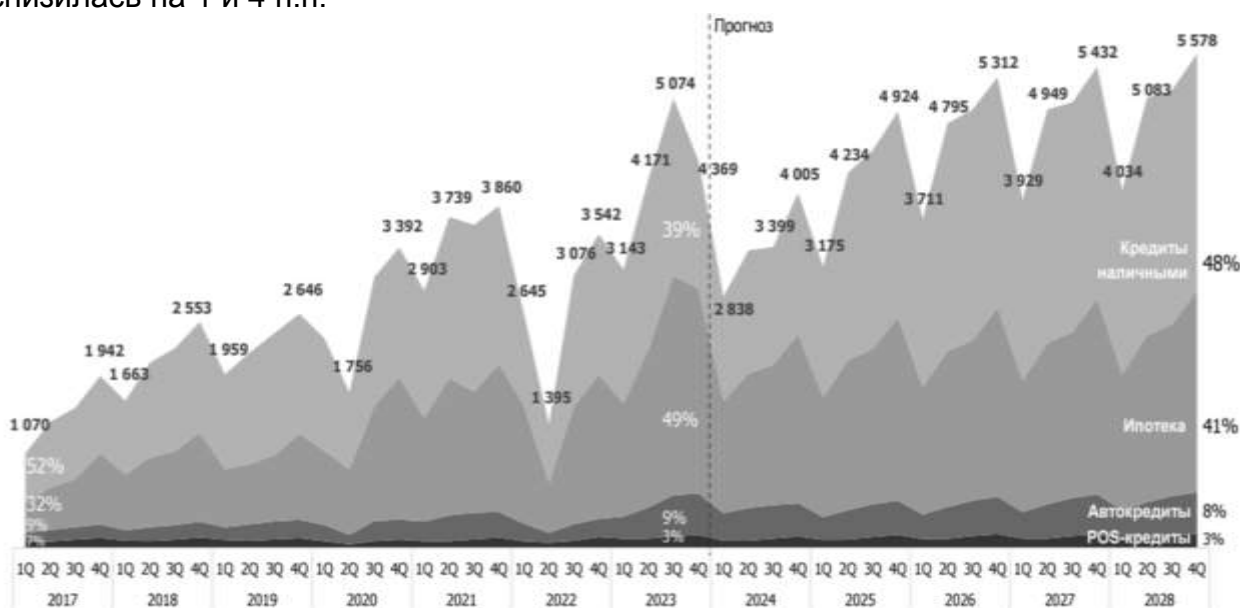
2023 г. (24,4% по сравнению с предыдущим годом). В качестве причин роста можно назвать относительно мягкую денежно-кредитную политику Банка России, доступные ставки по кредитам и отложенный спрос. Наибольшую долю в активах занимают корпоративные кредиты 44%, далее идут розничные кредиты 20%.



Источник: ЦБ РФ, расчеты Frank RG, 2024 г.

Рисунок 2 – Динамика банковских активов в 2018-2023 гг., трлн руб. [1]

Структурный анализ выданных кредитов (см. рис.3) позволяет сделать вывод о том, что после резкого снижения объемов кредитования во 2 квартале 2022 г. до 1395 млрд. руб., кредитный рынок восстановился. Наибольшую долю по-прежнему составляют занимают кредиты наличными, хотя их доля снизилась на 4 п.п. Доля ипотеки увеличилась с 32% до 41% (+9 п.п.), автокредитов и POS-кредитов снизилась на 1 и 4 п.п.



Источник: Frank RG, Мониторинг рынка розничных банковских услуг, 2024 г.

Рисунок 3 - Объем и структура выданных розничных кредитов, млрд руб. [1]

Ужесточение денежно-кредитной политики началось летом 2023 г., когда была повышена ключевая ставка до 8,5% (+1 п.п.) (см. рис.4). Далее в сентябре произошло следующее повышение на 3,5 п.п. На конец 2023 г. ставка составила 16%, что на 8,5 п.п. больше, чем в начале года. Начиная с августа 2024 г. вновь Банк России стал увеличивать ключевую ставку до 18%. 25 октября ставка была повышена еще на 3 п.п. до значения в 21 %.

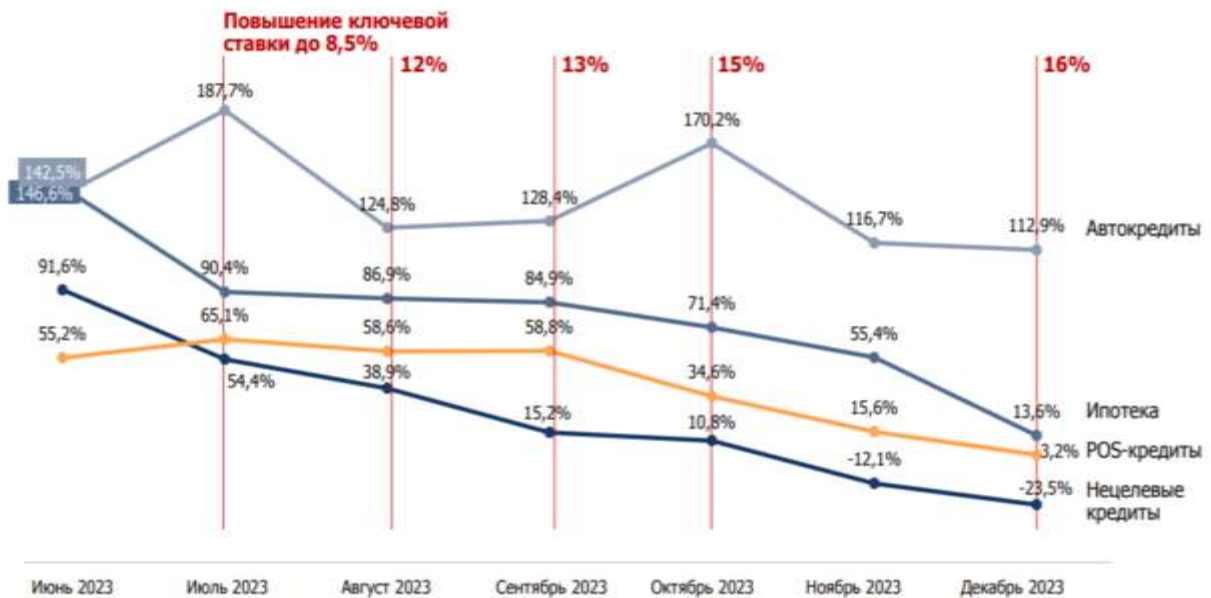


Рисунок 4 - Темп роста выданных кредитов [1]

Стремительный рост кредитного портфеля не привел к значительному росту просроченной задолженности (свыше 90 дней). Подтверждают это данные рисунка 5. Он остался на приемлемом уровне в 12,6%. Основная причина связана с тем, что банковские игроки, представляющие наибольшую опасность в плане рисков, перешли на рынок микрозаймов.

В 2024 г. также продолжилось снижение объемов выданных кредитов. По итогам 10 месяцев банки выдали кредитов на 12,0 трлн руб., что на 13,7% ниже, чем за аналогичный период 2023 г. Наибольшее снижение отмечено в сегменте автокредитования. Выдачи составили 167,7 млрд руб., что на 32,4% ниже, чем в прошлом месяце. Наименьшее снижение замечено в сегменте ипотеки (-1,7%). Причинами по-прежнему стали ужесточение требований со стороны мегарегулятора и повышение ключевой ставки. Ее размер с 25.10.2024 г. составил 21 %.

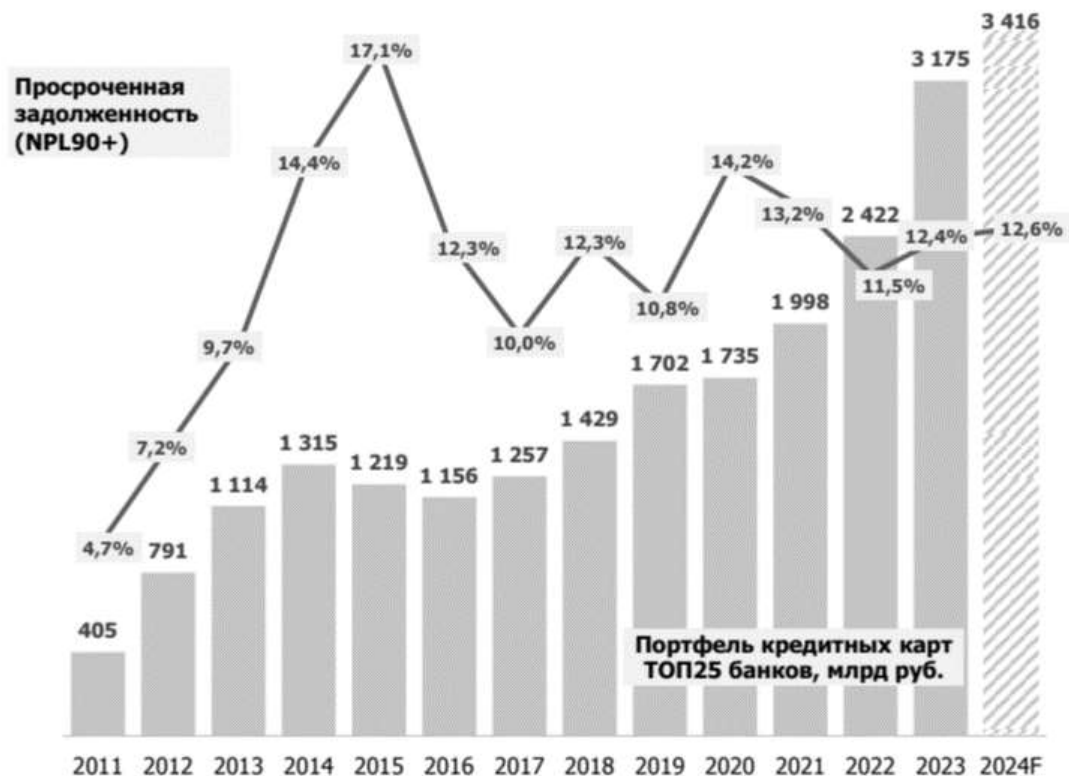


Рисунок 5 - Просроченная задолженность (NPL90+), % от портфеля,
портфель кредитных карт, млрд руб. [1]

Таким образом, 2023 г. характеризовался ростом объемов кредитования по всем сегментам, однако в 2024 г. темпы роста замедлились. Положительным моментом является то, что не наблюдается роста просроченной задолженности. Большую роль в этом сыграла проводимая Банком России денежно-кредитная политика.

Список использованных источников:

1. Банк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Банк России, 2000-2024. Электрон, дан. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 07.11.2024).
2. Кроливецкая В.Э. Банковский кредитный рынок современной России // Экономика и банки. 2023. № 1. С. 34-45.
3. Солдатенкова И.В., Гилицкая М.Л. Современная архитектура кредитного рынка в России // Банковское дело. 2023. № 5. С. 29-39.