

**Рабданова Джамиля Аминулаевна**  
Дагестанский государственный университет

**Анализ динамики и структуры активов системно значимых кредитных организаций РФ**

**Аннотация.** Актуальность темы исследования обусловлена значимостью системообразующих банков в обеспечении устойчивости национальной банковской системы. В банковском секторе РФ усиливаются процессы концентрации и централизации банковской деятельности в руках крупнейших кредитных организаций. На их долю в современных условиях приходится львиная доля активов и капитала банковского сектора РФ. Соответственно, от устойчивости крупнейших банков страны зависит развитие всех остальных сфер национальной экономики. В статье проведен анализ динамики и структуры активов системно значимых банков. Сделан вывод о том, что системообразующие кредитные организации выступают драйвером экономического роста, обеспечивая основные кредитные вливания в развитие и расширение предпринимательской активности.

**Ключевые слова:** банковская система, системно значимые кредитные организации, активы, кредитные вложения.

**Rabadanova Jamilya Aminullayevna**  
Dagestan State University

**Analysis of the dynamics and structure of assets of systemically important credit institutions of the Russian Federation**

**Annotation.** The relevance of the research topic is due to the importance of systemically important banks in ensuring the stability of the national banking system. In the banking sector of the Russian Federation, the processes of concentration and centralization of banking activities in the hands of the largest credit institutions are intensifying. In modern conditions, they account for the lion's share of assets and capital of the banking sector of the Russian Federation. Accordingly, the development of all other sectors of the national economy depends on the stability of the country's largest banks. The article analyzes the dynamics and structure of assets of systemically important banks. It is concluded that systemically important credit institutions act as a driver of economic growth, providing the main credit injections into the development and expansion of entrepreneurial activity.

**Keywords:** banking system, systemically significant credit organizations, assets, credit investments.

Банковская система выступает важным компонентом экономической системы любого государства. Экономическая система любого государства не может быть признана финансово устойчивой без стабильно функционирующей банковской системы, которая обеспечивает развитие экономики, ее рост и безопасность. Ее устойчивость является необходимым условием для эффективного функционирования различных сфер экономической деятельности. Организации нуждаются в ресурсах для осуществления своей предпринимательской деятельности, физические лица стремятся получить пассивный доход от размещения своих сбережений. В решении данных вопросов важная роль отводится банкам.

Стержневым компонентом банковской системы государства выступают кредитные организации, деятельность которых обеспечивает жизнедеятельность всей банковской системы и защищает ее от воздействия внешних дестабилизирующих факторов.

Устойчивость и стабильность функционирования банковской системы базируется на результативности деятельности кредитных организаций и в первую очередь системно значимых.

В современных условиях российские коммерческие банки находятся под усиленным давлением внешних политических и экономических санкций, создающих серьезную угрозу устойчивости их деятельности. Кроме того, банкам приходится развиваться в век широкого внедрения цифровых технологий во все сферы экономической деятельности, что также не может не сказываться на состоянии банковской сферы.

В банковском секторе также происходят серьезные изменения, касающиеся процессов концентрации и централизации банковской деятельности в руках крупнейших кредитных организаций. На их долю в современных условиях приходится львиная доля активов и капитала банковского сектора РФ. Соответственно, от устойчивости крупнейших банков страны зависит развитие всех остальных сфер национальной экономики.

Системообразующие банки аккумулируют огромные ресурсы и предоставляют национальной экономике значительные объемы кредитных средств. Исходя из масштабов их деятельности со стороны регулятора к ним предъявляются повышенные требования по показателям достаточности капитала, управления рисками, формирования резервов с целью обеспечения достаточного уровня устойчивости крупнейших банков.

Учитывая последние тенденции прошедших лет, связанных с внешнеполитическим давлением, экономика России подверглась серьезным внешним угрозам, но наиболее существенное давление ощутил отечественный банковский сектор и в первую очередь санкционное воздействие пришлось на системно значимые кредитные организации.

Для поддержания стабильности банковской системы Банком России были приняты ряд антикризисных мер, направленных на поддержание крупнейших банков, что позволило им выстоять в беспрецедентной санкционной борьбе. В результате национальная банковская система доказала свою жизнестойкость и непоколебимость в условиях кризиса. Стабильность функционирования банковского сектора позволило поддержать отечественную экономику, крупный и малый бизнес, сохранить уровень приемлемый уровень благосостояния российских граждан.

Для оценки роли системно значимых кредитных организаций в экономике России и банковской системе проанализируем динамику их деятельности за прошедшие годы.

Как было отмечено ранее одним из существенных индикаторов системной значимости банков является показатель доли их активов в структуре банковского сектора РФ. Для начала рассмотрим структуру активов банковского сектора РФ и сопоставим ее со структурой системно значимых кредитных организаций (рис. 1).



**Рис. 1. Структура активов банковского сектора РФ [2]**

Как видно из приведенного рисунка, структура активов банковского сектора за прошедшие 7 лет изменилась не существенно несмотря на макроэкономическую нестабильность. Основное изменение коснулось роста объемов кредитования физических лиц. В динамике за анализируемый период их доля выросла с 15,6% до 20,1%.

Корпоративный кредитный портфель, вложения в ценные бумаги практически остались неизменны. Намечилось незначительное снижение доли межбанковских кредитов с 12,2% до 10,4%, и наоборот, возросла доля ликвидности банковского сектора с 6,5% до 7,3%.

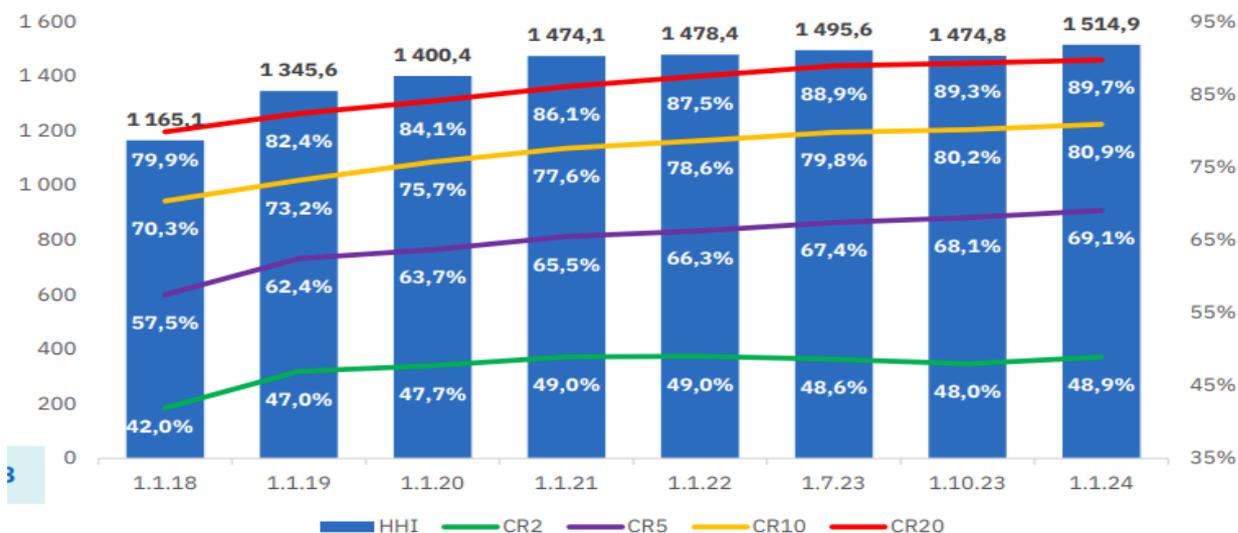
Сопоставим динамику показателей структуры активов системно значимых банков с аналогичными показателями банковского сектора РФ (рис. 2).



**Рис. 2. Структура активов системно значимых кредитных организаций [2]**

Как видно из рисунка 2 структура активов системообразующих банков практически идентична структуре активов банковского сектора РФ, что свидетельствует об определяющей роли крупнейших банков в банковской системе.

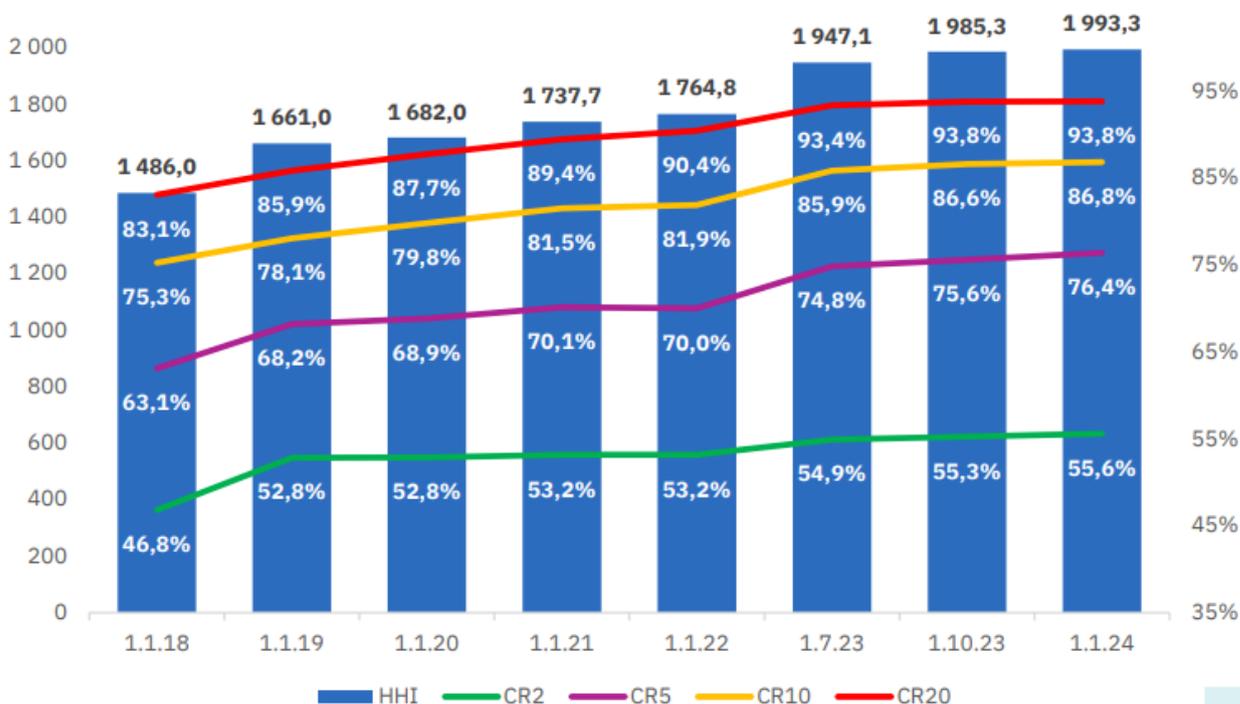
Об уровне концентрации активов банковского сектора свидетельствуют данные рисунка 3.



**Рис. 3. Концентрация активов банковского сектора РФ [2]**

Как показано на рисунке 3, на 10 крупнейших кредитных организаций на начало 2024 года приходится более 80% совокупных активов банковского сектора РФ. Следует отметить, что за прошедшие 7 лет концентрация банковского капитала в руках системно значимых кредитных организаций усилилась. Так, если на начало 2018 года на ТОП-10 банков приходилось 70% активов, то на начало 2024 года их доля возросла практически на 10%.

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на ссудные операции банков. Об объемах кредитования системно значимых банков свидетельствуют данные, приведенные на рисунке 4.

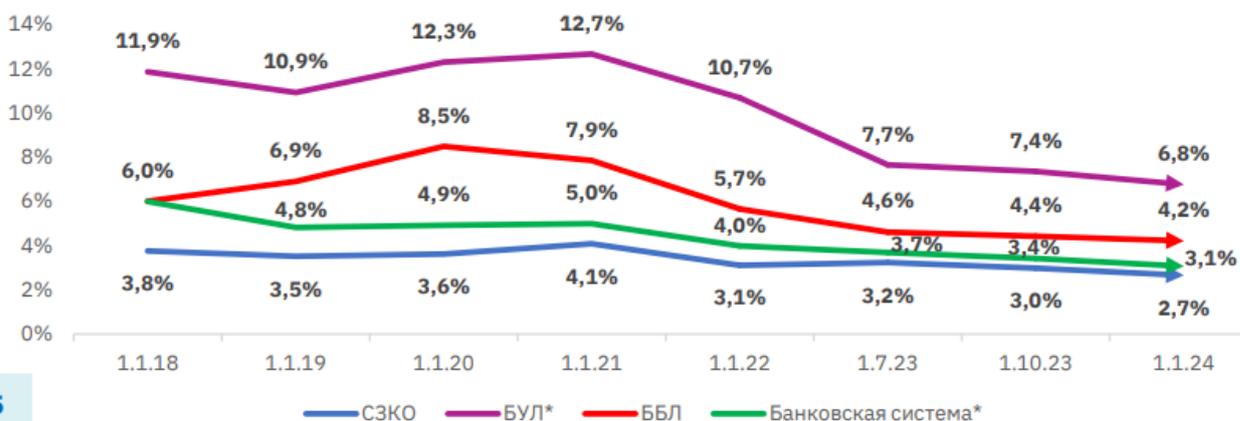


**Рис. 4. Концентрация кредитов клиентам [2]**

Как видно из данных рисунка 4, как и в случае с концентрацией активов, прослеживается аналогичная динамика изменения объемов кредитных вложений крупнейших российских банков. Так, если на начало 2018 года на 10 системообразующих банков приходилось 75,3% размещенных кредитов, то на начало 2024 года их объем возрос до 86,8%.

Следовательно, также как и в ситуации с активами, объемы кредитования крупнейших банков являются определяющими в структуре банковского сектора РФ. Значит системообразующие кредитные организации выступают драйвером экономического роста, обеспечивая основные кредитные вливания в развитие и расширение предпринимательской активности.

Поскольку системно значимые банки отличают существенные объемы кредитных вложений, рассмотрим динамику просроченной ссудной задолженности физических и юридических лиц в разрезе групп банков и в целом по банковскому сектору РФ (рис. 5).



**Рис. 5. Удельный вес просроченной задолженности физических и юридических лиц [2]**

Как демонстрирует рисунок 5, динамика удельного просроченной ссудной задолженности системообразующих кредитных организаций несколько отличается от аналогичных показателей по банковскому сектору РФ. Так, если на начало 2018 года доля просроченной задолженности крупнейших банков составляла 3,8%, то в целом по

банковскому сектору РФ – 6%. На начало 2024 года удельный вес просроченной задолженности системно значимых банков снизился до 2,7%, а банковского сектора РФ – до 3,1%. Сложившиеся тенденции сокращения просроченной ссудной задолженности физических и юридических лиц положительно характеризуют систему управления банковскими рисками как по крупнейшим банкам, так и в целом по банковскому сектору РФ. При этом следует отметить, что крупнейшие банки продемонстрировали незначительную волатильность данного показателя в динамике в отличие от банков с универсальной и базовой лицензией, что свидетельствует об эффективной кредитной политике и хорошем качестве кредитных портфелей крупнейших российских банков.

В целом на основании анализа динамики и структуры активов крупнейших банков можно сделать вывод, что они стабильно растут и увеличивают свою долю в совокупных активах банковского сектора РФ, такими темпами роста характеризуются объемы кредитных вложений, что говорит о повышении их роли в развитии национальной экономики.

Качество кредитного портфеля системно значимых кредитных организаций поддерживается банками на высоком уровне, что свидетельствует о проведении крупнейшими банками эффективной кредитной политики, направленной на минимизацию уровня кредитного риска.

#### **Список источников**

1. Банки и институты развития в России: формы взаимодействия и сотрудничества // Информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России. – 2024. – май. – URL: [https://asros.ru/upload/iblock/a90/2t16r2em0t9v35mzea438fнк1qlv5h2m/AB\\_broshyura\\_N9\\_v.1.1\\_WEB-2\\_.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/a90/2t16r2em0t9v35mzea438fнк1qlv5h2m/AB_broshyura_N9_v.1.1_WEB-2_.pdf) (дата обращения 25.10.2024).
2. Банки и экономика в цифрах и графиках // Аналитический сборник Ассоциации банков России – 2023. – № 1(8). – URL: [https://asros.ru/upload/iblock/688/dzcmvdzpjhh1zp5p1ga5b8j73gj86hпj/Banki-i-ekonomika\\_IV-kv.-2023\\_itog.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/688/dzcmvdzpjhh1zp5p1ga5b8j73gj86hпj/Banki-i-ekonomika_IV-kv.-2023_itog.pdf) (дата обращения 15.10.2024).
3. Батенова Э.Р. Роль банковского регулирования в повышении устойчивости банковской системы России // Инновации. Наука. Образование. – 2023. – № 76. – С. 32-38.
4. Бежан А.М. Адаптация Российской банковской системы к глобальным вызовам // Мировая экономика: проблемы безопасности. – 2023. – № 1. – С. 5-11.
5. Миллер Е.В. Исследование финансовой устойчивости системно-значимых банков в современных условиях // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 6-2. – С. 232-237.
6. Центральный банк Российской Федерации // Официальный сайт. – URL: [https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int\\_rat](https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat) (дата обращения 25.10.2024).

#### **Информация об авторах**

**Рабаданова Джамиля Аминулаевна**, к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала, Россия.

#### **Information about the author**

**Rabadanova Jamilya Aminullayevna**, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Finance, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.