



ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ
ШОКОВ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

АКТУАЛЬНОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Сектор финансового рынка	01.01.2020	01.01.2021	рост
	1	2	3=2-1
банковский сектор	81,3	97,1	15,8
негосударственные пенсионные фонды	3,98	4,36	0,39
субъекты страхового дела	3,06	3,57	0,52
участники рынка микрофинансирования	0,29	0,33	0,04
профессиональные участники паевые акционерные и инвестиционные фонды	1	1,3	0,3
	4,71	5,38	0,68



банковский сектор
является наиболее
развитым сектором
российского финансового
рынка



ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

определение детерминант, влияющих на динамику развития банковского сектора.

ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ



1. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЗОРА
СУЩЕСТВУЮЩИХ ТЕОРИЙ СТРУКТУРЫ
КАПИТАЛА



2. ФОРМУЛИРОВАНИЕ НА ОСНОВАНИИ
ИЗУЧЕННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ГИПОТЕЗ
ОТНОСИТЕЛЬНО НАПРАВЛЕНИЯ
ВЗАИМОСВЯЗИ МЕЖДУ ОПРЕДЕЛЕННЫМИ
ВНУТРЕННИМИ ХАРАКТЕРИСТИКАМИ
БАНКА, ФАКТОРАМИ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ И
УРОВНЕМ ПРИБЫЛЬНОСТИ БАНКА



3. ПРОВЕРКА ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИХ
ГИПОТЕЗ С ПОМОЩЬЮ
СФОРМИРОВАННЫХ РЕГРЕССИОННЫХ
МОДЕЛЕЙ

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Появление новых конкурентов

Развитие экосистемного подхода

Гиперперсонализация

Цифровизация

Изменение позиционирования в социальных сетях

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ

- темпы
экономического
роста страны;

- ситуация на
финансовых
международных
рынках;

- требования со
стороны надзора
Центрального
Банка;

- общее
предложение
денег и кредита в
экономике;

- уровень
инвестиционной
привлекательност
и;

- рыночная
стоимость активов
кредитных
организаций;

- уровень
развития рынка
страхования;

- потребительский
спрос;

- деловая
активность
организаций.

ГИПОТЕЗЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Существует прямая связь между долей материальных активов и уровнем прибыльности.

Существует связь между перспективами роста компании и уровнем прибыльности компании

Существует связь между ликвидностью и уровнем прибыльности

Существует обратная связь между прибыльностью и уровнем долговой нагрузки

Существует обратная связь между темпом инфляции и уровнем прибыльности

Существует обратная связь между уровнем процентных ставок и уровнем прибыльности

Существует обратная связь между темпом роста экономики и уровнем прибыльности

ПЕРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ



- материальные активы
- перспективы роста
- ликвидность
- уровень долговой нагрузки
- темп инфляции
- ключевая ставка ЦБ
- темп роста экономики
- санкции