

## ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Лысенко М.В., Лысенко Ю.В., Таипова Э.Х.

*ФГБОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет» (Национальный исследовательский университет)», e-mail: litush@mail.ru, litush@mail.ru, litush@mail.ru*

В 2013 году состояние в банковском секторе РФ претерпело серьезные изменения. В статье рассматривается проблематика формирования условий, необходимых для устойчивого функционирования российского банковского сектора как одного из важнейших секторов экономики. Определены внешние и внутренние факторы, влияющие на устойчивость банковской системы, в период с 01.01.2010 – 01.01.2014 гг. по ряду критериев (таких как доля проблемных банков в их общем числе, размер полученной прибыли, просроченная задолженность по кредитам). На основании проведенного анализа выявлены основные тенденции в развитии банковского сектора, а также предложены дальнейшие направления повышения его устойчивости. На основе официальных статистических данных, опубликованных Банком России, оценивается стабильность банковской системы и ее восприимчивость к локальным экономическим кризисам. Анализируются нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в которые были внесены существенные изменения. Рост объемных показателей банковского сектора происходил преимущественно за счет агрессивного поведения банков на рынке потребительского кредитования, несмотря на действия Банка России по снижению привлекательности таких кредитов для банков. Одновременно в банковском секторе усиливался дисбаланс, связанный с неравномерным распределением ликвидных средств, перетоком клиентов от средних и мелких банков к крупным. Последний фактор был усилен действиями Банка России по оздоровлению банковского сектора путем отзыва лицензий у достаточно большого числа банков.

Ключевые слова: банковская система, политика Центрального Банка, банковский надзор.

## EVALUATION OF THE BANKING SECTOR IN THE CURRENT CONDITIONS

Lysenko M.V., Lysenko Y.V., Taipov E.H.

*"Economy enterprises and organizations" FGBOU VPO "South Ural State University (National Research University)" e-mail: litush@mail.ru, litush@mail.ru, litush@mail.ru*

In 2013, the state in the Russian banking sector has undergone major changes. The article focuses on the problems of creating the conditions necessary for the sustainable operation of the Russian banking sector as one of the most important sectors of the economy. Determined by external and internal factors affecting the stability of the banking system in the period from 01.01.2010 - 01.01.2014 years. on a number of criteria (such as the share of troubled banks in their total number, the size of the profits, arrears on loans). Based on the analysis identified the main trends in the banking sector, and suggests future directions for improving its sustainability. Based on official statistics published by the Bank of Russia, estimated stability of the banking system and its sensitivity to local economic crises. Analyzes the regulations governing the activities of credit institutions, in which significant changes were made. Production growth of the banking sector is mainly due to the aggressive behavior of banks in consumer lending, despite the Bank of Russia to reduce the attractiveness of such loans for banks. At the same time in the banking sector intensified imbalance associated with the uneven distribution of liquidity overflow customers from medium and small banks to large. The last factor was strengthened the Bank of Russia to rehabilitate the banking sector by revoking the licenses of a sufficiently large number of banks.

Keywords: banking system, Central Bank policy, banking supervision.

Ключевым вызовом для многих стран становится ужесточение условий заимствования на мировом рынке в ситуации, когда их экономики еще не восстановились после глобального кризиса, а в отдельных странах отмечается новый виток кризиса. В 2013 году скорость восстановления развитых стран, прежде всего США, начала возрастать, в то время как

экономики с формирующимися рынками демонстрировали замедление роста валового внутреннего продукта (ВВП).

В 2013 году наблюдалось улучшение показателей, которые являются весомыми в оценке деятельности банковского сектора экономики. За год в этом секторе произошел рост отношения активов с 79,6 до 86,0% к ВВП (таблица 1).

Таблица 1

Деятельность банковского сектора РФ в макроэкономических показателях

	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014
Активы (пассивы), млрд руб.	29 430	33 805	41 628	49 510	57 423
- Относительно ВВП, %	75,8	73,0	74,4	79,6	80,6
Собственные средства (капитал), млрд руб.	4621	4732	5242	6113	7064
- Относительно ВВП, %	11,9	10,2	9,4	9,9	10,6
- Относительно активов, %	15,7	14,0	12,6	12,3	12,3
Кредиты, взятые нефинансовыми организациями и физическими лицами, и прочие размещенные средства (в том числе просроченная задолженность), млрд руб.	16 115	18 148	23 266	27 706	32 456
- Относительно ВВП, %	41,5	39,2	41,6	44,5	48,6
- Относительно активов, %	54,8	53,7	55,9	56,0	56,5
Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб.	4309	5829	6212	7035	7822
- Относительно ВВП, %	11,1	12,6	11,2	11,3	11,7
- Относительно активов, %	14,6	17,2	14,9	14,2	13,6
Вклады физических лиц, млрд руб.	7485	9818	11 871	14 251	16 958
- Относительно ВВП, %	19,3	21,2	21,2	22,9	25,4
- Относительно пассивов, %	25,4	29,0	28,5	28,8	29,5
- Относительно денежных доходов населения, %	26,1	30,2	33,3	36,0	38,6
Привлеченные от организаций средства, млрд руб.*	9557	11 127	13 996	15 648	17 787
- Относительно ВВП, %	24,6	24,0	25,0	25,2	26,6
- Относительно пассивов, %	32,5	32,9	33,6	31,6	31,0

\*С включением депозитов, средств на расчетных и прочих счетах; средств государственных и внебюджетных фондов, министерства финансов России, других финансовых органов; средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, индивидуальных предпринимателей; сертификаты на депозитах; списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации средства (не учитываются средства, выданные кредитными организациями); средства в расчетах.

Отношение капитала банковского сектора составило 10,6% к ВВП, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта.

По итогам 2013 года основой формирования кредитными организациями ресурсной базы стали доходы со счетов клиентов, отношение объема которых возросло на 3,9 процентного пункта – до 52,3% к ВВП. Отношение объема вкладов, сделанных физическими лицами, составило 25,4% (годовой прирост на 2,5 процентного пункта к ВВП), отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП существенно меньше – 16,2% (прирост на 0,8 процентного пункта) [2].

В активах банковского сектора, как и годом ранее, в 2013 году преобладали кредиты. Произошло возрастание на 6,0 отношения совокупного объема выданных кредитов к ВВП – до 60,5% процентного пункта, а их часть выросла на 1,8 процентного пункта, что составило в совокупных активах 70,4%. Также наблюдается тенденция увеличения до 48,6% (на 4,1 процентного пункта) отношения кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, к уровню ВВП.

В последние годы сохраняется тенденция к уменьшению числа действующих кредитных организаций. В 2013 году произошло сокращение их количества на 33 – до 923 (рисунок 1). Это связано с аннулированием лицензий у 33 кредитных организаций. В связи с реорганизацией по форме присоединения из книги государственной регистрации исключены 11 кредитных организаций. В то же время 11 новых кредитных организаций получили лицензионное право осуществлять банковские операции [5].

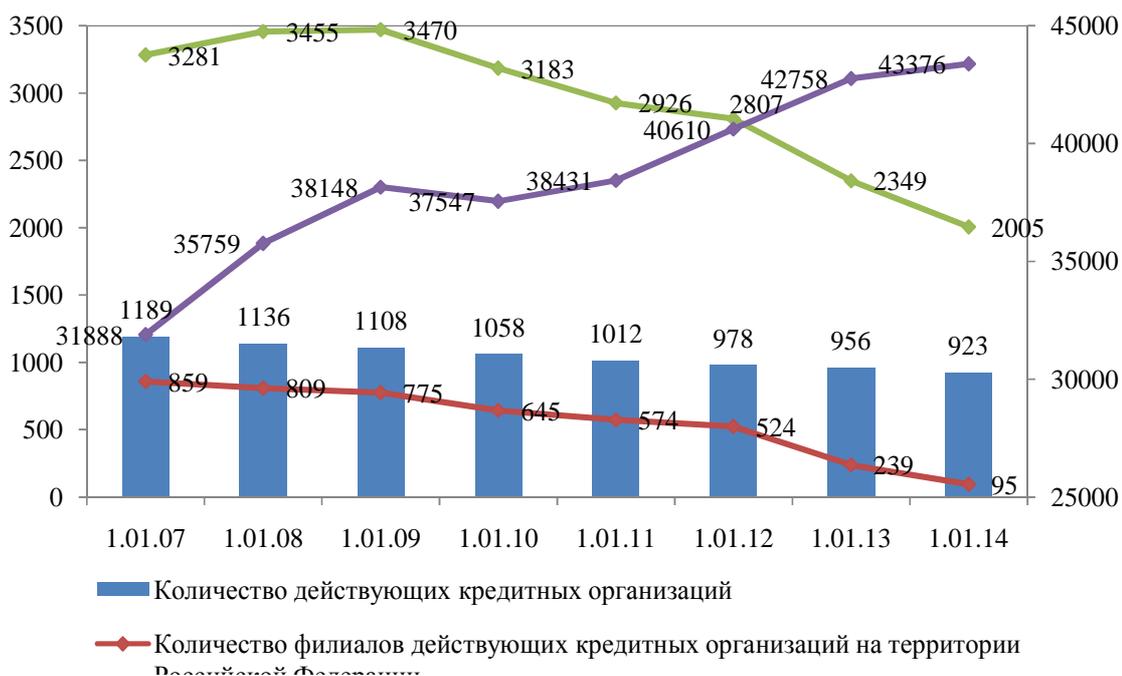


Рис. 1. Количество кредитных организаций и их филиалов

В 2013 году крупные многофилиальные банки продолжали оптимизацию структуры собственных региональных подразделений. Общее число внутренних структур кредитных организаций прибавилось на 618: с 42 758 на 01 января 2013 г. до 43 376 на 01 января 2014 г. И число дополнительных офисов возросло на 1139 и составило 24 486, операционных офисов – на 989 – до 8436, кредитно-кассовых офисов – на 302 – до 2463, передвижных пунктов, выполняющих кассовые операции, – на 28 и составило 146, а общее число операционных касс вне кассового узла сократилось на 1840 и составило 7845 [3].

Соответственно наблюдается тенденция увеличения в расчете на 100 тыс. населения числа внутренних структурных подразделений: на 31.12.2013 – 30,3 (а 31.12.2012 было 29,9).

В 2013 году сократилось количество региональных действующих кредитных организаций с 450 до 425. Сокращение характерно для большинства российских регионов.

Темпы прироста региональных активов банков (11,0%) уступали темпам прироста активов всего банковского сектора (16,0%). По итогам года это сказалось на уменьшении доли региональных банков в совокупных активах банковского сектора: с 11,6 до 11,1%. Темп прироста капитала региональных банков за 2013 год составил 12,2%, при этом прибыль сократилась на 9,2% (в целом по банковскому сектору капитал увеличился на 15,6%, а прибыль сократилась на 1,8%). В результате показатели рентабельности региональных банков отстают от аналогичных показателей по банковскому сектору в целом.

По сравнению с началом 2013 года совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами изменился незначительно. Наибольшая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (ФО) (прежде всего в Москве), затем в Северо-Западном федеральном округе (особенно в Санкт-Петербурге), в Южном федеральном округе. Также в Дальневосточном, Приволжском и Уральском федеральных округах по результатам 2013 года отмечается рост данного показателя. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности услугами банков зафиксировано в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в республиках Ингушетии и Дагестане, а также в Чеченской Республике (таблица 2) [2].

В 2013 году отмечается сохранение тенденции к повышению показателей, характеризующих концентрацию банковской деятельности. За отчетный период в совокупных активах банковского сектора увеличилась доля 200 самых крупных по величине активов кредитных организаций: по итогам года она составила 94,9% (по результатам 2012 года – 94,3%). Доля крупнейших пяти банков в активах за 2013 год возросла на 2,4 процентного пункта и составила 52,7% [4].

По состоянию на 01 января 2014 г. доля пяти крупнейших по величине капитала банков отмечена 49,7% из 93,4% совокупного капитала банковского сектора, что приходится на 200 самых крупных по величине капитала кредитные организации.

Число кредитных организаций с капиталом свыше 300 млн руб. за 2013 год увеличилось на 29 и составило 683, а доля их в общем положительном капитале – 99,4%. Число кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд рублей выросло до 367 (с 346 в предыдущий период) – это 97,0% совокупного положительного капитала банковского сектора (рисунок 2).

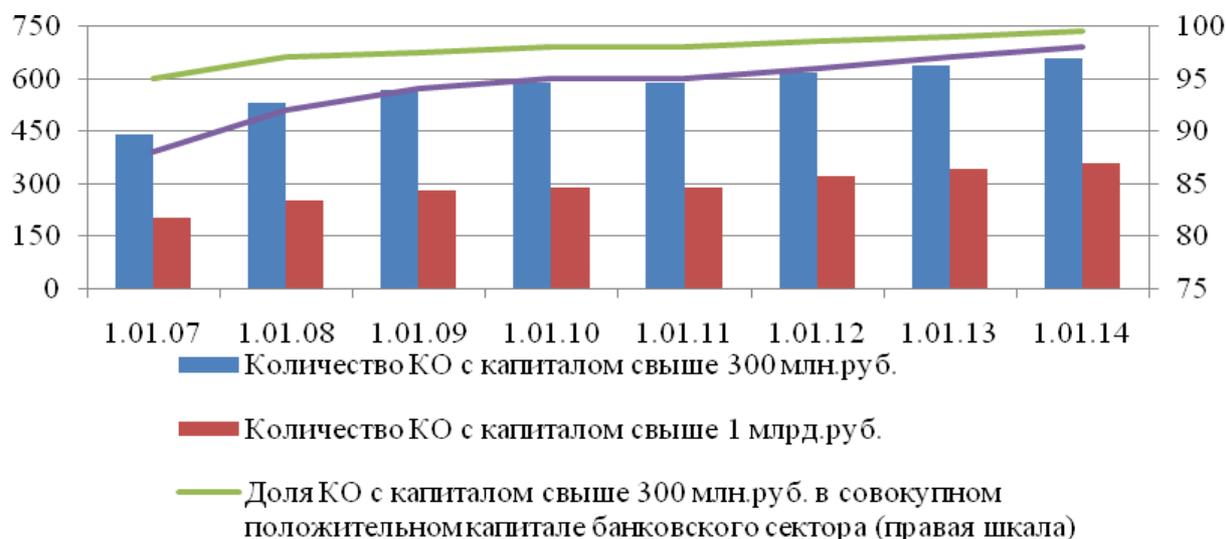


Рис. 2. Кредитные организации с капиталом свыше 300 млн руб. и 1 млрд руб., ед.

## Обеспечение регионов России банковскими услугами на 01.01.2014

Регион	Численность населения, (предварительная оценка Росстата), тыс. чел.	Среднемесячные доходы на душу населения за 2013 год (оценка), руб.	Валовой региональный продукт (ВРП) за 2013 год, (оценка), млрд руб. <sup>1</sup>	Кол-во кредитных организаций, филиалов, дополнительных, кредитно-кассовых и операционных офисов	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям-резидентам и физ. лицам-резидентам, млн руб. <sup>1</sup>	Вклады физ. лиц, млн руб. <sup>1</sup>	Институциональная насыщенность услугами банков (исходя из численности населения) <sup>2</sup>	Финансовая насыщенность услугами банков (исходя из объема кредитов) <sup>3</sup>	Индекс развития сберегательного дела <sup>4</sup>	Совокупный индекс обеспеченности региона услугами банков <sup>5</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Центральный ФО	38 820	33 057	18 809	10 607	13 563 031	8 469 219	1,02	1,25	1,42	1,22
Северо-Западный ФО	13 801	25 936	5674	4141	3 440 162	1 880 564	1,13	1,05	1,13	1,10
Южный ФО	13 964	21 521	3413	4007	2 083 782	979 434	1,08	1,06	0,70	0,93
Северо-Кавказский ФО	9590	24 429	1311	1200	572 720	271 635	0,47	0,76	0,32	0,49
Приволжский ФО	29 739	21 661	8535	7825	4 409 395	2 217 662	0,99	0,90	0,74	0,87
Уральский ФО	12 234	28 240	7631	3644	2 806 779	1 221 915	1,12	0,64	0,76	0,81
Сибирский ФО	19 293	20 024	5554	4996	3 004 513	1 254 090	0,97	0,94	0,70	0,66
Дальневосточный ФО	6227	28 173	2913	1891	1 163 829	647 051	1,14	0,69	0,79	0,86
Итого по РФ	143 667	25 381	53 860	38 311	31 044 214	16 937 570	1,00	1,00	1,00	1,00

<sup>1</sup>Из отчетности формы 0409302.<sup>2</sup>Каждый регион рассчитывается как отношение количества кредитных организаций (колонка 5) к численности населения (колонка 2), которое делится на величину сходного показателя для России в целом.<sup>3</sup>Каждый регион рассчитывается как отношение объема кредитов (колонка 6) к ВРП (колонка 4), которое делится на величину сходного показателя для России в целом.<sup>4</sup>Каждый регион рассчитывается как отношение объема вкладов на душу населения (колонка 7 / колонка 2) к денежным доходам на душу населения (колонка 3), которое делится на величину сходного показателя для России в целом.<sup>5</sup>Производится расчет как среднего геометрического трех частных индексов обеспеченности (колонки 8-10).

Уровень концентрации банковских активов в 2013 году оставался умеренным (рисунок 3). Это связано с тем, что функционирует небольшое число кредитных организаций. На 01.01.2014 показатель индекса концентрации активов составил 0,107, при этом он превысил верхнюю границу диапазона прошлых лет. За 2013 год концентрация капитала увеличилась с 0,092 до 0,098. По итогам 2013 года значение индекса концентрации кредитов, выданных нефинансовым организациям, осталось на среднем значении и составило 0,131 [5].

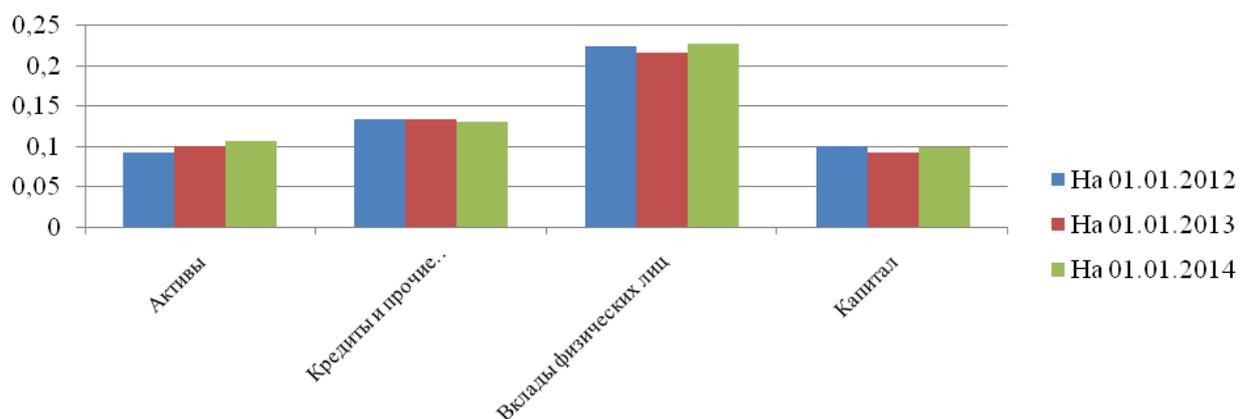


Рис. 3. Показатели концентрации банковского сектора (значение индекса Херфиндаля-Хиршмана)

В 2013 году наблюдалась тенденция к увеличению уровня концентрации на рынке вкладов населения.

И в 2013 году на рынке сохранились региональные различия по уровню концентрации банковских услуг, что отражено на рисунке 4. В большинстве федеральных округах развитие региональных сетей структурных подразделений кредитных организаций обусловливается средним уровнем концентрации активов, их значение составило от 0,10 до 0,18 [3].

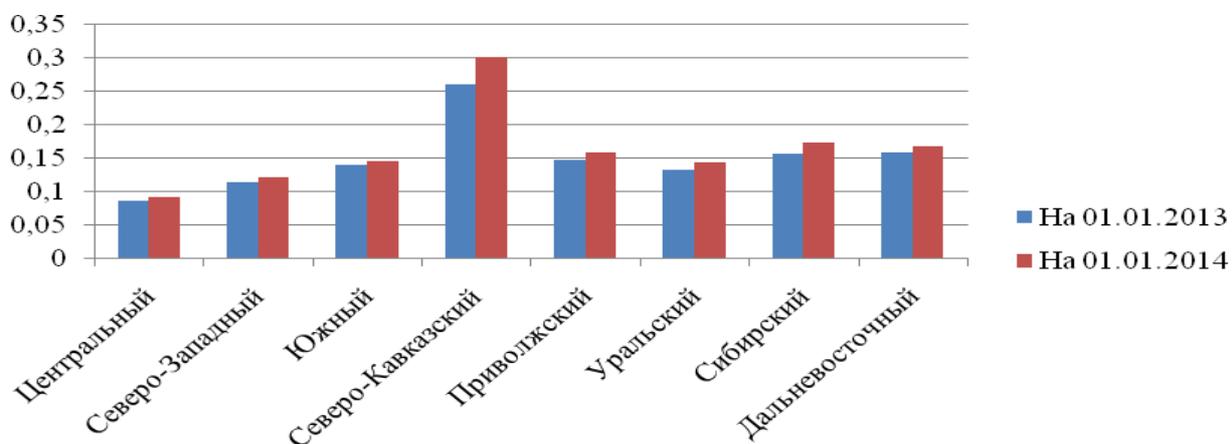


Рис. 4. Активы, сконцентрированные в федеральных округах Российской Федерации  
(значение индекса Херфиндаля-Хиршмана)

Статистические данные Банка России позволяют сделать вывод о чрезвычайной монополизации банковского сектора России, о крайней неравномерности в обеспечении всеми видами банковских услуг субъектов Федерации и о недостаточном развитии региональных банковских систем.

Крупные федеральные банки слишком медленно двигаются в сторону регионов и обходят стороной низкодоходные сегменты экономики. Занимая значительную долю рынка, они могут позволить не принимать на себя повышенные риски инвестиционного или долгосрочного кредитования в регионах, а также риски излишних издержек, связанных с кредитованием и обслуживанием мелких клиентов. Им труднее подстраиваться под специфику разных регионов страны.

В то же время региональные банки недостаточно капитализированы и испытывают затруднения с доступом к ресурсам. Они обслуживают значительную долю рынка кредитования малого и среднего предпринимательства, но не имеют возможности полностью удовлетворить спрос на кредиты. Именно региональные банки заинтересованы в устойчивом развитии территорий и нацелены на долгосрочное сотрудничество.

Только универсальная банковская система, разумно сочетающая крупные многофилиальные кредитные организации и региональные банки средней и малой величины может обеспечить динамичный рост экономик регионов и развитие малого и среднего предпринимательства как основу конкурентной среды.

Развитие регионального сегмента банковской системы России требует определенных усилий, которые заключаются в следующем. Во-первых, необходимо и дальше стимулировать рост капитализации региональных банков. Малым и средним банкам регионов неизбежно предстоит быть вовлеченными в конкурентную борьбу с крупными федеральными и международными кредитными организациями. Только последовательным ужесточением требований к достаточности капиталов со стороны регулятора эту задачу не решить – необходимо создание благоприятной конкурентной среды. Во-вторых, нужно расширять доступ региональных банков к источникам финансирования. В-третьих, следует повышать целевую направленность кредитной и инвестиционной деятельности региональных банковских систем.

#### Список литературы

1. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации. Выступление заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации М. И. Сухова на XII Международном банковском форуме «Банки России – XXI век», 4.09.2014, г. Сочи // Деньги, кредит, банки. – 2014. - № 10.
2. Базарова А.В. Анализ современного состояния депозитных операций Российской Федерации коммерческих банков // Экономика и социум. – 2014. - № 2-1. – С. 431-433.
3. Бутрин А.Г., Суслов С.А. Методология проектирования системного комплекса «промышленное предприятие – банк» // Вестник южно-уральского государственного университета. серия: экономика и менеджмент. – 2009. - № 8. – С.69-75.
4. Ларионова А. В. Анализ развития регионального сектора банковских услуг в Тюменской области [Текст] / А. В. Ларионова // Молодой ученый. — 2014. - №7. — С. 361-363.
5. Федоров А.Ю. Перспективы развития розничных банковских продуктов и услуг в условиях отечественной конкуренции банковского сектора // Финансы и учет. – 2011. - № 7. С. 19-23.

**Рецензенты:**

Пряхин Г.Б., д.э.н., профессор кафедры «Экономика и управления» ФГБОУ ВПО «Уральский государственный университет физической культуры», г. Челябинск.

Коледин С.В., д.э.н., заведующий кафедрой «Экономика АПК» филиал Уральского государственного экономического университета в г. Челябинске, г. Челябинск.