

УДК 336.7

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Шапошников И.Г.

*ГОУ ВПО «Пермский государственный национальный исследовательский университет»,
Пермь, e-mail: igs2008@yandex.ru*

В статье автор исследует развитие банковской системы России в 2007–2012 гг., выявляя наиболее общие тенденции и закономерности. Приводится прогноз негативных последствий сохранения текущих тенденций, предлагаются меры по оптимизации развития. В основу анализа положены статистические данные Банка России, приняты во внимание позиции экспертов при Ассоциации российских банков. Автором выявлены следующие тенденции в развитии национальной банковской системы: усиление роли государства как участника, централизация управления на уровне федерации, ослабление кредитования реального сектора, уменьшение роли банковского кредита в развитии экономики. Это определяет риски дестабилизации банковской системы и экономики в целом, замедления темпов экономического роста. Предложенные мероприятия по оптимизации направлены в первую очередь на укрепление банковской конкуренции и сокращение спекулятивной направленности кредитования.

Ключевые слова: банки, банковская деятельность, банковская система, привлечение, кредитование

CURRENT TENDENCIES OF RUSSIAN BANKING SYSTEM DEVELOPMENT

Shaposhnikov I.G.

Perm state national research university, Perm, e-mail: igs2008@yandex.ru

In this article we investigate the development of Russian banking system in 2007–2012 and discover the most general tendencies. The author predicts probable negative consequences and proposes the arrangements for development optimization. The analysis is based on Central bank of Russia statistics, also we have taken to consideration the expert opinions of Russian banking association. As a result, we have discovered the following tendencies of national banking system development: government expansion in banking, centralization in banking management, reduction in bank lending to real economy, decreasing of credit influence to economical development. The risks of banking system crisis and economy destabilization, slowing down of GDP seem real. In conclusion, we have proposed some measures to increase banking competition and reduce speculation in bank lending for banking development improvement.

Keywords: banks, banking, banking system, funding, crediting

События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Дестабилизация финансового сектора послужила одной из причин распространения кризисных явлений в мировой экономике в целом. В наши дни в экономическом сообществе стали говорить о возможном преодолении острой фазы кризиса, вместе с тем отмечая признаки образования рецессии (в том числе и в России). В этой связи исследование проблем развития банковской системы как ключевого элемента финансовой системы нашей страны представляется актуальным.

В качестве цели автор определил выявление современных тенденций развития банковской системы России, анализ возможных негативных последствий и выработку мероприятий по оптимизации развития. Статистические данные для исследования взяты из публичной отчетности Банка России. В своей работе автор обращался к Стратегии развития банковского сектора РФ до 2015 г., а также к позициям экспертного сообщества при Ассоциации российских банков.

В процессе исследования автором проведен динамический анализ наиболее значимых статистических показателей развития банковской системы России за период с 01.01.2007 по 01.01.2013 (таблица).

Характеризуя развитие банковской системы России за последние 6 лет в целом, следует отметить следующее. Большинство проанализированных параметров имеют положительную динамику, указывая на устойчивый количественный рост в банковской среде. Темпы прироста банковских активов опережают динамику ВВП, а соотношение активов к ВВП за исследуемый период увеличилось более чем в 1,5 раза – до уровня 80%. Степень взаимного проникновения банковского и реального секторов существенно увеличилась: объемы размещения ресурсов выросли более чем в 3,5 раза, а объемы привлечения на внутреннем рынке – более чем в 4 раза. Вместе с тем ряд показателей, отражающих эффективность банковской деятельности (уровень конкуренции, стоимость ресурсов и пр.) вызывает нашу обеспокоенность. Ниже представлены результаты более детального анализа.

Некоторые показатели банковской системы России за 2007–2012 гг.

	янв. 07	янв. 08	янв. 09	янв. 10	янв. 11	янв. 12	янв. 13
<i>Макроэкономические показатели</i>							
ВВП, трлн руб.	26,9	33,0	41,3	39,1	45,2	55,8	62,4
Инфляция, % год.	9,7%	9,0%	14,1%	11,7%	6,9%	8,4%	5,1%
<i>Участники банковской деятельности</i>							
Кол-во кредитных организаций, тыс. шт.	1,35	1,30	1,23	1,18	1,15	1,11	1,09
в т.ч. с иностранным участием, тыс. шт.	0,15	0,20	0,22	0,23	0,22	0,23	0,24
Количество филиалов, тыс. шт.	3,28	3,46	3,47	3,18	2,93	2,81	2,35
Количество ДО, ККО, ОО, тыс. шт.	16,00	21,02	24,22	25,00	26,38	29,65	32,96
<i>Совокупные показатели банковской системы</i>							
Активы, трлн руб.	14,0	20,2	28,0	29,4	33,8	41,6	49,5
Собственный капитал, трлн руб.	1,7	2,7	3,8	4,6	4,7	5,2	6,1
Депозиты физических лиц, трлн руб.	3,8	5,2	5,9	7,5	9,8	11,9	14,3
Депозиты организаций, трлн руб.	2,1	3,5	4,9	5,5	6,0	8,4	9,6
Финансовый результат, трлн руб.	0,4	0,5	0,4	0,2	0,6	0,9	1,0
<i>Отдельные показатели банковской системы</i>							
Активы 5 крупн. кред. организ., трлн руб.	6,0	8,6	12,9	14,1	16,1	20,8	24,9
Кредиты юридическим лицам, трлн руб.	5,8	8,7	12,8	12,9	14,5	18,4	20,9
доля просроченной задолженности, %	1,2%	0,9%	2,1%	6,0%	5,2%	4,3%	4,5%
Кредиты физическим лицам, трлн руб.	2,1	3,2	4,0	3,6	4,1	5,6	7,7
доля просроченной задолженности, %	2,4%	3,1%	3,8%	6,7%	6,8%	5,4%	3,9%
<i>Средневзвешенные ставки по срочным продуктам до 1 года в рублях</i>							
Ставка по депозитам физлиц, % год.	4,0%	5,2%	7,0%	8,2%	4,9%	5,7%	6,1%
Ставка по депозитам юрлиц, % год.	4,3%	4,2%	6,9%	4,9%	3,0%	5,4%	6,1%
Ставка по кредитам физлиц, % год.	17,9%	20,9%	27,0%	29,3%	24,7%	24,6%	23,7%
Ставка по кредитам юрлиц, % год.	10,5%	10,8%	15,5%	13,7%	9,1%	9,3%	9,4%

Источник – [1].

Тенденции качественного характера.

Мы отмечаем устойчивые тенденции в области структурного построения банковского сектора России (расчеты проведены автором по статистическим данным, представленным в таблице):

1. Монополизация – сокращение количества участников (почти на 20%), ослабление конкуренции, структурирование рынка в пользу крупных игроков (концентрация активов 5 крупнейших банков выросла с 43 до 50%).

2. Национализация – государство участвует в капитале 8 из 20 крупнейших банков, их доля рынка растет за пределы 50%, частный капитал вытесняется (обратный выкуп акций ВТБ-24, вхождение ВТБ в капитал Банка Москвы и Банка Санкт-Петербурга).

3. Федерализация – сокращение числа участников в значительной степени вызвано процессами банковской интеграции с преобладанием поглощений федеральными банками региональных игроков для выхода на локальные рынки [6, с. 76–79].

4. Централизация – наряду с региональными поглощениями происходит концен-

трация процессов управления за пределами регионов путем сокращения филиалов (почти на 30%) и расширение несамостоятельных структурных подразделений (в 2 раза).

5. Глобализация – усиление зарубежного присутствия (число организаций с иностранным участием выросло в 1,5 раза, присутствие в т.ч. среди 20 крупнейших банков), развитие сотрудничества с международными финансовыми организациями (IFC, EBRD и пр.).

Объединяя выявленные нами тенденции, можно говорить о процессах консолидации в банковской системе в двух направлениях: государственная монополизация и сокращение региональной самостоятельности. Эти события корреспондируют с развитием экономики, политики, общества в России за последние годы и в некотором смысле увязаны с ним. Тем не менее автор полагает необходимым обозначить риски сохранения таких тенденций:

1. Негативное воздействие на внешнюю среду (клиентов банков и экономику в целом), возникающее из сокращения конкуренции. Уже сейчас в экспертном сообществе говорят о невозможности для частных

банков конкурировать с государственными участниками за привлекательных корпоративных клиентов [2, с. 39]. Постепенно такие условия могут распространиться на банковский сектор в целом, что отражают приведенные нами ранее цифры об увеличении концентрации активов. Отрицательные последствия ограничения конкуренции известны: снижение доступности и качества услуг, что в банковской среде может означать ухудшение условий кредитования реального сектора экономики.

2. Неблагоприятное влияние на внутреннюю среду (устойчивость банковской системы), связанное с низкой эффективностью государственного управления. Известное положение о неэффективности государства как собственника подтверждается практикой. В среде 20 крупнейших банков России государственные в сравнении с частными имеют более низкую рентабельность активов (1,5% против 2,1%), более высокую долю просроченной задолженности в кредитном портфеле (8,1% против 4,2%) [5]. В случае возникновения серьезной кризисной ситуации, если масштабная господдержка окажется невозможной, это неизбежно скажется на устойчивости конкретных банков и системы в целом.

В качестве необходимых мероприятий по изменению сложившейся ситуации мы видим существенное изменение роли и методов участия государства в банковской деятельности (сознавая, что прежде всего это зависит от политической воли первых лиц и трансформации подходов к управлению экономикой и обществом). Необходима конкретная и выполнимая программа приватизации государственных банков (в т.ч. в формате публичного размещения акций, доступных к покупке гражданами), а также ограничение административных способов влияния на банковскую деятельность (непрозрачное предоставление средств господдержки, необъективные ограничения интеграции частных банков и пр.). Следует также разработать комплекс мероприятий по упрощению банковской интеграции в среде мелких и средних региональных банков. Предложенные нами меры должны быть направлены на создание устойчивой конкуренции между тремя равноправными группами банков: государственные, частные, иностранные (доля последних будет неизбежно повышаться).

Тенденции количественного характера. Нам удалось выявить следующие изменения формирования активов и пассивов в банковском секторе России (расчеты проведены автором по статистическим данным, представленным в таблице).

В области привлечения ресурсов:

1. Изменение соотношения источников фондирования в пользу привлечения ресурсов на внутреннем рынке страны. В период острой фазы кризиса существенно сократились и к текущему моменту восстановились лишь частично возможности привлечения ресурсов на зарубежных рынках капитала и на рынке ценных бумаг внутри страны. Параллельно доля депозитов предприятий и граждан в банковских активах возросла с 42 до 48%.

2. Опережающие темпы привлечения ресурсов относительно их размещения банками. Совокупный депозитный портфель вырос примерно в 4,1 раза, а совокупный кредитный портфель – только в 3,6 раза. Это связано как с указанным повышением приоритета депозитов для банков, так и с замедлением темпов кредитования в период кризиса.

3. Отрицательная реальная доходность банковских депозитов для собственников ресурсов. Средневзвешенная ставка по депозитам до 1 года и для предприятий, и для граждан во всех годовых периодах, кроме последнего года, находится на уровне ниже инфляции. Одной из причин является чрезмерная волатильность таких ресурсов для кредитования.

В области размещения ресурсов:

1. Опережающая динамика розничного кредитования относительно корпоративного. В 2011–2012 гг. (после преодоления острой фазы кризиса) среднегодовой темп прироста розничного кредитного портфеля составил около 37%, по корпоративному кредитному портфелю – только 20%. В перечень преимуществ розничного направления входит существенно более высокая маржинальность при высокой диверсификации рисков, а также отсутствие монополизации со стороны государственных банков.

2. Диспропорция процентных ставок в нескольких аспектах. Во-первых, между стоимостью привлечения и размещения ресурсов (банки привлекают существенно ниже и размещают существенно выше уровня инфляции). Во-вторых, между ставками по кредитам разных заемщиков (значительно более дорогие ресурсы для населения). В-третьих, между динамикой кредитных ставок и уровнями инфляции и рентабельности (при существенном снижении последних показателей кредитование не становится дешевле) [2, с. 46].

3. Ухудшение качества кредитного портфеля. Понятно, что скачкообразный рост величины просроченной задолженности в портфеле (разница между минимальным и пиковым значениями в указанный период

в 3–4 раза) вызван кризисными явлениями. Тем не менее сохранение показателя на высоком уровне 4,0–4,5% (а среди 20 крупнейших банков – на уровне 6%) отражает низкую эффективность механизмов возврата задолженности как внутри самих банков, так и во внешней среде (судебная и исполнительная системы).

При объединении выявленных автором тенденций формируется следующее представление о движении финансовых ресурсов в результате деятельности банковских институтов России. В целом процессы привлечения и размещения развиваются динамично, однако наблюдается их некоторая несбалансированность. Опираясь в значительной степени на ресурсы резидентов, банки не используют их в должной мере для развития реального сектора. Кредитование ведется по высоким ставкам, замедленными темпами (относительно привлечения ресурсов), зарождается диспропорция в сторону розничного кредитования с высокими рисками и маржинальностью. Другими словами, банковская деятельность приобретает спекулятивные черты, что подтверждается в том числе существенным ростом совокупной прибыли на фоне замедления темпов роста экономики в целом (таблица).

Мы усматриваем следующие риски сохранения сложившихся тенденций:

1. Негативное влияние на темпы развития экономики. Эксперты отмечают снижение роли банковского кредита в обеспечении экономического роста [2, с. 35]. Быстрый рост кредитного портфеля не приводит к существенному росту ВВП, поскольку кредиты не направляются в нужном объеме на инвестиции предприятий и покупку российских товаров и жилья гражданами; такое кредитование также влияет на развитие инфляции.

2. Негативное воздействие на стабильность развития экономики. Во-первых, ухудшение условий кредитования производства, особенно инвестиционных вложений, задает риски окончательного исчерпания ресурсов основных фондов. Во-вторых, спекулятивный характер розничных кредитных вложений на фоне замедления темпов роста экономики определяет опасность дестабилизации банковской системы и экономики в целом [2, с. 52].

Автор усматривает необходимость следующих мероприятий, направленных на улучшение параметров развития банковского сектора страны и укрепление его роли в макроэкономике. Во-первых, требуются новые источники долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кре-

дитование реального сектора. Наиболее очевидными способами являются легализация вкладов без права досрочного истребования, а также повышение порога ответственности в системе страхования вкладов (обе позиции сформулированы на уровне законопроектов). Новыми мерами могли бы стать обязательное размещение части резервного фонда и фонда национального благосостояния в периметре банковской системы России. Во-вторых, следует минимизировать условия, побуждающие банки приоритетно развивать потребительское кредитование. На законодательном уровне необходимо повысить требования к прозрачности ценообразования, желательно путем запрета взимания каких-либо комиссий помимо процентной ставки по банковским кредитам. Также следует упростить требования к деятельности небанковских кредитных организаций в сфере микрофинансирования и потребительского кредитования. В-третьих, необходимо принимать системные меры по улучшению процессов взыскания проблемной задолженности. Следует на уровне закона урегулировать деятельность коллекторов, в том числе окончательно закрепить право банков уступать задолженность по цессии коллекторам без банковской лицензии. Также требуется упростить процедуры реализации заложенного имущества (в том числе с привлечением электронных площадок), реализовать комплекс мероприятий по реформированию Службы судебных приставов для улучшения исполнения судебных решений.

Заключение

В представленном исследовании автор подверг анализу развитие банковской системы России в период с 2007 по 2012 гг., который включает функционирование как в стабильных, так и в нестабильных условиях. В результате изучения комплекса показателей в динамике, а также экспертных мнений мы пришли к следующим выводам. С точки зрения качественного анализа наблюдаются два связанных процесса: усиление роли государства как участника банковской деятельности и централизация процессов управления на федеральном уровне. С точки зрения количественного анализа мы видим ослабление кредитования производства в реальном секторе экономики и уменьшение роли кредита в обеспечении роста экономики. Предложенный автором комплекс мероприятий, в том числе на уровне законодательных изменений направлен на укрепление банковской конкуренции и сокращение спекулятивной направленности кредитной деятельности.

Список литературы

1. Бюллетень банковской статистики / Банк России. [М.], 2007-2013. – URL: <http://cbr.ru/publ/> (дата обращения 03.06.2013).
2. Банки и общество – роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России: доклад к XXIV Съезду Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru> (дата обращения 10.06.2013).
3. О Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года: заявление Правительства РФ № 1472п-П13 от 05.04.2011 и ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 27.05.2013).
4. Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России: постановление XXIII Съезда Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru> (дата обращения 10.06.2013).
5. Финансовые рейтинги банков / Banki.ru: сайт. – URL: www.banki.ru/banks/ratings/ (дата обращения 03.06.2013).
6. Шапошников И.Г. Интеграция банковских структур как фактор социально-экономического развития региона: дис. ... канд. экон. наук. – Пермь, 2010. – С. 55–94.

References

1. *Bulletin of banking statistics* (the Central Bank of Russia, 2007-2012), Available at: <http://cbr.ru/publ/> (accessed 03.06.2013).

2. *Banks and society – the role of credit organizations in social and economical development of Russia: report for XXIV Congress of Russian banking association*, Available at: <http://arb.ru> (accessed 10.06.2013).

3. *About a strategy of Russian banking sector development up to 2015 year: declaration of the Government of Russia and the Central bank of Russia*, Available at: www.consultant.ru (accessed 27.05.2013).

4. *The expansion of banking structure's role in economical growth of Russia: resolution of XXIII Congress of Russian banking association*, Available at: <http://arb.ru> (accessed 10.06.2013).

5. *Financial rating of banks*, Available at: www.banki.ru/banks/ratings/ (accessed 03.06.2013).

6. Shaposhnikov I.G. *Banking integration as a factor of social and economical development in region: dissertation for Candidate of Economical Science*. Perm, 2010, pp. 55–94.

Рецензенты:

Прудский В.Г., д.э.н., профессор, зав. кафедрой менеджмента, ПГНИУ, г. Пермь;

Елохова И.В., д.э.н., доцент, зав. кафедрой управления финансами, ПНИПУ, г. Пермь.

Работа поступила в редакцию 15.07.2013.