

УДК 336.71.078.3

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

^{1,2}Янова Е.А., ^{1,3}Певцов Е.Д., ^{1,4}Сухов Д.А.

¹ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики», Санкт-Петербург, e-mail: yanova.ea@gmail.com;

²Северо-Западный филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», Санкт-Петербург, e-mail: yanova.ea@gmail.com;

³ОАО АКБ «Авангард», Санкт-Петербург, e-mail: pevcov@list.ru;

⁴ООО «Фаэтон – топливная сеть № 1», Санкт-Петербург, e-mail: dmitry.a.suhov@gmail.com

Настоящая статья посвящена исследованию деятельности кредитных организаций в РФ и выявлению перспектив их развития. Актуальность работы заключается в том, что формирование устойчивой банковской системы необходимо для успешной интеграции страны в мировую систему хозяйственных отношений. В ходе исследования были проанализированы такие показатели, как количество банковских организаций, их соответствие нормам достаточности капитала, объемы привлеченных и выданных кредитов, просроченная задолженность, а также сравнены ставки по кредитам с инфляцией. Выявлен ряд негативных явлений, в том числе ослабление конкуренции, ухудшение условий кредитования, недостаточное количество источников долгосрочного фондирования. В числе мер, направленных на улучшение ситуации, представлены: усиление надзора со стороны ЦБ, качественное изменение законодательства, а также разработка мер по поддержке системно значимых банков.

Ключевые слова: кредитные организации, банковская система, ЦБ, активы банков, достаточность капитала, кредиты, депозиты, задолженность, надзор, инфляция

CURRENT STATE AND PROSPECTS OF CREDIT ORGANIZATIONS IN RUSSIAN FEDERATION

^{1,2}Yanova E.A., ^{1,3}Pevtsov E.D., ^{1,4}Sukhov D.A.

¹University ITMO, St. Petersburg, e-mail: yanova.ea@gmail.com;

²Northwest Branch of FGBOUVO «Russian State University of Justice», St. Petersburg, e-mail: yanova.ea@gmail.com;

³JSC JSB Avangard, St. Petersburg, e-mail: pevcov@list.ru;

⁴JSC Faeton – a fuel network № 1, St. Petersburg, e-mail: dmitry.a.suhov@gmail.com

This article is devoted to the activities of credit organizations in Russia and identify prospects for their development. Relevance of the work lies in the fact that the formation of a stable banking system is necessary for successful integration into the global system of economic relations. This article includes analysis of such indicators as the number of banking institutions, capital adequacy ratio, volume of loans issued, arrears and the interest rates on loans compared with inflation. Russian banking system has a number of negative effects including the weakening of competition, tighter credit conditions, insufficient number of long-term funding sources. Among the measures aimed at improving the situation presented supervision by the Central Bank, qualitative change in the legislation and the development of measures to support systemically important banks.

Keywords: credit institutions, banking system, Central Bank, assets, capital adequacy, loans, deposits, debt, inflation

В последние десятилетия в мировой экономике происходят значительные изменения, связанные со стремительным развитием международных рынков, их сближением, углублением международного разделения труда. Национальные рынки объединяются в общее мировое финансовое пространство.

Основным элементом финансовой системы являются банки. Стабильность и эффективность работы последних во многом определяют развитие экономики страны. Именно поэтому формирование устойчивой банковской системы является одной из важнейшей задач государства.

Для Российской Федерации этот вопрос очень актуален в связи со сравнительно небольшим опытом применения рыночных механизмов регулирования банковской системы, а также интеграцией в мировую хозяйственную систему. В данный момент перед этим сектором экономики страны стоит задача усиления своих позиций как внутри, так и вне ее пределов, выражающаяся в повышении доверия к банковским учреждениям и создании благоприятного инвестиционного климата, укреплении своих позиций на рынке и расширении спектра предоставляемых услуг.

Таблица 1

Количество зарегистрированных кредитных организаций в РФ в 2000–2015 гг.

Год	Общее количество участников (банковских и небанковских организаций)		Иностранные кредитные организации		Участники АСВ (с 01.11 2005 г.)	Количество филиалов	
	Всего банков	в том числе небанковских кредитных организаций	Всего	в том числе со 100%-ным иностранным участием		Всего	Из них входящих в Сбербанк
2000	1349	34	133	20	-	3923	1689
2001	1311	37	130	22	-	3793	1529
2002	1319	43	126	23	-	3433	1233
2003	1329	47	126	27	-	3326	1162
2004	1329	52	128	32	-	3219	1045
2005	1299	50	131	33	-	3238	1011
2006	1253	48	136	41	930	3295	1009
2007	1189	46	153	52	924	3281	859
2008	1136	44	202	63	909	3455	809
2009	1108	50	221	76	893	3470	775
2010	1058	51	226	82	859	3183	645
2011	1012	57	220	80	832	2926	574
2012	978	56	230	77	806	2807	524
2013	956	59	244	73	793	2349	239
2014	923	64	251	76	762	2005	95
2015	834	51	225	75	698	1987	90

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

На протяжении последних 15 лет в банковской сфере произошел ряд институциональных изменений, на которые, по нашему мнению, следует обратить внимание (табл. 1).

На основании данных табл. 1 можно сделать следующие выводы:

- количество кредитных организаций к 2015 г. сократилось на 39,2% по сравнению с 2000 г. Причинами подобного сокращения служат как ужесточившаяся политика ЦБ РФ в части требований по соблюдению законодательства, предоставлению более прозрачной отчетности, а также повышение требований к ликвидности и достаточности капитала, так и негативные явления, связанные с мировым финансовым кризисом и его последствиями, которые затронули отечественные банки;

- увеличилось количество иностранных кредитных организаций и их доля в общем количестве зарегистрированных банков в России. Если в 2000 г. удельный вес иностранных кредитных организаций составлял лишь 9,8% от общего числа банков (со 100%-ным иностранным участием – 1,5%), то в результате постепенного увеличения их числа к 2015 г. доля составляла уже 27% (соответственно 8,9

со 100%-ным иностранным участием). С одной стороны, это свидетельствует о международной привлекательности российских банков, однако, в то же время усиление позиций иностранных КО может навредить развитию отечественных банков, замедлить темпы их развития;

- доля участников Ассоциации по страхованию вкладов (АСВ) за рассматриваемый период увеличилась с 74,2% в 2000 г. до 83,7% по состоянию на 01 января 2015 года. Это позитивный момент, поскольку участие кредитной организации в АСВ повышает ее надежность в глазах вкладчиков – физических лиц;

- произошло серьезное (почти двукратное) сокращение филиалов банков в регионах нашей страны. Яркий пример происходящих изменений – ОАО «Сбербанк России», чья филиальная сеть сократилась с 1689 филиалов в 2000 г. до 90 в 2015 г.

Степень значимости банковского бизнеса подтверждается и динамикой объемов банковских активов. Банк размещает средства в те или иные активы, чтобы получить доход и успешно рассчитываться по своим обязательствам, оставаясь при этом с прибылью (табл. 2).

Таблица 2

Показатели уставного капитала, банковских активов и ВВП России в 2000–2014 гг.

Год	ВВП, млрд руб.	Банковские активы, млрд руб.	В % к ВВП	Зарегистрированный УК банков, млрд руб.	В % к ВВП
2000	7 306	2 261	30,9%	111,1	1,5%
2001	8 944	3 048	34,1%	207,4	2,3%
2002	10 831	3 916	36,2%	261,0	2,4%
2003	13 243	5 351	40,4%	300,4	2,3%
2004	16 752	6 595	39,4%	362,0	2,2%
2005	21 610	8 999	41,6%	380,5	1,8%
2006	26 917	12 667	47,1%	444,4	1,7%
2007	33 248	18 278	55,0%	566,5	1,7%
2008	41 277	25 276	61,2%	731,7	1,8%
2009	38 786	27 999	72,2%	881,4	2,3%
2010	46 309	31 908	68,9%	1 244,4	2,7%
2011	55 967	38 464	68,7%	1 186,2	2,1%
2012	62 176	47 096	75,7%	1 214,3	2,0%
2013	66 190	54 981	82,4%	1 341,4	2,0%
2014	71 406	57 423	80,4%	1 463,9	2,5%

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

За рассматриваемые 15 лет объем банковских активов увеличился более чем в 24 раза. Однако самый важный факт состоит в другом: отношение банковских активов к ВВП увеличивалось практически каждый год и с отметки 30,9% в 2000 году достигло значения 80,4% в 2014 году. Подобное увеличение объемов банковских активов свидетельствует о развитии банковского бизнеса в России, роста банковской активности в целом.

Рассматривая ситуацию с объемом привлеченных средств, необходимо обратить внимание на такое понятие, как «достаточность капитала». Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – основной норматив, который обязаны соблюдать все кредитные организации.

За последние 2 года именно несоблюдение данного норматива послужило основным поводом для отзыва лицензий на проведение банковской деятельности ЦБ РФ у ряда российских банков. Ситуация с соблюдением данного норматива на 01 января 2015 года представлена в табл. 3.

Из приведенных в табл. 3 данных видно, что в наиболее уязвимом состоянии находятся банки, входящие в ТОП-50 по величине акти-

вов. Отзыв лицензии у любой из кредитных организаций этой группы способен сильно негативно повлиять на банковскую систему страны, в связи с чем ЦБ уже неоднократно заявлял о предоставлении финансовой помощи данным банкам в части их докапитализации и предоставлении кредитов на льготных условиях с целью повышения их финансовой устойчивости. Однако важным считаем и изучение динамики привлеченных средств экономических агентов национальной экономики России, представленных в табл. 4.

В области привлечения ресурсов также наблюдается ряд структурных изменений:

– во-первых, это изменение соотношения источников фондирования, т.е. привлечение ресурсов на внутреннем рынке страны. Различные проявления экономического кризиса в прошлом, а сейчас экономические санкции на некоторые крупные банки страны ограничивают возможность в получении краткосрочных займов на европейских рынках.

– во-вторых, совокупный депозитный портфель банков за период с 2000–2014 гг. возрос приблизительно в 48 раз. Это может быть связано с увеличением приоритета депозитов для банков как самого простого источника фондирования.

Таблица 3

Показатель достаточности капитала кредитных организаций, сгруппированных по величине активов, на 01 января 2015 года

Наименование показателя	1–5	6–20	21–50	51–200	201–500	501–830	Итого
Достаточность капитала Н1,0, %	11,4	12,0	10,5	14,3	17,3	30,7	12,0

Таблица 4

Объемы привлеченных средств физических лиц и организаций
в банковском секторе РФ в 2000–2014 гг.

Год	Привлеченные средства физических лиц, млн руб.	Процент в пассивах	Привлеченные средства организаций, млн руб.	Процент в пассивах
2000	461 630	20,4	118 360	5,2
2001	453 204	14,9	212 030	7,0
2002	690 056	17,6	252 404	6,4
2003	1 030 807	19,3	383 047	7,2
2004	1 519 454	23,0	509 093	7,7
2005	1 977 193	22,0	757 931	8,4
2006	2 754 561	21,7	1 271 137	10,0
2007	3 809 714	20,8	2 146 735	11,7
2008	5 159 200	20,4	3 520 009	13,9
2009	5 906 990	21,1	4 945 434	17,7
2010	7 484 970	23,5	5 466 580	17,1
2011	9 818 048	25,5	6 035 603	15,7
2012	11 871 363	25,2	8 367 397	17,8
2013	14 251 046	25,9	9 619 503	17,5
2014	16 957 531	25,3	10 838 319	16,2

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

Таблица 5

Объемы выданных кредитов организациям, кредитным организациям
и физическим лицам в России в 2000–2014 гг.

Год	Организациям		Кредитным организациям		Физическим лицам	
	млн руб.	процент от общего объема выданных кредитов	млн руб.	процент от общего объема выданных кредитов	млн руб.	процент от общего объема выданных кредитов
2000	763 346	83,6	104 714	11,5	44 749	4,9
2001	763 346	83,6	104 714	11,5	44 749	4,9
2002	1 191 452	84,1	129 929	9,2	94 653	6,7
2003	1 708 097	80,9	291 416	13,8	112 540	5,3
2004	2 474 290	82,8	263 734	8,8	248 663	8,3
2005	3 406 785	77,9	425 820	9,7	538 161	12,3
2006	4 484 376	72,2	667 974	10,8	1 055 822	17,0
2007	6 298 067	68,3	1 035 601	11,2	1 882 704	20,4
2008	9 532 561	68,5	1 418 099	10,2	2 971 125	21,3
2009	12 843 519	66,3	2 501 238	12,9	4 017 212	20,7
2010	12 879 199	67,2	2 725 931	14,2	3 573 752	18,6
2011	14 529 858	67,5	2 921 119	13,6	4 084 821	19,0
2012	18 400 917	65,9	3 957 996	14,2	5 550 884	19,9
2013	20 917 365	63,6	4 230 398	12,9	7 737 071	23,5
2014	23 678 043	61,1	5 130 641	13,2	9 957 094	25,7

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

Теперь рассмотрим объемы кредитования физических лиц и организаций, в том числе кредитных организаций.

В табл. 5 представлена динамика объемов кредитования организаций, физических лиц, а также межбанковского креди-

тования. В результате анализа приведенных статистических данных можно сделать следующие выводы:

– доля кредитов юридическим лицам преобладает над кредитами физических лиц, несмотря на более высокую доходность

розничного кредитования. Это объясняется более высокими рисками при выдаче кредитов физическим лицам;

– наблюдается пятикратное увеличение относительной доли кредитов физическим лицам в 2014 г. (25,7%) по сравнению с 2000 г. (4,9%). Положительным моментом является факт экономической активности населения, берущего займы и кредиты, что в свою очередь увеличивает спрос на товары и услуги в целом по экономике (табл. 5);

– рынок межбанковского кредитования развивается схожими темпами с объемами выдаваемых кредитов в целом по стране. Подобный вид кредитования в первую очередь важен для средних и небольших кредитных организаций, у которых в распоряжении имеются сравнительно небольшие объемы собственных средств для развития бизнеса, поскольку доступ к кредитам Банка России для таких банков достаточно затруднен.

Рассмотрение одних лишь объемов кредитования является неполным без анализа существующей ситуации, связанной с просрочкой по выданным кредитам (табл. 6).

Значительные изменения просроченной задолженности вызваны кризисными явлениями. Доля просроченной задолженности у юридических лиц с января 2007 г. по январь 2013 г. увеличилась в 3,75 раза. А развитие доли просроченной задолженности у физических лиц не имеет явно выраженной тенденции развития. Причина этого: низкая эффективность механизмов возврата, отсутствие специализированных законов о коллекторской деятельности, слабо развитая система риск-менеджмента и пр.

Помимо этого, наблюдается отрицательная реальная доходность банковских депозитов для собственников ресурсов. Обратимся к данным из табл. 7.

Средневзвешенная ставка по депозитам сроком до 1 года и для предприятий, и для физических лиц во всех годовых периодах, кроме 2012 г., находится на уровне ниже инфляции. Одной из причин этого является чрезмерная волатильность таких ресурсов для кредитования, т.е. их изменчивость и повышенная рискованность, связанная с их оттоком.

Подводя итоги, можно говорить о процессе государственной монополизации в банковской системе, сокращению конкуренции, что может привести к снижению качества предоставляемых услуг и их доступности.

В качестве комплекса мер по изменению подобной ситуации можно предложить качественное изменение роли государства в банковской деятельности, методов его участия в регулировании банковского сектора экономики страны.

Обнаруженные проблемы с источниками фондирования банков, замедлением темпов кредитования и рост просроченной задолженности обнажают системные проблемы в банковской системе нашей страны.

В продолжение темы возможных мероприятий по поддержке банковского сектора страны необходимо определить новые источники долгосрочного фондирования, а также механизмы, дающие гарантии того, что банки будут вкладывать получаемые ресурсы в кредитование реального сектора экономики.

Таблица 6

Показатели просроченной задолженности кредитования по банковской системе РФ

Наименование показателя	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доля просроченной задолженности юридических лиц, %	1,2	0,9	2,1	6,0	5,2	4,3	4,5
Доля просроченной задолженности физических лиц, %	2,4	3,1	3,8	6,7	6,8	5,4	3,9

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

Таблица 7

Средневзвешенные ставки по срочным продуктам до 1 года в рублях и уровень инфляции в РФ в 2007 – 2013 гг.

Наименование показателя	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Уровень инфляции	11,9	13,3	8,8	8,8	6,1	6,6	6,5
Ставка по депозитам физ. лиц, %	4,0	5,2	7,0	8,2	4,9	5,7	6,1
Ставка по депозитам юр. лиц, % год	4,3	4,2	6,9	4,9	3,0	5,4	6,1
Ставка по кредитам физ. лиц, % год	17,9	20,9	27,0	29,3	24,7	24,6	23,7
Ставка по кредитам юр. лиц, % год	10,5	10,8	15,5	13,7	9,1	9,3	9,4

Примечание. Таблица составлена на основе данных [5].

Продолжающаяся череда отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности, сокращение темпов роста кредитования, увеличение доли просроченных кредитов – это лишь часть обозначенных проблем сегодняшней банковской системы РФ. Требуется широкая реорганизация бизнеса большинства действующих в России банков, усиление надзора со стороны ЦБ, качественное изменение законодательства, а также разработка мер по поддержке системно значимых банков.

Список литературы

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 592 с.
2. Певцов Е.Д., Сухов Д.А. Базель III и его влияние на современную банковскую систему Российской Федерации // VII Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» (01 декабря 2014 – 20 февраля 2015 г.) / Российская Академия Естественных наук. – 2015. – Экономические науки: Современные проблемы экономического развития предприятий.
3. Певцов Е.Д., Янова Е.А. Нормативное правовое обеспечение банковской деятельности в России // Альманах научных работ молодых ученых Университета ИТМО. – СПб.: Университет ИТМО, 2015. – 268 с. – http://research.ifmo.ru/file/stat/194/almanah_tom_3.pdf.
4. Сухов Д.А. Монетизация и ее роль в экономическом развитии России // Сборник тезисов докладов конгресса молодых ученых. Электронное издание. – СПб.: Университет ИТМО, 2015.
5. Обзор банковского сектора РФ [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации – Режим доступа к сайту: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1509.pdf.
6. Янова Е.А., Певцов Е.Д. Современное состояние и перспективы развития платежной системы Банка России // XXII международная научно-практическая конференция для студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Москва 01.02.2014 г. Аналитический центр «Экономика и финансы», 2014. – 166 с.

References

1. Beloglazova G.N. Bankovskoe delo: uchebnik / G.N. Beloglazova, L.P. Krolivec-kaja. M.: Finansy i statistika, 2006. 592 p.
2. Pevcov E.D., Suhov D.A. Bazel III i ego vlijanie na sovremennuju bankovskuju sistemu Rossijskoj Federacii // VII Mezhdunarodnaja studencheskaja jelektronnaja nauchnaja konferencija «Studencheskij nauchnyj forum» (01 dekabnja 2014 20 fevralja 2015 g.) / Rossijskaja Akademija Estestvoznaniya. 2015. Jekonomicheskie nauki: Sovremennye pro-blemy jekonomicheskogo razvitija predpriyatij.
3. Pevcov E.D., Janova E.A. Normativnoe pravovoe obespechenie bankovskoj deja-telnosti v Rossii // Almanah nauchnyh rabot molodyh uchenyh Universiteta ITMO. SPb.: Universitet ITMO, 2015. 268 s. http://research.ifmo.ru/file/stat/194/almanah_tom_3.pdf.
4. Suhov D.A. Monetizacija i ee rol v jekonomicheskom razvitii Rossii // Sbornik tezisov dokladov kongressa molodyh uchenyh. Jelektronnoe izdanie. SPb.: Universitet ITMO, 2015.
5. Obzor bankovskogo sektora RF [Jelektronnyj resurs]: Centralnyj bank Ros-sijskoj Federacii Rezhim dostupa k sajtu: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1509.pdf.
6. Janova E.A., Pevcov E.D. Sovremennoe sostojanie i perspektivy razvitija pla-tezhnoj sistemy Banka Rossii // XXII mezhdunarodnaja nauchno-prakticheskaja konferencija dlja studentov, aspirantov i molodyh uchenyh, g. Moskva 01.02.2014 g. Analiticheskij centr «Jekonomika i finansy», 2014. 166 p.

Рецензенты:

Будрин А.Г., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой маркетинга и коммуникаций, ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий, механики и оптики», г. Санкт-Петербург;

Очеретько В.П., д.ю.н., к.э.н., профессор, заместитель директора по научной работе, Северо-Западный филиал, ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», г. Санкт-Петербург;