

Основные показатели кредитных организаций Российской Федерации: векторы изменений

Кредитные организации представляют собой важнейшее звено кредитно-денежных отношений, в значительной степени влияющее на развитие российской экономики. В последние годы происходят изменения, как в структуре банковской системы, так и в доходности проводимых банками операций. Анализ функционирования системы показывает снижение роли банковских показателей в формировании российского ВВП. Процессы кредитной экспансии остановлены. Для определения векторов развития кредитных организаций недостаточно проводить традиционные статистические исследования динамики институциональной структуры банковской системы, т.к. можно получить ошибочные выводы относительно эффективности функционирования банков в экономике. Необходимо принять во внимание более широкий набор показателей, оценка которых позволяет делать более точные выводы о векторах изменений, происходящих в банковском бизнесе в целом. Посредством сопоставления уровней временных рядов в статье проводится анализ структурных сдвигов в деятельности российских кредитных организаций. Рассматривается территориальное распределение кредитных организаций, выделяются

регионы с максимальной активностью кредитных организаций и регионы, где потенциал развития банковского сектора реализован недостаточно. Рассмотренные тенденции в работе банков говорят о смещении векторов развития бизнеса от кредитной экспансии в сторону комиссионных операций. Снижение доходности валютных операций и процентной маржи увеличивает конкуренцию за клиентов, выиграть которую банки могут, только предоставляя максимально широкий спектр услуг с возможностью дистанционного доступа. По результатам анализа делаются выводы о продолжении тенденции сокращения численности кредитных учреждений по мере роста объемов платежей, осуществляемых клиентами банков с помощью электронных распоряжений. Дается позитивная оценка предполагаемому переходу к градации банков с базовой и универсальной лицензиями, что позволит добиться вариативности надзора для малых и средних банков в их конкурентной борьбе с крупнейшими кредитными организациями.

Ключевые слова: кредитная организация, банковская система, банковские платежи, эффективность банков.

Tatyana V. Grishina

Public joint-stock company «Interregional Industrial and Construction Bank», Saransk, Russia

Main indicators of the credit organizations of the Russian Federation: vectors of changes

Credit organizations are a crucial part of the credit-monetary relations, greatly influencing the development of the Russian economy. In recent years, changes in the structure of the banking system and the profitability of operations conducted by banks. Analysis of the functioning of the system shows a reduced role of banking indicators in the formation of the Russian GDP. The process of credit expansion stopped. To determine the vectors of development of credit institutions is not enough to conduct traditional statistical studies of the dynamics of the institutional structure of the banking system, since it is possible to obtain erroneous conclusions regarding the efficiency of banks in the economy. You must take into account a broader set of indicators, which allows to make more accurate conclusions about the vectors of change in the banking business in General. By mapping levels of the time series in the article the analysis of structural shifts in the activities of Russian credit organizations. Examines the spatial distribution of the credit institutions, are allocated in the regions with the highest activity of credit institutions and regions where the development potential

of the banking sector implemented is not enough. The tendencies in the banks talking about displacement vectors of business development from the credit expansion in the direction of the Commission operations. The decline of profitability of foreign exchange transactions and interest margin increases competition for customers, winning banks which can only support the broadest range of services with possibility of remote access. According to the analysis conclusions are made about the continuation of the trend of reducing the number of credit institutions with the growth of volumes of payments made by Bank customers through electronic orders. Given the positive assessment of the prospective transition to a gradation of banks with basic and universal licenses, which will enable the variability of the supervision for small and medium-sized banks in their competition with the largest credit organizations.

Keywords: credit organization, banking system, banking payments, efficiency of banks.

Введение

Банковская система России переживает серьезные структурные изменения, значимость которых сопоставима со строительством новой системы по итогам кризиса 1998 года. С одной стороны, очевидно сокращение статистических показателей по структурным единицам и подразделениям системы в целом по стране. С другой стороны, происходит взрывной рост он-лайн банкинга, когда возможности дистанционного предоставления банковских услуг ускоряют процессы оптимизации присутствия банков в регионах.

Очевидно, что новая модель развития современного банковского бизнеса потребует не просто перестройку структуры организации банковского дела с применением новых технологий обслуживания, но и качественных изменений всех бизнес-процессов.

Вместе с ужесточением надзорных требований и исчерпанием точек роста банковской системы РФ, характерных для периода с 1999 по 2013 гг., требуется осознание новой «виртуальной реальности», охватившей банковские услуги. Необходимо определение места современных банков в структуре экономики будущего. Анализ статистических тенденций помогает ответить на вопрос о векторах современного развития системы.

Экономическое развитие предполагает качественно новый уровень кредитно-денежных отношений и их главных субъектов — кредитных организаций. Кредитные организации, прежде всего банки, формируют основу национальной банковской системы. Прогрессивная динамика ключевых показателей отечественного банковского сектора является одним из факторов стабильности экономического роста. Но в настоящее время надо обратить внимание на изме-

нения, происходящих в платежных системах, найти точки роста бизнеса при проведении расчетных операций.

Состояние банковской системы во многом определяет потенциал развития экономики и общества в целом. Вследствие этого, поддержание устойчивости банковской системы, которая в полной мере обеспечивает кредитование реального сектора экономики, является приоритетной задачей государства.

В последние годы российская банковская система претерпела существенные изменения с момента своего формирования. Определим направления и оценим масштабы этих изменений на основе официальной статистической информации за пятилетний период на основе статистических характеристик изменения уровней временных рядов, выбрав для этого ключевые показатели.

Анализ базовых статистических показателей кредитных организаций

Банковская система формируется и трансформируется под воздействием множества различных факторов, как внешних, так и внутренних.

К внешним факторам относятся макрофакторы, или фак-

торы среды, подразделяемые большинством исследователей на экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные. Они оказывают наиболее сильное влияние на характер развития банковского сектора.

Внутренние факторы формируются непосредственно самими субъектами банковской системы: центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы обуславливаются ролью и авторитетом Банка России, компетенцией руководителей коммерческих банков и квалификацией банковских работников, уровнем и характером межбанковской конкуренции, степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы, сложившимися банковскими правилами и обычаями.

Международные санкции, рецессия в экономике, низкий потребительский спрос негативно сказались не только на макроэкономических показателях страны, но и на финансовых показателях банковской системы. Динамика важнейших показателей банковского сектора отражает его роль в экономике. Если рост кредитования опережает рост ВВП, то наблюдается кредит-

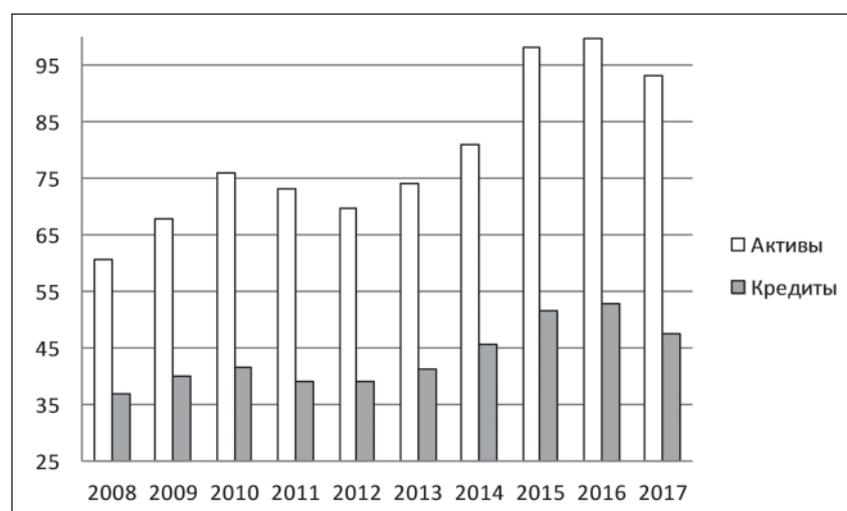


Рис. 1. Активы и кредиты банковского сектора по отношению к ВВП РФ, в %

Таблица 1

Количество кредитных организаций Российской Федерации по видам лицензий (разрешений), на начало года

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, – всего	956	923	834	733	623
в том числе:					
– банки	897	859	783	681	575
– небанковские кредитные организации	59	64	51	52	48
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:					
– привлечение вкладов населения	784	756	690	609	515
– осуществление операций в иностранной валюте	648	623	554	482	404
– генеральные лицензии	270	270	256	232	205
– проведение операций с драгметаллами	211	209	203	183	157

ная экспансия. В этом случае, как правило, прибыль банков растет и существует потенциал для ускорения роста экономики. Если объем кредита в экономике снижается, то значимость банковского сектора снижается, поэтому кредитным организациям приходится искать новые ниши для развития и реструктуризации своей деятельности. На рис. 1 очевидно кредитное сжатие последних двух лет.

Слабость перспектив банковского сектора подтверждается устойчивым уменьшением количества действующих кредитных организаций. К началу 2017 года за последние 5 лет этот сегмент сократился на 34,8%. Среднегодовой темп сокращения показателя составил –10,2%. При этом максимальные потери понес банковский сектор, в котором количество лицензий уменьшилось на 35,9%. В среднем за год показатель снижался на 10,5%. Небанковские кредитные организации потеряли 18,6% своей численности (табл. 1).

Аналогичная тенденция прослеживается и по видам лицензий и разрешений. Максимальное снижение претерпели разрешения на операции в иностранной валюте, которые сократились на 37,7%. Количество кредитных органи-

заций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения снизилось на 34,3%, проведение операций с драгметаллами – на 25,6 %, генеральные лицензии – 24,1%. В среднегодовом выражении показатели уменьшались на 11,1%, 10,0%, 7,1% и 6,78% соответственно.

Очевидна неравномерность распределения кредитных организаций по федеральным округам. Более половины из них располагаются в Центральном федеральном округе. При этом 87,7% кредитных организаций округа расположены в Москве. Аналогичная ситуация наблюдается в Северо-западном федеральном

округе, где 67,3% кредитных организаций размещается в Санкт-Петербурге. В Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах данный показатель имеет минимальные значения (рис. 2).

Число филиалов кредитной организации представляет собой один из наиболее важных количественных критериев, отражающих как масштабы коммерческой деятельности организации, так и ее устойчивость на современном финансовом рынке. Обширная филиальная сеть – неоспоримое конкурентное преимущество и, нередко, основной источник доходов кредитной организации. Тем не менее, размах филиальной сети не всегда имеет решающее значение, так как важна согласованная и эффективная работа филиалов с головным отделением.

По состоянию на начало 2013 года в Российской Федерации функционировало 2349 филиалов кредитных организаций, на начало 2017 года насчитывалось уже 1098. Таким образом, прослеживается более чем двукратное сокращение филиальной сети отечественных кредитных организаций. В то же время, численность филиалов крупнейшего отечественного банка – ПАО «Сбербанк России» уменьшилось за

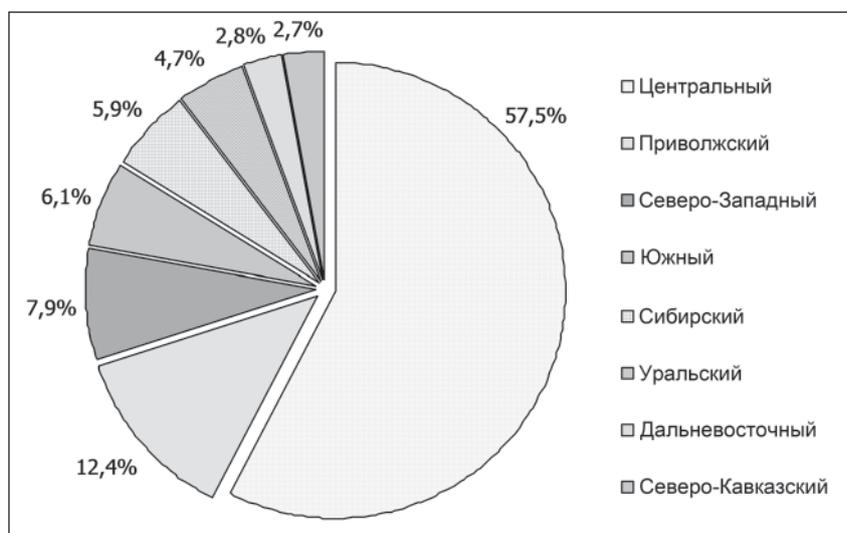


Рис. 2. Распределение количества кредитных организаций по федеральным округам Российской Федерации, на начало 2017 года

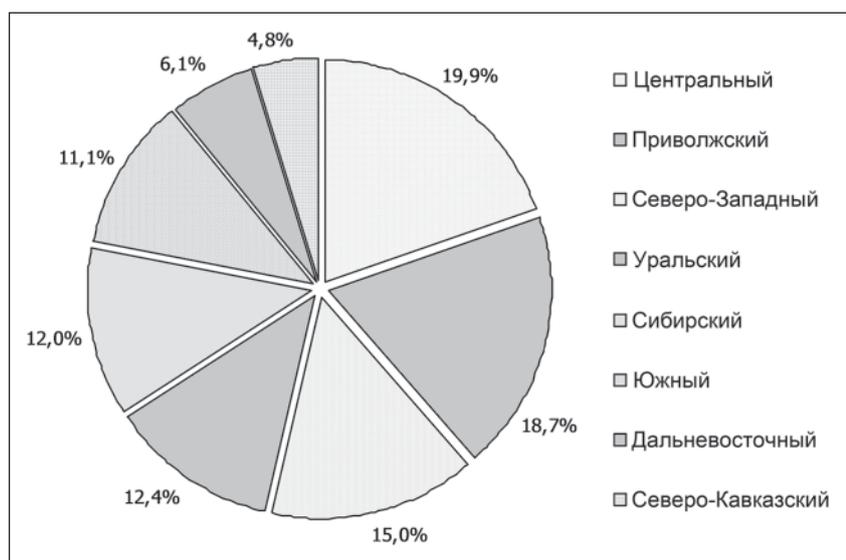


Рис. 3. Распределение филиалов кредитных организаций по федеральным округам Российской Федерации, на начало 2017 года

Таблица 2

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций в РФ

Показатель	2012	2013	2014	2015	2016
Объем прибыли, млн. руб.	1 011 889	993 585	589 141	191 965	929 662
Объем прибыли по прибыльным организациям, млн. руб.	1 021 250	1 012 252	853 240	735 803	1 291 868
Удельный вес организаций, имевших прибыль, %	94,2	90,5	84,9	75,4	71,4
Объем убытков по убыточным организациям, млн. руб.	9 361	18 668	264 098	543 838	362 205
Удельный вес организаций, имевших убытки, %	5,8	9,5	15,1	24,6	28,6
Использовано прибыли, млн. руб.	210 230	192 178	177 032	125 480	343 434

пять лет в 2,5 раза. Это является следствием долгосрочной стратегии банка, направленной на оптимизацию финансово-хозяйственной деятельности.

Распределение филиалов по федеральным округам в целом достаточно равномерно. При этом наиболее широко представлена филиальная сеть в Центральном, Приволжском и Северо-Западном федеральных округах, где размещаются более половины филиалов российских кредитных организаций. Примечательно, что в Москве и Санкт-Петербурге находятся 18,5% всех филиалов. Существенно отстают по

этому показателю Дальневосточный и Северо-Кавказский округа (рис. 3). Это подтверждает тезис о том, что банки идут туда, где существуют перспективы развития экономики региона и уходят с территорий, не имеющих позитивных перспектив.

Структурные изменения в показателях эффективности деятельности банков

Учитывая выводы исследования [4], по итогам которого «не выявлено статистически значимой корреляционной

связи между долей офисов региональных банков и такими показателями социально-экономического развития регионов, как валовый региональный продукт и объем инвестиций в основной капитал на душу населения, уровень официально зарегистрированной безработицы» [4, С.17], проведем анализ структурных сдвигов, происходящих в системе. Наиболее удобный вариант исследования этой проблематики – анализ эффективности по группам банков и типам проводимых ими операций.

Динамика финансовых результатов деятельности кредитных организаций за рассматриваемый период имеет разнонаправленный характер. Совокупная величина прибыли сектора за пять лет уменьшилась только на 8,1% и в 2016 году составила 930 млрд.руб. Средний годовой абсолютный прирост составил –20556,8 млн. руб., темп прироста показателя зафиксирован на уровне –2,1% (табл.2). Эти данные в целом по системе выглядят стабильно. Но при более подробном рассмотрении наблюдается опережающий рост убытков по убыточным организациям по сравнению с ростом прибыли у прибыльных организаций. Убытки увеличились в 38,7 раз, а прибыль – в 1,3 раза. Также отмечается снижение удельного веса организаций, имевших прибыль, при одновременном существенном повышении удельного веса убыточных кредитных организаций.

По компонентам балансовой прибыли заметно неуклонное увеличение значимости прибыли от комиссионных операций, что говорит о смещении акцентов в сторону заработка банками на комиссиях при стагнации уровня процентной маржи (рис. 4).

В целом представленные результаты свидетельствуют о снижении эффективности деятельности у большинства российских кредитных организаций. Но многие исследователи

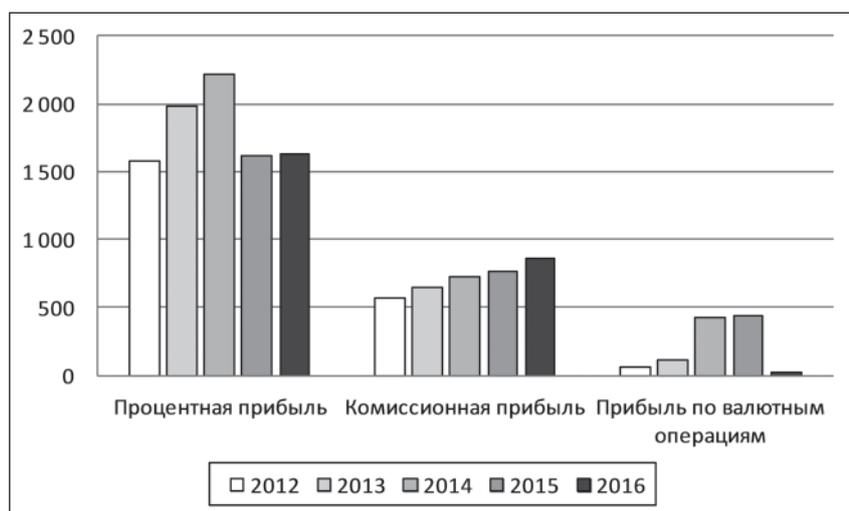


Рис. 4. Структура отдельных показателей прибыли банковской системы РФ, млрд. руб

утверждают, что банковская система должна стать драйвером для структурной перестройки экономики, а также «важнейшим инструментом реализации государственной политики ускоренного роста и модернизации экономики» [3, С. 239].

На наш взгляд, драйвером роста российской экономики в настоящее время кредитные организации быть не могут. Большинство средних и мелких кредитных организаций борются за сохранение существующей клиентской базы на фоне жесткого регулирования со стороны Банка России и экспансии в регионы федеральных банков из первой десятки.

Клиенты в регионах обеспокоенно переживают за сохранность средств и порой выбирают более крупный федеральный банк, даже в ущерб качеству услуг и длительным партнерским отношениям с региональными кредитными организациями. «В последние годы в России устоялось мнение, согласно которому чем крупнее банк, тем он надежнее. Как подтверждение этому тезису широкое распространение получила «политика зачистки» банковского сектора. Однако отказ от мелких и средних банков привел к снижению конкуренции на рынке

банковских услуг и усугубил территориальные диспропорции банковской сети в целом по стране» [2, С.126]. Ценность надежности в банковском деле крайне высока, но нервозность, созданная в сегменте региональных, средних и мелких банков негативно сказывается на развитии всего сектора. Могут ли региональные банки составить серьезную конкуренцию федеральным банкам в таких условиях? Может быть региональные банки работают более эффективно, чем федеральные?

В статье [4, С. 24] «отмечается, что не найдено подтвержде-

ния гипотезе об относительно более высокой эффективности региональных банков». На наш взгляд, эффективность региональных банков может быть даже ниже федеральных в силу более высокой стоимости фондирования на межбанковском кредитном рынке, а также в связи с неудовлетворительным состоянием их клиентской базы из-за продолжения практики «зачистки сектора» со стороны мегарегулятора.

Снижение численности кредитных организаций и их филиалов нельзя объяснить с точки зрения невыгодности ведения банковского бизнеса. Происходит смещение вектора развития в сторону виртуализации оказываемых услуг. На рис. 6 заметна синхронизация процессов изменения численности действующих учреждений кредитных организаций с объемами платежей, распоряжение по которым принимается традиционным «бумажным» способом.

Указанные тенденции будут определять сокращение числа кредитных организаций в ближайшем будущем. Банки будут продолжать оптимизировать сеть филиалов и дополнительных офисов, расширяя при этом возможности для проведения он-лайн услуг.

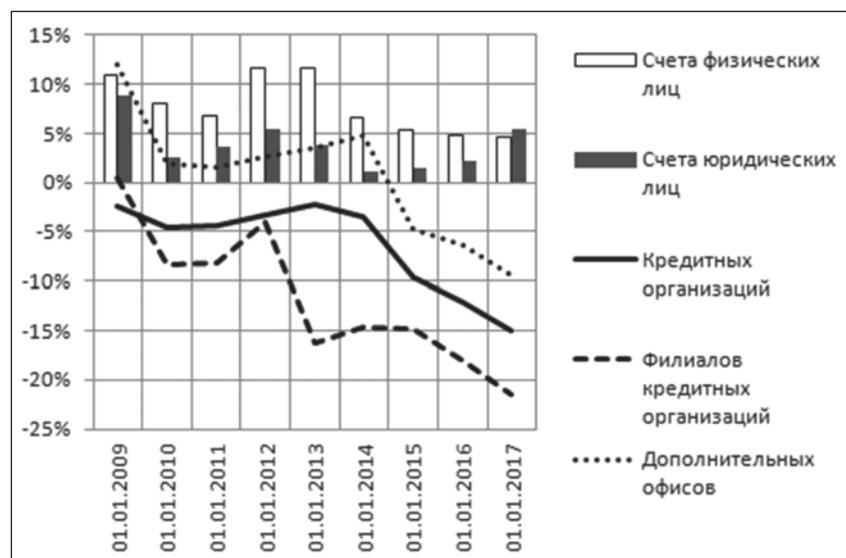


Рис. 5. Годовой прирост количества кредитных организаций, их структурных подразделений и динамика открытых счетов клиентов, %

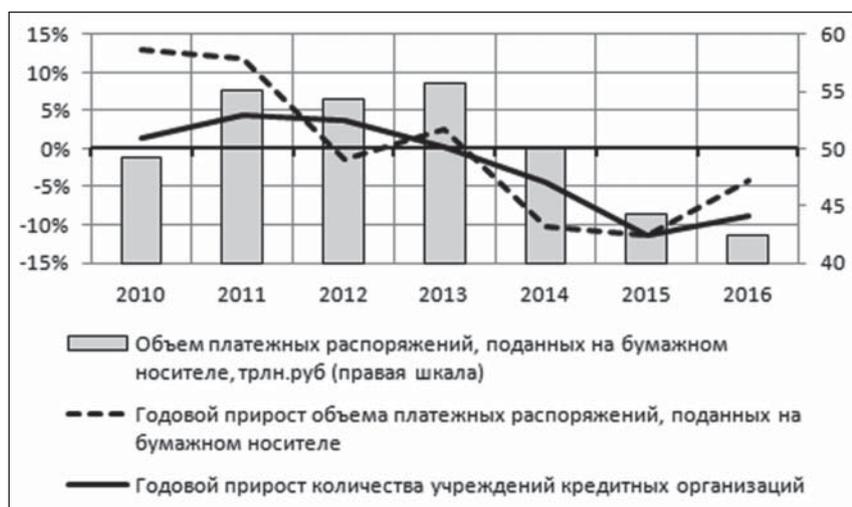


Рис. 6. Годовой прирост количества кредитных организаций, их структурных подразделений и динамика открытых счетов клиентов, %

На наш взгляд, ситуация в банковском секторе стабилизируется позже 2018 года по итогам разделения банков по видам лицензий (на базовые и универсальные) с разным уровнем надзорных требований.

Возможность изменения вида лицензии позволит многим региональным банкам маневрировать с набором проводимых ими операций. Жесткость требований со стороны мегарегулятора можно будет снизить, перейдя в статус банка с базовой лицензией, отказавшись при этом, в первую очередь, от трансграничных операций и операций с ценными бумагами с низким уровнем надежности.

У банкиров, как федеральных, так и региональных появится выбор в стратегиях развития финансового бизнеса с более вариативным набором регулирования, что можно только приветствовать.

Заключение

Проведенный анализ динамики основных показателей кредитных организаций Российской Федерации позволяет

сделать ряд выводов о тенденциях их изменения за последние пять лет:

- численность кредитных организаций неизменно снижается, что происходит в основном вследствие сокращения банковских учреждений;

- территориальная структура кредитных организаций по федеральным округам в целом стабильна, поэтому существенных региональных диспропорций в развитии банковского дела нет;

- распределение кредитных организаций по федеральным округам остается неравномерным: более половины организаций расположены в Центральном Федеральном округе, однако численность московских и региональных банков снижается синхронно;

- отмечается более чем двукратное сокращение филиальной сети отечественных кредитных организаций, что говорит о смене приоритетов развития бизнеса от кредитной экспансии в сторону он-лайн банкинга;

- совокупная величина прибыли сектора снизилась вследствие опережающего

роста убытков по убыточным организациям по сравнению с ростом прибыли прибыльных организаций, но эти тенденции не угрожают состоянию системы в целом, а скорее наоборот, подтверждают процессы концентрации капитала в крупнейших банках;

- темпы прироста привлечения средств превышают темпы прироста размещения, что подтверждает переход приоритетов в бизнесе в сторону расчетных операций и стагнацию в сфере кредитно-депозитных услуг;

- сокращение численности кредитных организаций вызвано двумя процессами: «зачисткой» банковского сектора со стороны регулятора, создавшей неблагоприятную среду повышенного риска для клиентов банков, не имеющих защиты в системе страхования вкладов, и объективным снижением доходности кредитно-депозитных операций из-за повышенных кредитных рисков и высоких процентных ставок;

Ряд рассмотренных тенденций могут отрицательно влиять на формирование устойчивого роста экономики. Вместе с тем, считаем перспективной предполагаемую вариативность, ожидаемую в надзорной практике Банка России, после разделения кредитных организаций на банки с базовой и универсальной лицензиями. Со временем риски отзыва банковских лицензий ослабнут, и региональные банки с базовой лицензией при сохранении клиентской базы будут способны на равных конкурировать с крупными банками, пользуясь более адекватными требованиями к собственному финансовому состоянию.

Литература

1. Марков М.А. Использование современных технологий в национальной платежной системе России // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2014. № 12 (78). С. 16–26.
2. Домашченко Д.В., Бадалов Л.А. Стратегические направления развития банковской системы России // Федерализм. 2016. № 2. С. 123–132.
3. Роднина А.Ю. Кредитная система РФ и современные задачи развития экономики: проблемы и соответствия // Вестник АГУ. 2014. № 3. С. 233–239.
4. Леонов М.В., Заернюк В.М. «Оценка эффективности деятельности региональных банков в России» // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 33. С. 15–26.
5. Фролов А.В. Мониторинг функционирования канала банковского кредитования в Российской Федерации // Деньги и кредит. 2015. № 10, С. 39–44.
6. Кетова И.А. Анализ и оценка показателей активности банковского сектора региона // Деньги и кредит. 2014. № 11. С.48–52.
7. Егоров А.В., Осипова Ю.В., Чекмарева Е.Н. Многообразии траекторий развития региональных кредитных рынков в 2014-м – начале 2015 г. // Деньги и кредит. 2015. № 4. С.11–19.
8. Мусаев Р.А., Кleshko Д.В. Региональные банки: состояние и тенденции развития // Деньги и кредит. 2016. № 6. С.58–64.
9. Бондаренко Т.Г., Исаева Е.А. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития // Статистика и экономика. 2016. №5. С. 42–48.
10. Бюллетень банковской статистики. № 1 (236), 2013.
11. Бюллетень банковской статистики. № 1 (248), 2014.
12. Статистический бюллетень Банка России. № 1 (260), 2015.
13. Статистический бюллетень Банка России. № 1 (272), 2016.
14. Статистический бюллетень Банка России. № 1 (284), 2017.
15. <http://www.gks.ru/>
16. <http://cbr.ru/>

Сведения об авторе

Татьяна Викторовна Гришина
 ПАО «Межрегиональный
 промышленно-строительный банк»,
 Саранск, Россия
 Эл. почта: 7667876@mail.ru

References

1. Markov M.A. Ispol'zovanie sovremennykh tekhnologiy v natsional'noy platezhnoy sisteme Rossii // Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta im. G.V. Plekhanova. 2014. № 12 (78). Pp. 16–26.
2. Domashchenko D.V., Badalov L.A. Ctrategicheskie napravleniya razvitiya bankovskoy sistemy Rossii // Federalizm. 2016. № 2. Pp. 123–132.
3. Rodnina A.Yu. Kreditnaya sistema RF i sovremennye zadachi razvitiya ekonomiki: problemy i sootvetstviya // Vestnik AGU. 2014. №3. Pp. 233–239.
4. Leonov M.V., Zaernyuk V.M. «Otsenka effektivnosti deyatel'nosti regional'nykh bankov v Rossii» // Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika. 2015. № 33. Pp.15–26.
5. Frolov A.V. Monitoring funktsionirovaniya kanala bankovskogo kreditovaniya v Rossiyskoy Federatsii // Den'gi i kredit. 2015. № 10, Pp. 39–44.
6. Ketova I.A. Analiz i otsenka pokazateley aktivnosti bankovskogo sektora regiona // Den'gi i kredit. 2014, № 11. Pp.48–52.
7. Egorov A.V., Osipova Yu.V., Chekmareva E.N. Mnogoobrazie traektoriy razvitiya regional'nykh kreditnykh rynkov v 2014-m – nachale 2015 g. // Den'gi i kredit. 2015. № 4. Pp.11–19.
8. Musaev R.A., Kleshko D.V. Regional'nye banki: sostoyanie i tendentsii razvitiya // Den'gi i kredit. 2016. № 6. Pp.58–64.
9. Bondarenko T.G., Isaeva E.A. Elektronnye den'gi v Rossii: sovremennoe sostoyanie i probleme razvitiya // Statistika i ekonomika. 2016. №5. Pp.42–48.
10. Byulleten' bankovskoy statistiki. № 1 (236), 2013.
11. Byulleten' bankovskoy statistiki. № 1 (248), 2014.
12. Statisticheskiy byulleten' Banka Rossii. № 1 (260), 2015.
13. Statisticheskiy byulleten' Banka Rossii. № 1 (272), 2016.
14. Statisticheskiy byulleten' Banka Rossii. № 1 (284), 2017.
15. [Electronic resource] Available at: <http://www.gks.ru/>
16. [Electronic resource] Available at: <http://cbr.ru/>

Information about the author

Tatiana V. Grishina
 PJSC «Interregional Industrial
 and Construction Bank»,
 Saransk, Russia
 E-mail: 7667876@mail.ru