

Анализ основных показателей развития банковской системы России на современном этапе

Проанализируем динамику и структуру макроэкономических показателей деятельности банковского сектора Российской Федерации, чтобы понять какую важную роль играет банковский сектор для нашей страны.

Таблица 1. – Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора России¹

Показатель	1.01.2014	1.01.2015	ТР за год, %	1.01.2016	ТР за год, %	ТР за два года, %
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	57 423,1	77 653,0	35,2	82 999,7	6,9	44,5
В % к ВВП	80,8	99,7	23,3	103,2	3,5	1,2
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	7 064,3	7 928,4	12,2	9 008,6	13,6	27,5
В % к ВВП	9,9	10,2	3	11,2	9,8	1,1
В % к активам банковского сектора	12,3	10,2	82,9	10,9	6,8	0,9
Валовой внутренний продукт (ВВП)	71 055,4	77 893,1	9,6	80 412,5	3,2	13,1

Большинство проанализированных параметров имеют положительную динамику, что указывает на устойчивый количественный рост.

Исходя из этих данных, можно сказать, что банковский сектор страны имеет значительные активы, которые превышают ВВП, в начале 2016 года эта разница составляет 3,2% от показателей ВВП России. Однако, несмотря на достижение и перевыполнение цели, указанной в Стратегии развития банковского сектора до 2015г. (соотношение активов и ВВП в 90%),

¹ Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №161 март 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1603.pdf

тенденцию нельзя оценить только положительно. Активы банков в предыдущие два года росли более значительными темпами (44,5%), чем ВВП страны (13,1%) в условиях негативной динамики цен на энергоносители и фактического экономического спада. На рост активов повлияла также и динамика валютного курса, за счет валютной переоценки активы банков показали на 1.01.15 и 1.01.16 очень значительные колебания.

Следует подчеркнуть, что собственные средства банковского сектора тоже не малы, чуть больше 10% от совокупных активов банковского сектора в 2016 году и увеличились на 0,7 % по сравнению с предыдущим годом, но в 2014 году этот показатель был равен 12,3 %, что на 2,3 выше. Целевой показатель Стратегии 2015 в 15% отношения капитала и ВВП не был достигнут. Темпы роста собственного капитала отстают от темпов роста активов, что повышает системный риск банковского сектора. Банковский сектор РФ хронически недокапитализирован.

Рассмотрим основные показатели банковского сектора на рисунке ниже.

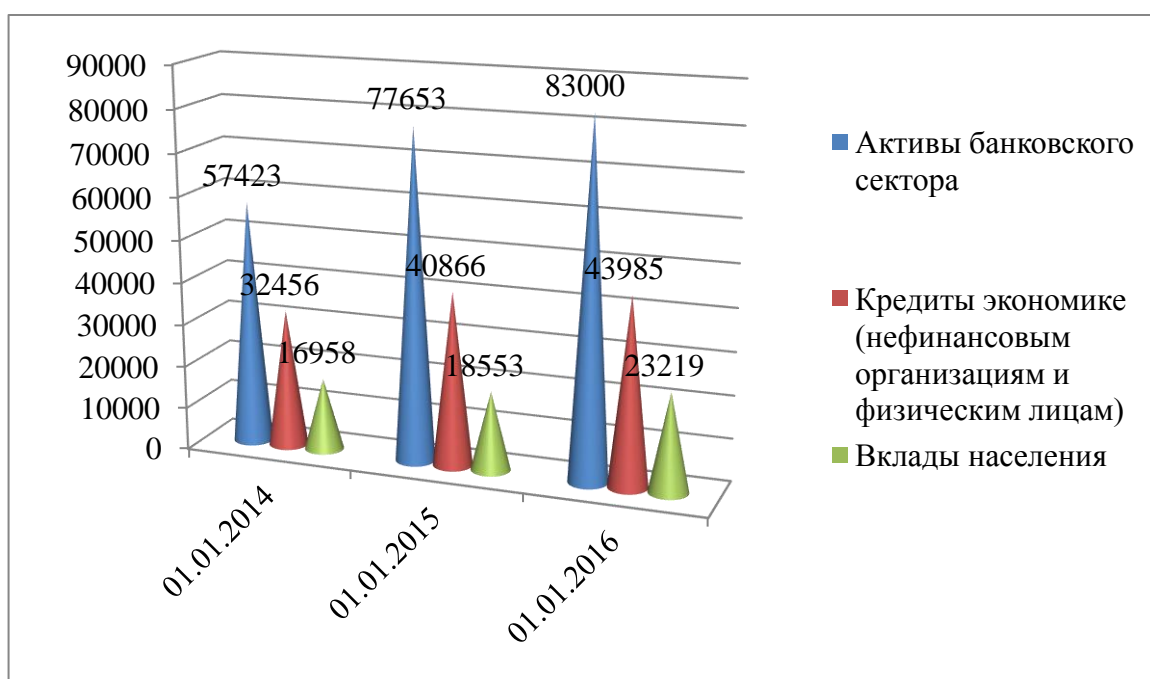


Рисунок 1. Основные показатели банковского сектора, млрд. руб.

Как видно на рисунке, активы банковского сектора за анализируемый период выросли на 44, 5% или на 25557 млрд.руб., несмотря на сложную ситуацию в целом. В 2015 году этот показатель составлял 77653, что на 6% меньше, чем в 2016 году-83000 млрд.руб. Получается, что рост снизился, это может быть из-за того, что в первом квартале прошлого года активы снизились из-за укрепления рубля.²

Кредиты экономике за анализируемый период увеличились, но рост медленный, за 3 последних года- увеличение на 26%, а по сравнению с 2015 годом-40866 млрд. руб. в 2016-43985 млрд.руб., то есть на 7% всего лишь; это может объясняться тем, что кредиты физическим лицам снизились в 2015 году из-за резкого снижения темпов прироста необеспеченного потребительского кредитования и на фоне падения реальных доходов населения. Рассмотрим кредитование более детально на следующем рисунке.

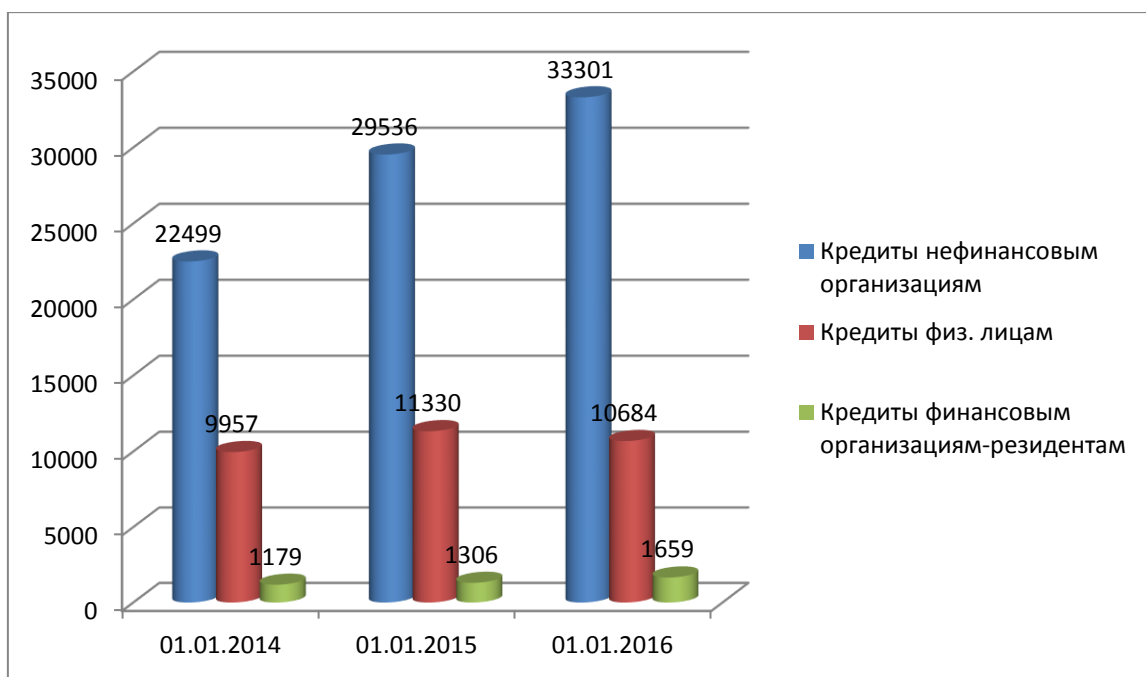


Рисунок 2. Динамика объемов кредитования финансовых, нефинансовых организаций и физических лиц, млрд. руб.³

² О динамике развития банковского сектора в декабре 2015 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_15_12.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155

³ О динамике развития банковского сектора в декабре 2015 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_15_12.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155

Анализируя данный рисунок, видно, что в целом тенденция положительная: кредиты нефинансовым организациям увеличились за анализируемый период на 10802 млрд. рублей или на 48%, и в 2016 году – 33301, что на 12,7% больше, чем в 2015 г. – 29536 млрд. рублей; кредиты финансовым организациям за 3 последних года увеличились на 40% или на 480 млрд. рублей, в 2016 году данный показатель равен 1659 млрд. руб., что на 27% больше, чем в предыдущем году. Из колеи выбиваются кредиты физическим лицам, которые уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 646 млрд. руб. или 5,7% и составили в 2016 г. – 10684 млрд. руб. Такая отрицательная динамика объясняется тем, что кредиты физическим лицам снизились из-за резкого снижения темпов прироста необеспеченного потребительского кредитования и на фоне падения реальных доходов населения, о чем было упомянуто выше.

То есть в абсолютном выражении кредитный портфель и его сегменты росли, а вот в относительном выражении динамика сдержанная. Так, по отношению к совокупным активам на 1.01.2016 года наблюдается снижение доли совокупного кредитного портфеля до 53% (на 1.01.14 было 56,5%). По кредитам физических лиц доля упала с 17,3 до 12,9%.

В своем выступлении на съезде Ассоциации банков России 7 апреля 2016 года, председатель ЦБ РФ Э.С. Набиуллина прокомментировала нынешнее положение банковского сектора страны и привела некоторые данные первого квартала 2016 года: «Мы видим, что активы банков продолжают понемногу расти, достигли 81,2 трлн. рублей, выросли за три месяца на 0,3% – это уже с учетом очистки от валютного курса. Напомню, что в первом квартале прошлого года активы снизились на более чем 5% (5,3%).»

Кредитование экономики пока растет очень слабо. За первый квартал кредиты предприятиям практически не изменились, но напомню, что в

первом квартале прошлого года происходило снижение кредитования предприятий на 1%.»⁴

Банки все активнее привлекают финансовые ресурсы у населения. Вклады физических лиц за последние три года увеличиваются (Таблица 6, рис.10)

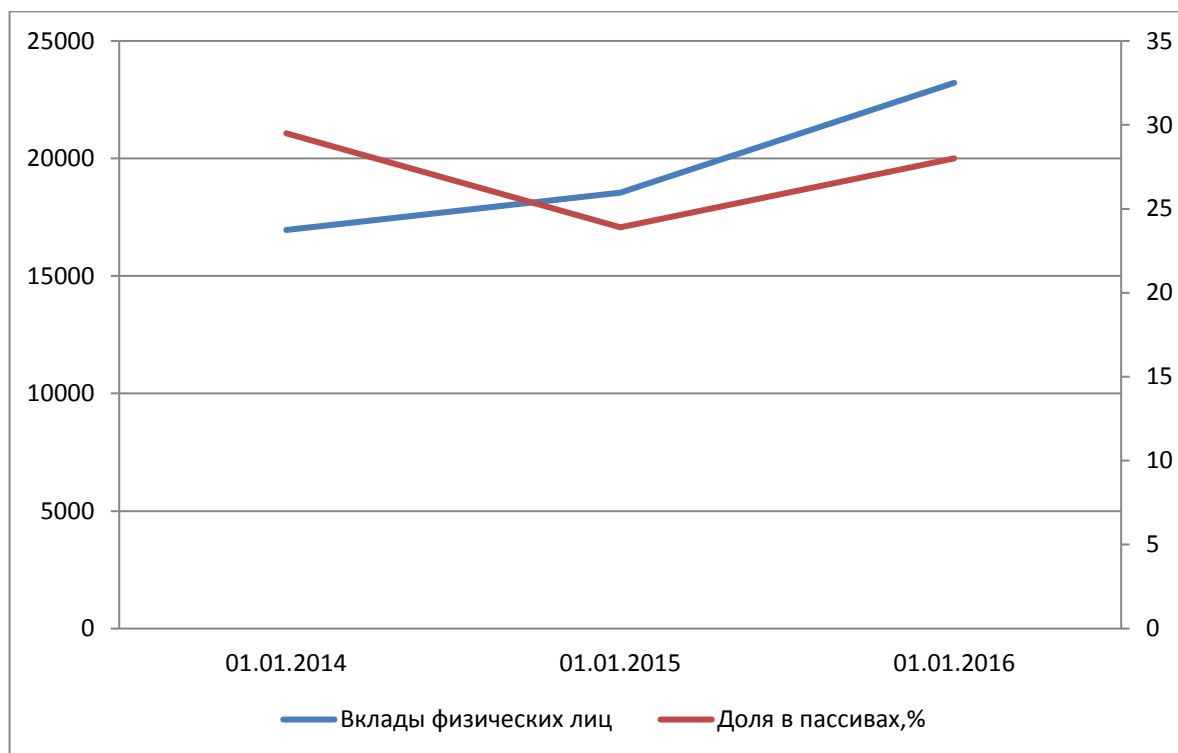


Рисунок 3 – Динамика объема вкладов физических лиц за 2014-2015 гг.

Рост объема вкладов сопровождался падением их доли в пассивах банковского сектора с 29,5% на 1.01.2014 до 23,9% на 1.01.2015 и увеличением до 28% на 1.01.2016. При этом повышается отношение вкладов населения к денежным доходам, если на 1.01.2014 оно составляло 38%, то на 1.01.2016 уже 43,6%. Население в сложных экономических условиях сокращало свои потребительские расходы и увеличило склонность к сбережению.

⁴ Выступление председателя ЦБ РФ Э.С. Набиуллиной на съезде ассоциации российских банков 7 апреля 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_07042016.htm&pid=st&sid=ITM_35638 Дата обращения 18.04.2016

Таблица 2-Структура вкладов физических лиц в РФ, млрд. руб.⁵

	01.01.2014	%	1.01.2015	%	1.01.2016	%
Вклады физических лиц	16 957,5	100	18 552,7	100	23 219,1	100
Вклады физических лиц до востребования и сроком до 30 дней	3 210,8	18,9	3 214,6	17,3	3 843,7	16,6
Вклады физических лиц сроком от 31 дня до 1 года	3 264,3	19,2	5 124,0	27,6	9 278,4	39,1
Вклады физических лиц сроком свыше 1 года	10 482,4	61,8	10 214,1	55,1	10 097,0	43,5

Анализируя данную таблицу, можно проследить положительную тенденцию в общем, что говорит о том, что население в своих банках уверено. Большая часть вкладов – это вклады со сроком больше одного года, но по сравнению с предыдущими годами, этот показатель уменьшился.

На втором месте вклады со сроком от 31 дня до года, т.е. граждане предпочитают более долгосрочные вклады. Однако, если рассматривать сегмент действительно долгосрочных вкладов от 3 лет и выше: на срочные депозиты граждан со сроком привлечения свыше 3 лет приходится по состоянию на 01.01.2016 г. лишь 4,3% депозитов в рублях и 4,9% в иностранной валюте, на депозиты же нефинансовых организаций – 9,5% и 0,09%. То есть налицо нехватка долгосрочных ресурсов для отечественного банковского сектора.

Структуру банковских активов иллюстрирует рисунок.

⁵ Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №161 март 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1603.pdf



Рисунок 4. Структура активов банковского сектора на 01.01.2016 года, %.⁶

По данному рисунку видно, что основную часть банковских активов составляют кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям – это 40% от общего числа. На втором месте ценные бумаги – 14%. Самый низкий показатель – денежные средства, драгоценные металлы и основные средства, нематериальные активы по 2 %.

Также рассмотрим структуру пассивов.

⁶ Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №161 март 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1603.pdf



Рисунок 5. Структура пассивов банковского сектора на 01.01.2016 года, %.⁷

Исходя из этих данных, можно сделать вывод, что большую часть ресурсной базы составляют средства клиентов – 63%, а меньшую – векселя и банковские акцепты, производные финансовые инструменты и счета банков-1%.

Анализируя данные банка России за январь 2016 года, были выявлены следующие тенденции:

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за январь вырос на 12,1% (с исключением эффекта валютной переоценки прирост составил 11,2%). Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос за месяц с 6,2 до 6,8%². По розничному портфелю объем просроченной задолженности вырос на 2,1% (+1,9%), а ее удельный вес – с 8,1 до 8,3%.

⁷ Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №161 март 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1603.pdf

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за январь увеличился на 0,2%, вместе с тем доля этих требований в активах банковского сектора осталась на уровне декабря – 2,5%

Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 7,8%, одновременно МБК, предоставленные банкам-нерезидентам, уменьшились на 11,5%.

Портфель ценных бумаг за январь увеличился на 3,5% (+2,3%); долговые ценные бумаги, занимающие 82% портфеля, также выросли на 3,5% (+2,1%).

Объем вкладов населения в связи с сезонностью сократился за январь на 1,8% (-2,7%) до 22,8 трлн. рублей.

Объем депозитов и средств на счетах организаций вырос за январь на 1,5% (-0,1%) до 27,5 трлн. рублей.⁸

Объем заимствований у Банка России уменьшился за месяц на 14,4%, а объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, вырос в 1,5 раза. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах снизился с 6,5 до 5,5%, а от Федерального Казначейства – вырос с 0,5 до 0,7%.

Что касается финансового результата, то как и сказала председатель Банка России Е. С. Набиуллина: «Рентабельность снизилась. Но, конечно, она не может сравниться с рентабельностью тех лет, когда у нас экономика росла очень высокими темпами».

Наглядно финансовый результат банковского сектора можно увидеть на следующем рисунке.⁹

⁸ О динамике развития банковского сектора в январе 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_16_01.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155

⁹ О динамике развития банковского сектора в феврале 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=bank_system/din_razv_16_02.htm&pid=bnksyst&sid=ITM_1155

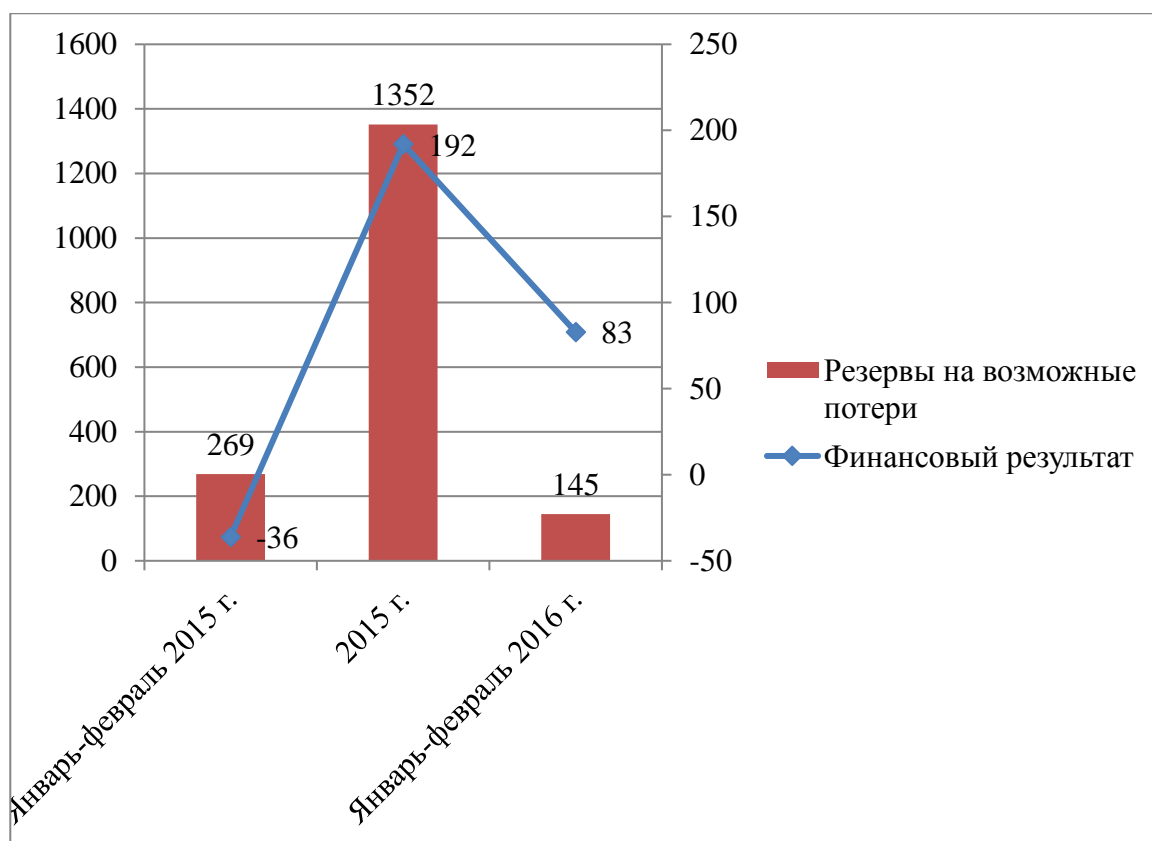


Рисунок 6. Финансовый результат

Анализируя данный рисунок, мы видим, что за первые два месяца нынешнего года кредитные организации получили прибыль в размере 83 млрд. руб., а в январе-феврале 2015 года наблюдался убыток-36 млрд. руб., что может объясняться тем, что геополитические проблемы начались в конце 2014 года и начало 2015 года было сложным временем для экономики страны, что сказалось и на банковском секторе. Но не смотря на это, конец 2015 года был прибыльным для КО. Резервы на возможные потери в январе-феврале 2016 года-145 млрд. руб., а в предыдущем году, за тот же период-269 млрд. руб.

На сегодняшний день банковский сектор монополизирован, 10 крупнейших банков России удерживают большую часть активов банковского сектора.¹⁰

¹⁰ Информационный портал «banki.ru». [Электронный ресурс] — Режим доступа. http://www.banki.ru/banks/ratings/?SEARCH_NAME=&SEARCH_REGN=&search%5Btype%5D=name&sort_param=rating&sort_order=ASC&PROPERTY_ID=10®ION_ID=0&date1=2016-01-01&date2=2014-01-01&IS_SHOW_GROUP=0&IS_SHOW_LIABILITIES=0#search_label

По этому приложению видно, что за 3 последних года активы крупнейших банков увеличились. Также видно, что большая часть банков, по мнению международного агентства Fitch получила рейтинг AAA и AA+, что говорит о стабильности и кредитоспособности банка. Понимая, какими ресурсами располагает банковский сектор, государство постоянно следит за изменениями показателей этих лидирующих организаций. Государство принимает активное участие в управлении банковского сектора, владея контрольным пакетом акций и т.п.

К числу таких банков относится ПАО «Сбербанк», основная задача которого - поддержка населения «рублем». Для реализации этой задачи банк представляет такие программы, как «Молодая семья» или «Ипотека с государственной поддержкой», ну и государственная программа, которая должна реализовываться всеми банками- «Материнский капитал». Для развития сельского хозяйства был создан ПАО «Россельхозбанк», он принимает участие в программе государства по развитию сельского хозяйства на 2013-2020 годы.

Некоторые объясняют значительное сокращение банков тем, что большую часть работы и так выполняют крупнейшие банки. И сокращение это продолжается, последствия скажутся только через некоторое время, но ясно одно, что в стране есть дефицит в хороших банковских услугах в некоторых регионах.

Основываясь на мировом опыте, можно сказать, что если банк устойчив на рынке, стабильно и правильно выполняет свою работу, то не имеет значения крупный он или мелкий. Например, в Швейцарии много и крупных и мелких банков, и каждый банк по-своему значим. В США еще в 2014 году функционировали 6812 банков, там много и мелких, и крупных банков.

Было бы намного лучше, если бы вместо закрытия банков, особенно в регионах, ориентировали их на обслуживание малого бизнеса и физических лиц.

Рассмотрим активы КО в разрезе федеральных округов РФ на 01.01.2016г.

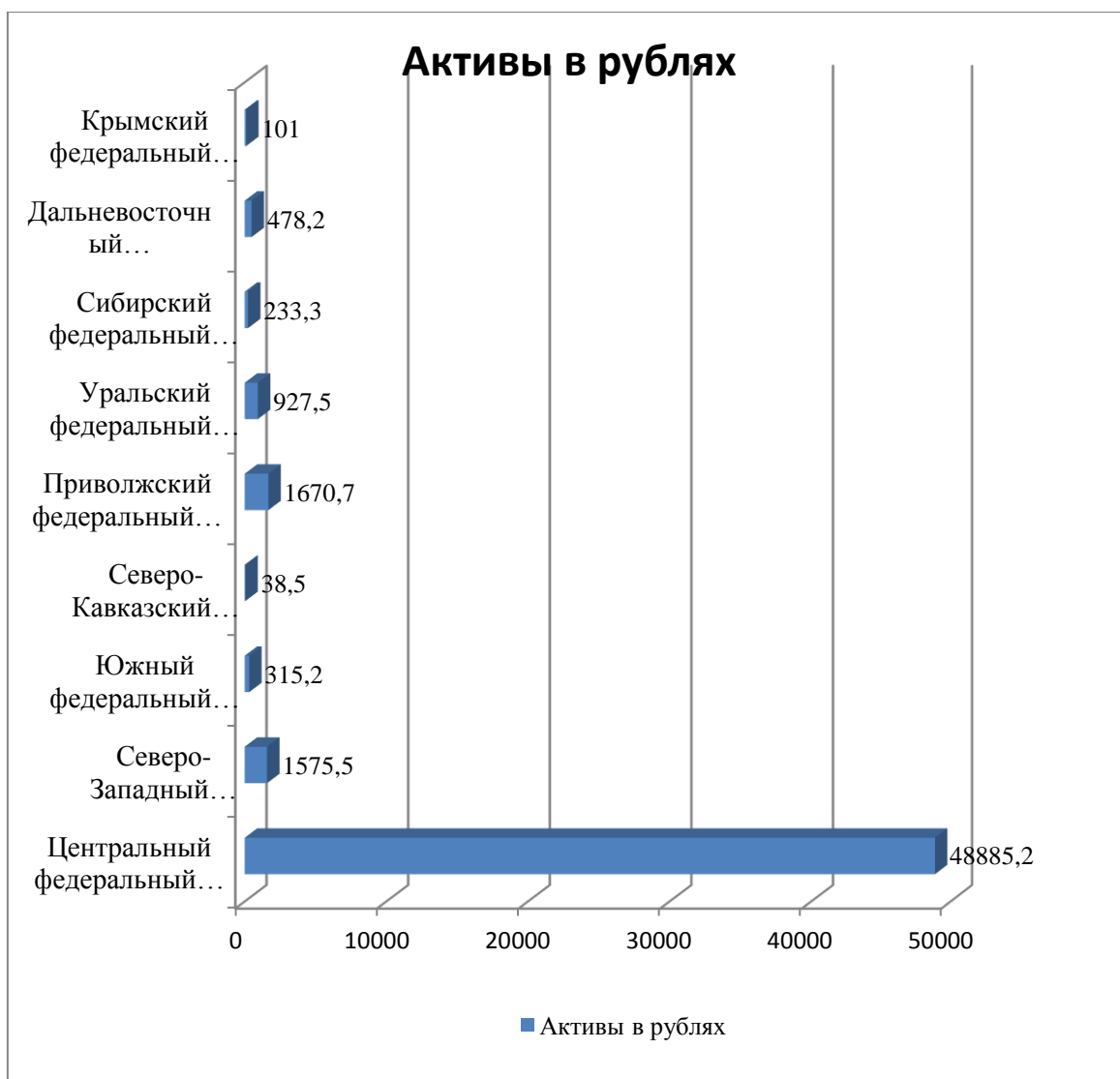


Рисунок 7. Активы и пассивы КО в разрезе федеральных округов на 01.01.2016г., млрд. руб.¹¹

Отсюда видно, что большая часть активов приходится на ЦФО, что логично, учитывая тот факт, что 59% кредитных организаций находится именно в этом округе.

Самый меньший показатель в Северо-Кавказском округе: 38,2 млрд. руб. -пассивы, 38,5млрд. руб. –активы, т.е. значительно меньше чем даже в Крымском федеральном округе, а это новый регион.

¹¹ Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №160 февраль 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf

Ниже приведен объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств по КО в разрезе федеральных округов.

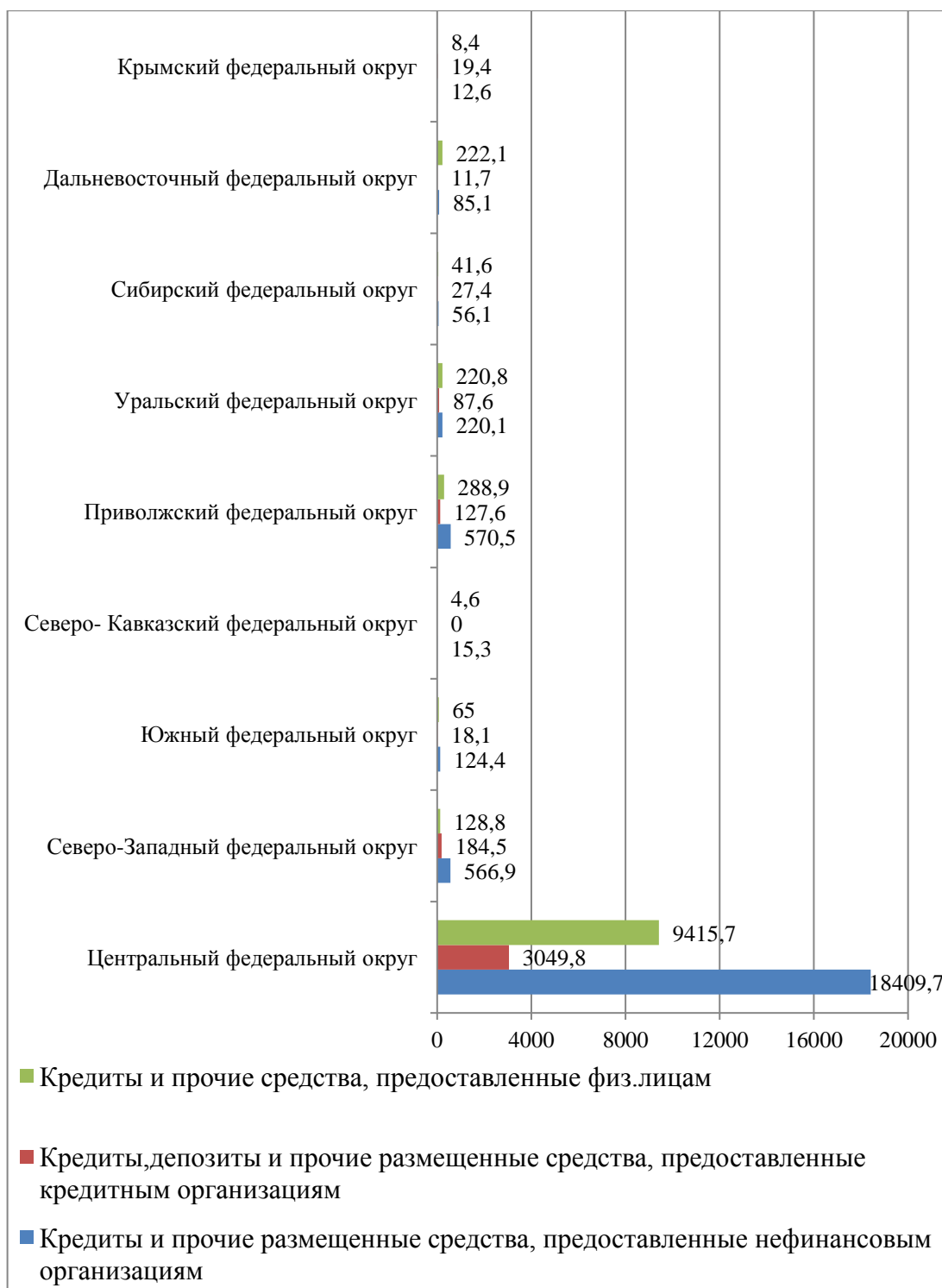


Рисунок 8. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств по КО в разрезе федеральных округов, млрд. руб.¹²

¹² Обзор банковского сектора РФ (интернет-версия) аналитические показатели №160 февраль 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf

Исходя из этих данных, можно сделать вывод, что 91% от показателя по России приходится на ЦФО: кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-9415,7 млрд. руб., кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям-3049,8 млрд. руб., кредиты и прочие средства, предоставленные физ.лицам-18409,7 млрд. руб. На втором месте Приволжский федеральный округ, самый низкий показатель в Северо-Кавказском округе-0,05% от общего показателя по России.

Подводя итоги, можно процитировать слова председателя ЦБ РФ Е. С. Набиуллиной, из выступления на съезде Ассоциации российских банков 7 апреля 2016 года: «Несмотря на негативный сохраняющийся фон, есть позитивная динамика в банковском секторе. И банковская система в очень сложные периоды с точки зрения стабильности финансовых рынков, внешних шоков прошла достаточно достойно, сохранила устойчивость и стабильность и продолжала кредитовать экономику».¹³

Таким образом, анализ банковской сети и основных показателей развития банковского сектора РФ и регионов выявил существенные различия как в уровне развития банковской сети и обеспеченности регионов банковскими услугами, так и в значениях основных макроэкономических показателей банковской деятельности, что свидетельствует о наличии проблемы территориальной концентрации банковского сектора в столичном регионе и обострении данной проблемы в сложных экономических условиях.

¹³ Выступление председателя ЦБ РФ Э.С. Набиуллиной на съезде ассоциации российских банков 7 апреля 2016 года [Электронный ресурс] — Режим доступа http://www.cbr.ru/press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_07042016.htm&pid=st&sid=ITM_35638 Дата обращения 11.04.2016