

УДК 336.71

К ВОПРОСУ ОБ УСТОЙЧИВОСТИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Кабашева Ирина Александровна,

к.э.н., доцент

Хайруллина Алина Гаптельнуровна,

ассистент

Казанский (Приволжский) федеральный университет

Аннотация: в научной литературе существует достаточно много критериальных признаков, показателей и видов финансовой устойчивости банковского сектора. Анализируя показатели, рассчитываемые Центральным банком России и основываясь на собственных расчетах, пришли к следующему выводу: банковский сектор России испытывает острую необходимость в масштабных процессах, заключающихся в консолидации и укрупнении действующих коммерческих банков. Отсюда, одним из основных требований укрупнения коммерческих банков, может стать проведение сделок по слияниям и присоединениям, которые, по нашему мнению, по-прежнему остаются одним из главных инструментов развития банковского сектора и его структурных изменений.

Ключевые слова: банковский сектор, активы банка, пассивы банка, показатели устойчивости, коммерческие банки, структурные изменения.

TO THE QUESTION OF THE SUSTAINABILITY OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Kabasheva Irina Aleksandrovna

Khairullina Alina Gaptelnurovna

Abstract: there are a lot of criterial signs, indicators and types of financial stability of the banking sector in the scientific literature. Analyzing the indicators calculated by the Central Bank of Russia and based on our own calculations, we came to the following conclusion: the Russian banking sector is in dire need for large-scale

processes involving the consolidation and consolidation of existing commercial banks. Hence, one of the main requirements for the enlargement of commercial banks may be mergers and acquisitions, which, in our opinion, continue to be one of the main tools for the development of the banking sector and its structural changes.

Key words: banking sector, bank assets, bank liabilities, sustainability indicators, commercial banks, structural changes.

Вопрос создания устойчивой банковской системы страны приобретает особую значимость в условиях кризисных явлений в российской экономике: снижение мировых цен на нефть, падение рубля, введение экономических санкций против России и др.

Устойчивость банковской системы рассматривается по нескольким критериям в соответствии, с которыми выделяются следующие ее виды: финансовая; экономическая; политическая; моральная; направлений деятельности; операционная; во времени; кадровая; организационная [1].

Интересуемая нас необходимость статистики показателей финансовой устойчивости была признана международным сообществом в результате банковского и сберегательного кризисов 1980-х и начала 1990-х годов в США [2]. В 1999 г. Международный валютный фонд совместно с Всемирным банком инициировал разработку таких показателей в рамках Программы по оценке финансового сектора, так называемой FSAP. Кроме того, МВФ провел опрос центральных банков и других регулирующих органов разных стран с целью определения показателей наиболее важных и отслеживаемых в рамках мониторинга системных рисков в финансовой системе и в банковском секторе. Эти индикаторы получили название «показатели финансовой устойчивости». (FSI's). [3]

В дальнейшем обследование, проведенное МВФ по вопросам составления, использования и распространения показателей финансовой устойчивости среди 142 государств, показало, что все респонденты придают высокую значимость показателей достаточности капитала, качества активов и рентабельности. [4]

Показатели ликвидности и чувствительности к рыночному риску признаны менее полезными, особенно респондентами из промышленно развитых стран, по причине их неоднозначности или сложности расчета. Перечень показателей финансовой устойчивости удовлетворяет следующим критериям: сосредоточенность на важнейших рынках и учреждениях; аналитическая значимость; выявленная полезность, отраженная в высоких оценках по результатам исследований; доступность. [5]

Одной из основных методик, используемых в России и позволяющих получать обобщающий результат на основе оперативного анализа данных по формам банковской отчетности, является указание Банка России от 16.01.2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». [6] Здесь выделяются следующие основные группы показателей оценки финансовой устойчивости банка: группа показателей оценки капитала, активов, качества управления банком, его операциями и рисками, доходности, ликвидности.

Для анализа устойчивости российского банковского сектора за период с 2010 – 2016 гг., используем следующие группы показателей: группа показателей оценки активов; группа показателей оценки капитала; группа показателей оценки доходности; группа показателей оценки ликвидности.

Для расчёта этих показателей воспользуемся рядом формул, отображенных в монографии Герасимовой Е.Б. [7] Произведенные расчеты динамики активов, капитала и прибыли банковской системы отображены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели финансовой устойчивости банковской системы РФ, трлн. руб. [6]

Показатели	Период (на конец года)						
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Активы	45,58	49,01	49,51	57,40	77,65	82,99	80,06
Капитал	5,41	5,48	6,09	7,60	7,92	9,01	9,39
Кредиты	34,51	23,27	27,71	32,45	40,86	43,98	40,94
Прибыль	0,92	0,97	1,00	0,90	0,589	0,192	0,93
ВВП	60,73	59,69	66,92	71,02	79,19	83,23	86,04
Активы к ВВП	1,33	1,22	1,35	1,24	1,02	1,00	1,07

Рентабельность активов	2,02	1,98	2,02	1,57	0,76	0,23	1,16
Рентабельность капитала	17,02	17,70	16,42	11,84	7,44	7,32	9,9
Доля кредитов в активах	75,71	47,48	55,97	56,53	52,62	52,99	51,14
Рентабельность кредитов	2,67	4,17	3,61	2,77	1,44	0,44	2,27

Рентабельность активов (ROA) = (Чистая прибыль + Проценты уплаченные) x 100% / Средняя сумма активов

Из данных таблицы следует, что большинство показателей финансовой устойчивости банковского сектора РФ имеют тенденцию роста. Так, совокупные активы банковского сектора РФ показывали рост вплоть до начала 2016г. и лишь к началу 2017 г. демонстрируют снижение – в абсолютном выражении около 3 трлн. руб. Первая тенденция связана с тем, что правительство РФ реализовало мероприятия по финансовой помощи российскому банковскому сектору. Так, в 2014г. правительство РФ выделило на докапитализацию банковской системы 1 трлн. рублей. [8]

Однако в дальнейшем, по оценке специалистов, программа банка России по докапитализации банков, была признана не достаточно эффективной: по данным Счетной палаты с начала докапитализации до середины 2017 г. докапитализированные банки в России выдали около 13,7 трлн. руб. кредитов, при этом увеличение задолженности по размещенным средствам за этот же период составило около 1,7 трлн. рублей. По итогам 2015г. докапитализированные банки сгенерировали около 30% убытков банковского сектора страны, а по итогам 2016г. более 40%. Более того, около 80% денежных средств, полученных компаниями от докапитализированных банков, были потрачены не на инвестиционные проекты, а на пополнение оборотных средств. [9]

Снижение прироста банковских активов в 2016г. связано с общим замедлением динамики экономического роста. Во-первых, это ухудшение платежеспособности заемщиков, что создаёт угрозу накопления плохих долгов на балансе банков, как в розничном, так и в корпоративном секторе. Во-вторых,

это замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения, что в свою очередь ограничивает рост пассивов банков.

Политика ЦБ по «расчистке» банковского сектора формирует нервность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные банки, прежде всего, в государственные. Напряженная ситуация на Украине также негативно отражается на крупнейших российских системообразующих банках, которые имеют украинские дочерние банки (Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк) либо непосредственно кредитуют украинских заемщиков (Газпромбанк).

Совокупный капитал банковского сектора РФ за исследуемый период показал стабильный рост. Однако, он сопровождался снижением показателей достаточности совокупного капитала банков, а основным источником формирования его роста стали прибыль и фонды.

Совокупные кредиты банковской системы РФ показывают стабильный рост до начала 2016г. затем наблюдается незначительное снижение. По итогам первого полугодия 2017 г. отмечается достаточно резкое увеличение кредитования: кредиты экономике - 1,8%, кредиты нефинансовым организациям - 1,0%, кредиты физическим лицам - 3,8%. [9]

Прибыль российских кредитных организаций показывала разнообразную динамику. При этом ее значительный рост за 2016г. и первое полугодие 2017 г. (770 млрд руб. по сравнению с 360 млрд руб. за аналогичный период 2016г.) явились следствием возрастания процентной маржи. Соответственно весьма существенно растет и рентабельность банковского сектора. Здесь, думается, сказываются процессы последних лет, инициированные государством: стабильное увеличение государственного участия в банковском секторе по двум направлениям - рост доли в акционерном капитале и переход saniруемых кредитных учреждений под контроль ЦБ. Суммарный объем активов банков, у которых Банк России отозвал лицензии, по расчетам РИА Рейтинг, на начало 2017 г. составил 0,4% от объема активов банковской системы. По мнению экспертов, в среднесрочной перспективе

потери активов от отзыва лицензий продолжают оставаться на текущем уровне. [10]

Одновременно это ситуация вызывает неоднозначную реакцию представителей банковского бизнес сообщества: «...крупных банков в России мало, потому, что есть крупнейшие». [11] На середину 2017г. от 60% до 70% российской финансовой системы находится под контролем государственных банков, в первую очередь Сбербанка и Банка ВТБ. Доминирование банков с госучастием на фоне пошатнувшегося доверия к частным финансовым институтам видится долгосрочной тенденцией развития банковского сектора.

В настоящее время финансовая устойчивость российского банковского сектора имеет ряд серьезных проблем, несмотря на некоторые успехи. Основными причинами, снижающими финансовую устойчивость и ликвидность банков, являются следующие: низкий уровень капитализации банковского сектора; незначительная доля долгосрочных ресурсов; стремление банков получить максимальную прибыль в ущерб финансовой устойчивости; снижение эффективности управления банковскими рисками. Так, к примеру, резкий рост выпуска кредитных карт несопоставимый с доходами населения провоцирует образование нового финансового пузыря на рынке кредитования, способного привести к разбалансировке банковского сектора страны. [12]

Таким образом, банковский сектор России испытывает острую необходимость в масштабных процессах, заключающихся в консолидации и укрупнении действующих коммерческих банков. Отсюда, одним из основных требований укрупнения коммерческих банков, может стать проведение сделок по слияниям и присоединениям, которые по-прежнему остаются одним из главных инструментов развития банковского сектора и изменения его структуры.

Список литературы

1. Банковская система в современной экономике (2012) / Под. ред. Лаврушина О. – М.: КНОРУС. – 368 с.

2. Borio, C. (2003) Towards a Macroprudential Framework for Financial Supervision and Regulation. Basel: Bank for International Settlements. BIS Working Paper. №128

3. Carson C. S., Ingves S. (2003) Financial Soundness Indicators / International Monetary Fund. May, 14. – p.43

4. Compilation Guide of Financial Soundness Indicators. (2012) Washington: International Monetary Fund. pp. 185-188. URL: <http://www.imf.org/external/index.htm>

5. Sundararajan, V., Luca E. (2002) Islamic Financial Institutions and Product in the Global Financial System: Key Issues in Risk Management and Challenges Ahead, IMF Working Paper 02/192, Washington: IMF. p. 66

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru
https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf

7. Герасимова, Е.Б. (2014) Феноменология анализа финансовой устойчивости кредитной организации. - М.: Финансы и статистика.- 246с.

8. Рейтинговое агентство «Эксперт». Режим доступа: www.raexpert.ru

9. <https://finance.rambler.ru/news/2017-09-15/dokapitalizaciya-bankov-ozhidaniya-i/?updated=text>

10. Официальный сайт «Вести экономика». URL: <http://www.vestifinance.ru/>

11. Королева А. Из слабых банков соберут несколько сильных. URL: <http://expert.ru/2017/09/27/konkurenciya-trebuetsya-krupnyih-bankov/>

12. Ковалева Э.Р., Кабашева И.А. Оценка потенциала роста доходов банков от операций с банковскими картами // Конкуренентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. - 2017. - № 2-1 (29). - С. 118-122