

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

В статье анализируются структурные и динамические характеристики развития российского банковского сектора в длительном периоде, включая процессы концентрации банковской деятельности, тенденции изменения структуры депозитов и субъектной структуры кредитных банковских потоков.

**Ключевые слова:** банковская система РФ, развитие банковской системы РФ, концентрация банковской деятельности, структура депозитов российских банков, субъектная структура кредитных банковских потоков.

Банковская система, являясь неотъемлемой частью современных рыночных систем и одной из востребованных форм бизнеса, выполняет, вместе с тем, важные инфраструктурные функции, оказывает через кредитно-денежные потоки и отношения регулирующее воздействие на реальный сектор экономики, поэтому анализ состояния банковского сектора Российской Федерации и тенденций его развития составляет важную научную и практическую задачу.

В 90-е годы в ходе рыночных реформ была сформирована типичная для развитых стран двухуровневая банковская система, которая имела и в определенной мере сохраняет и некоторые специфические черты.

Среди них, такие как наличие третьей «прослойки» коммерческих банков, имеющих статус государственных или содержащих значительный удельный вес государственного капитала, незначительное по сравнению с западной практикой число кредитных учреждений, относительно не крупные размеры банков, слабая защита вкладчиков, в которой преимущественную роль играет не частное страхование, а государство и другие черты. Многие аспекты современной банковской деятельности являются предметом анализа в специальных и общеэкономических изданиях [4; 5; 6]. Долгосрочные тренды банковской деятельности в РФ реже выступают объектом специальных исследований. Этому аспекту и посвящена данная статья.

Современный российский финансовый сектор, включая банковский, вовлекает 2,2 % занятого населения, что находится примерно на уровне таких стран как Швеция, Финляндия, Казахстан. В большинстве стран СНГ данным видом экономической деятельности занято менее 2 % населения. В странах, мировых финансовых лидерах, финансовый сектор более объемный. Например, в США в нем трудится 4,9 % занятых, в Великобритании – 3,5 %, в Германии и Франции также более 3 % [8]. Активы российского банковского сектора динамично увеличиваются и растут не только в абсолютном выражении, но в соотношении с номинальным ВВП. В 2011 году они составляли 73 % российского ВВП, к 2015 превысили его (108,7 %) [1].

В таблице 1 приведены темпы прироста финансового сектора и реального ВВП в РФ, которые свидетельствуют о нескоординированном развитии реального и финансового секторов страны.

Опережающее в большинстве периодов развитие объемов финансовой деятельности не сопровождалось адекватным ростом реального сектора и валового внутреннего продукта.

Рассмотрим тенденции, которые сложились в динамике российских кредитных организаций в XXI веке. В таблице 2 приведены данные о числе кредитных организаций и их величине по объему зарегистрированного уставного капитала.

\* © Кононова Е.Н., Малюта Н.В. 2016

Кононова Елена Николаевна (kononolen@yandex.ru), Малюта Наталья Владимировна (natashechka65185@mail.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский университет, Российская Федерация, 443099, Самара, Московское шоссе, 34.

Таблица 1

## Динамика финансовой деятельности и ее вклад в ВВП РФ [8, с. 288]

	2005 г.	2010 г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.
Индекс физического объема ВВП (в % к предыдущему году)	105,7	105,0	104,3	103,8	101,8	100,8
Индекс физического объема финансовой деятельности (в % к предыдущему году)	120,5	101,8	105,3	118,1	109,7	106,7

Таблица 2

## Динамика кредитных организаций РФ и их структура по величине уставного капитала [8, с. 546]

Годы	2001	2006	2011	2012	2013	2014	2015
Число действующих банковских организаций (на начало года)	1311	1253	1012	978	956	923	834
в том числе по величине уставного капитала (млн. руб)							
– до 3	174	56	17	15	15	15	10
от 3 до 10	282	106	23	18	15	15	13
от 10 до 30	313	205	46	41	41	45	38
от 30 до 60	254	212	98	62	46	36	30
от 60 до 150	127	227	222	199	168	143	112
от 150 до 300	68	204	250	263	276	251	212
от 300 до 500*	93	243	98	101	95	116	118
от 500 до 1млрд.	...	...	103	114	123	116	111
от 1млрд. до 10 млрд.	...	...	133	143	154	161	163
10 млрд. и выше	...	...	22	22	23	25	27

\*2001, 2006 гг. – от 300 млн. руб. и выше

Данные Банка России, используемые официальной статистикой, свидетельствуют о том, что число кредитных организаций в последние пятнадцать лет постоянно сокращалось. В общей сложности количество таких учреждений уменьшилось на 36 % и в настоящее время оно составляет менее тысячи организаций на всю страну. Данные о размерах зарегистрированных уставных капиталов также характеризуют тенденцию к концентрации банковской деятельности. Если в 2001 году банки с уставным капиталом до 60 млн. руб. составляли подавляющее большинство (около 80 % кредитных учреждений), то к 2015 году их доля сократилась до 11%. Банков с уставным капиталом более 300 млн. рублей в 2001 году было всего 93 (7 % кредитных организаций), в 2015 году с таким устав-

ным капиталом зарегистрировано 419 организаций, то есть половина от действовавших. В том числе выросла доля банков с уставным капиталом 1 млрд. руб. и более.

На начало 2016 года в десятку наиболее крупных российских банковских организаций, с величиной собственного капитала более 1 млрд. рублей входили: Сбербанк России (21,5 млрд. руб.), Газпромбанк (4,59 млрд.руб.),ФК Открытие (2,729 млрд.руб.), ВТБ(2, 684 млрд. руб.), Россельхозбанк (2,426 млрд. руб.), Альфа-банк (1,857 млрд. руб), Банк Москвы (1,397 млрд. руб.), Юникредит банк (1,192 млрд. руб.), Промсвязь банк (1,108 млрд. руб.), Московский кредитный банк (1,069 млрд. руб.) [7].

Концентрация банковского капитала как тенденция развития российского банковского сек-

тора может быть оценена двояко. С одной стороны, она является результатом ухода с рынка менее конкурентоспособных организаций и деятельности Банка России по отзыву лицензий у организаций, нарушающих банковское законодательство, не соответствующих нормативным условиям функционирования российской банковской системы. В 2015 году Центробанк РФ принудительно лишил лицензий 93 банковских учреждения. По оценкам экспертов рейтингового агентства «РИА Рейтинг» в 2016 году можно ожидать **отзыва лицензий** еще у 75-95 банков [2]. Это открывает возможности сохранения в банковской системе наиболее надежных и эффективных кредитных учреждений, уменьшения рисков для клиентов банковского сектора и самих банков.

С другой стороны, рост концентрации банковской деятельности не сопровождается в России адекватным ростом ее эффективности. Так, по данным приведенным в исследовании Д.П. Валько [3] видно, что, например, за период 2005-2012 годы численность работников банковского сектора в ЕС сократилась на 5 %, а в РФ, несмотря на сокращение числа банковских учреждений, численность персонала увеличилась на 30,5%. Это является результатом более низкой в нашей стране производительности труда банковских работников. Данный вывод подтверждают и расчеты числа банковских клиентов, обслуживаемых в среднем одним банковским работником. В Европе после 2005 года этот показатель снижался и был минимальным в 2008 году. Восстановлен к 2010 году и в 2012 году превысил уровень 2005 года (составлял 166 клиентов против 156 в 2005 году). В России в 2006 году каждый банковский работник обслуживал клиентов больше, чем на западе (в среднем 188 человек), но тенденция снижения этого показателя продолжалась и после кризиса. В результате к 2012 году российский банковский работник обслуживал в среднем 122 клиента, что составляет всего 73,4 % от европейского уровня [3]. Еще одной проблемой концентрации банковских операций в немногих крупных учреждениях в РФ является угроза усиления монополизма на рынке банковских

услуг со всеми отрицательными последствиями этого явления.

Банковский сектор РФ, выполняет одну из своих важнейших функций – аккумуляция временно свободных денежных средств. Структура привлеченных российскими банками средств, рассчитанная на основе официальных данных [8] приведена в таблице 3. Она свидетельствует о том, что просматривается тенденции роста доли депозитов юридических лиц и сокращается удельный вес средств физических лиц, включая занятых предпринимательской деятельностью. В 2001 году доля физических лиц в привлеченных средствах российских банков вдвое превышала ресурсы, привлеченные от предприятий и организаций, к 2015 году они почти сравнялись. Доля привлекаемых банками кредитов из собственной сферы имела две разнонаправленные тенденции. В начале первого десятилетия 21 века доля межбанковских кредитов в привлеченных средствах составляла всего 4,4 %, к середине десятилетия она увеличилась до одной пятой, включая активное заимствование у зарубежных банков, что явилось одной причин включения России в систему мирового финансового кризиса 2008-2009 годов.

В 2011-2015 годы преобладает тенденция к снижению доли межбанковских кредитов в привлеченных средствах. Наиболее значимым снижением было в 2014 году. На данную тенденцию в немалой степени повлияли регуляторы Банка России, в частности рост ключевой ставки, и как следствие ставок по межбанковским кредитам. Постепенное уменьшение в течение 2015 года данного норматива сопровождалось некоторым восстановлением доли межбанковских кредитов в привлеченных ресурсах российских кредитных учреждений.

Роль иностранного капитала на российском рынке банковских услуг росла до введения в силу санкционной политика Запада. В таблице 4 представлены некоторые характеристики зарубежного присутствия в банковской системе РФ. Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале увеличилось с 130 в 2001 году до 251 в 2014 году, но сократилось в 2015 году до 225.

Таблица 3

## Структура привлеченных средств в российскую банковскую систему

Годы	Общий объем привлеченных средств (млрд. руб.)	В том числе средства							
		организаций		физических лиц		кредитных организаций		физических лиц-предпринимателей	
		млрд. руб.	% от общего объема	млрд. руб.	% от общего объема	млрд. руб.	% от общего объема	млрд. руб.	% от общего объема
2001	695,8	212	30,5	453,2	65,1	30,6	4,4	-	
2006	5152,3	1271,1	24,7	2761,2	53,6	1086,4	21,1	33,5	0,7
2011	19729,8	6035,6	30,6	9818,0	49,8	3754,9	19,0	121,2	0,6
2012	24944,9	8367,4	33,5	11871,4	47,6	4560,2	18,3	146	0,6
2013	28781,7	9619,5	33,4	14251,0	49,5	4738,4	16,5	172,8	0,6
2014	32794,6	10838,3	33,0	16957,5	51,7	4806	14,7	192,7	0,6
2015	42334,8	17007,9	40,2	18552,7	43,8	6594,2	15,6	180,1	0,4

Таблица 4

## Зарубежное участие в банковской системе РФ [8, с.546]

	2001	2006	2011	2012	2013	2014	2015
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, в том числе	130	136	220	230	244	251	225
со 100% иностранным участием	22	41	80	77	73	76	75
С иностранным участием от 50 до 100%	11	11	31	36	44	46	38
Число филиалов банков со 100% иностранным капиталом на территории РФ	7	29	203	155	136	95	89

Однако тенденция сокращения банковских учреждений со 100% участием иностранного капитала возникла ранее, она наблюдается с 2012 года. Наибольшее число филиалов банков со 100 % иностранным капиталом действовало в 2011 году и к настоящему времени сократилось более, чем вдвое. Возможности российских банков привлекать средства зарубежных клиентов за пределами российской территории пока тоже достаточно скромны. За последние пять лет число филиалов российских банков за рубежом не возросло и составляет всего 6 [6].

Тем не менее, банковский сектор сумел привлечь в кредитно-банковскую систему растущую суммарную денежную массу, включающую средства физических и юридических лиц, предприятий реального сектора и финансовых учреждений. Ее динамика отражена на рисунке 1. За

пятнадцать последних лет привлеченные российскими банками средства увеличились в номинальном выражении более, чем в 60 раз и составляли в 2015 году 42,3 триллиона руб.

Назначение банковской системы в эффективном перемещении временно-свободных денежных средств реализуется в кредитных операциях, предоставляемых различным субъектам. В таблице 5 приведена динамика и структура кредитной деятельности российских банков за последнее пятнадцатилетие [10].

При общем росте предоставленных кредитов в 50 раз происходили существенные сдвиги в структуре кредитруемых субъектов. Главными получателями кредитов российских банков остаются юридические лица, предприятия и организации, но их доля в совокупных кредитных ресурсах существенно снизилась (с 80 % в 2001

году до 61-64 % в последние годы). Опережающими темпами росло кредитование физических лиц, доля которых в совокупных банковских кредитах за анализируемый период увеличилась с 5 % в 2001 году до 23-26 % в последние три года. Рост межбанковских кредитов сопровождался увеличением их доли в структуре выданных кредитов с 11 % до 13-14 % [11].

Одним из слабых мест российской банковской системы, подрывающей ее конкурентоспособ-

ность по сравнению с международными банками, остается дороговизна кредитных продуктов [9]. Средние процентные ставки по российским банковским кредитам существенно превышают их уровень во многих странах мира. Так, в 2005-2013 годах в РФ они находились в диапазоне 9-12 % годовых. Для сравнения, в Китае, этот период они не выходили за пределы 5-7 %, во Франции 4-7 %, в США 3-8 %, в Великобритании 0,5-4 %, в Японии 1,3-1,9 % [8].

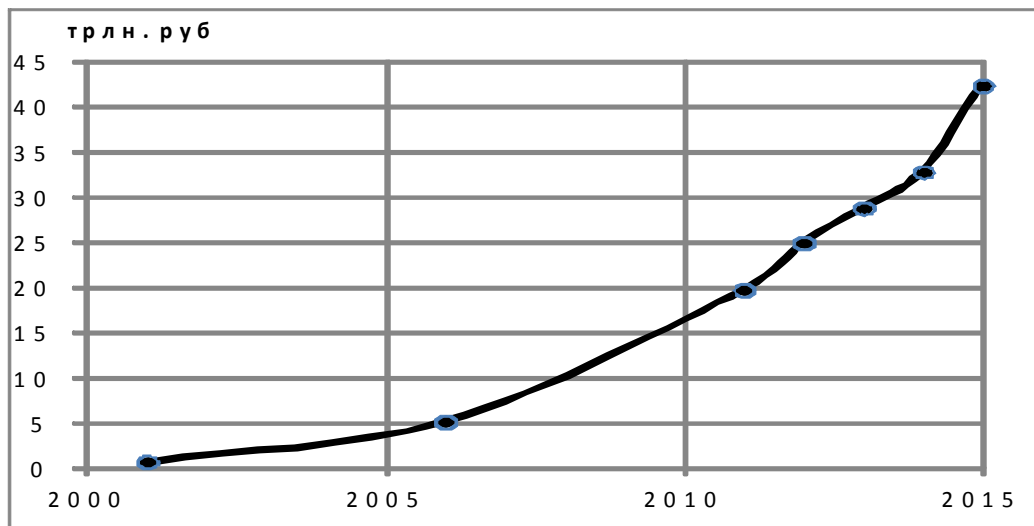


Рис. 1. Динамика привлеченных средств банковской системой РФ

Таблица 5

**Динамика и структура кредитной деятельности российских банков [с. 545]**

Годы	Общий объем предоставленных кредитов (млрд. руб.)		В том числе					
	млрд. руб.	в % к 2001 году	организациям		кредитным организациям		физическим лицам	
			млрд. руб.	в % от общего объема	млрд. руб.	в % от общего объема	млрд. руб.	в % от общего объема
2001	956,3	100	763,3	80	104,7	11	44,7	5
2006	6212,0	650	4484,4	72	668,0	11	1055,8	17
2011	21537,3	2252	14529,9	67	2921,1	14	4084,8	19
2012	32886,9	3439	20917,4	64	4230,4	13	7737,1	24
2013	32886,9	3439	20917,4	64	4230,4	13	7737,1	24
2014	38767,9	4054	23678,0	61	5130,6	13	9957,1	26
2015	49069,5	5131	30842,4	63	6895,0	14	11329,5	23

Таблица 6

**Средневзвешенные годовые процентные ставки кредитных организаций  
по кредитным операциям в рублях (в %, на январь соответствующего года)\***

Операции	Срок	2013	2014	2015	2016
Кредиты физическим лицам	до 1 года	26,2	26,21	29,28	25,85
	свыше 1 года	21,7	18,92	22,63	18,49
Кредиты нефинансовым организациям	до 1 года	10,0	9,63	19,82	13,48
	свыше 1 года	12,5	11,41	17,35	13,79

\*без учета «Сбербанка России» [ 1 ]

Более детально динамика процентных ставок в российских банках последних лет по данным Банка России представлена в таблице 6. Она свидетельствует об усилении названной выше негативной характеристики российской кредитной системы. Особенно сильное удорожание кредита пришлось на конец 2014 года и 2015 год, которое явилось во многом результатом действий банка России по повышению ключевой ставки, как меры денежной политики, направленной на стабилизацию курса рубля в условиях падения цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару и европейской валюте.

В настоящее время все три веденные в таблице ставки получили импульс к снижению вслед за снижением ключевой ставки.

В целом анализ структурных тенденций в привлеченных и используемых банковских ресурсах показал, что роль реального производственного сектора растет в пополнении ресурсов банковской системы и падает в получении кредитов [8]. С нашей точки зрения, такая тенденция является негативной, поскольку характеризует переориентацию банковской системы с фактора развития реального сектора на обслуживание целей и задач потребительского сектора. Очевидно, что требуется перенастройка регуляторов Банка России и антикризисных мер поддержки банковского сектора, нацеленная на повышение роли банковских кредитов в развитии промышленности и других отраслей реального сектора экономики.

### Библиографический список

1. Банк России. Официальный сайт .URL: <http://www.cbr.ru>.
2. Банки.ру. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8591416>.

3. Валько Д.П. Трансформация банковских систем: европейский опыт и российская практика. Автореферат дис. на соис. уч. ст. к.э.н. Москва, 2014. 21 с.

4. Информация о социально-экономическом положении России. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1140087276688](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140087276688).

5. Каширина М.В. Российский банковский сектор: современное состояние // Вестник ВЭГУ. 2015. № 5 (79). С. 63-68.

6. Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе // Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. № 2. С. 141-146.

7. Каширина М.В. Особенности инвестиционной банковской деятельности в России // Экономика и управление собственностью. 2015. № 2. С. 53-58/

8. Скорниченко Н.Н. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Агаева Л.К., Арисова М.Б., Башкан Е.А., Безлепкина Н.В., Васильчук О.И., Гарькина Н.Г., Голдобина М.В., Гоман И.В., Каширина М.В., Ковтуненко А.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А., Манукян М.М., Медведева Е.В., Мельников М.А., Мокина Л.С., Насакина Л.А., Оруч Т.А., Прыткова Н.И., Скорниченко Н.Н. и др.// Самара, 2016.

9. Сараев Л.А., Тюкавкин Н.М. Основы государственного регулирования экономики: учебное пособие. Самара, 2014.

10. Кредит. URL: <http://kredist.ru/nadezhnost-bankov-rossii-po-rejtingu-centrobanka-na-etot-god/20>.

11. Российский статистический ежегодник. 2015: Стат.сб./ Росстат. М., 2015. 728 с.

### References

1. The Bank Of Russia. Official site .URL: <http://www.cbr.ru>.
2. Banki.ru. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8591416>.
3. Valko D.P. The Transformation of banking systems : the European experience and Russian practice. The au-

thor's abstract dis. on the sois. academic article PhD . Moscow , 2014 . 21 p.

4. Information on the socio-economic situation in Russia URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1140087276688](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140087276688).

5. Kashirina M.V. Russian banking sector: current status // Bulletin vegu. 2015. № 5 (79). P. 63-68.

6. Kashirina M.V., Consumer crediting at the present stage // Bulletin of Samara municipal Institute of management. 2015. № 2. P. 141-146.

7. Kashirina M.V. features of investment banking in Russia // Economics and property management. 2015. № 2. P. 53-58.

8. Skornichenko N.N. The development of the service sector in modern economic system: monograph / L.K. Agayeva, Arisova M.B., Bashkan E.A., Bezlepkina N.V. Vasilchuk O.I., Garkina N.G., Goldobina M.V., Goman I.V., Kashirina M.V., Kovtunenkov V.A., Kononova E.N., Kurnosova E.A., Manukyan, M.M., Medvedeva E.V., Melnikov M. A., Mokina L.S., Nasakin L.A., Oruch T.A., Prytkova N.I. Skornichenko, N.N. . Samara, 2016.

9. Saraev L.A., Tyukavkin N.M Fundamentals of state regulation of the economy: textbook. Samara, 2014.

10. Credit. URL.: <http://kredist.ru/nadezhnost-bankov-rossii-po-rejtingu-centrobanka-na-etot-god/20>.

11. Russian statistical Yearbook. 2015. Stat.sat. // Rosstat. M., 2015. 728 p.

*E.N. Kononova, N.V. Malyuta\**

## TRENDS IN THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

the article analyzes the structural and dynamic characteristics of the Russian banking sector development in a long period, including the processes of concentration of banking activities, trends in the structure of deposits and the subjective structure of Bank credit flows.

**Key words:** banking system of the Russian Federation, the development of the Russian banking system, concentration banking, the structure of deposits of Russian banks, the subjective structure of credit flows.

---

\* *Kononova Elena Nikolaevna* (kononolen@yandex.ru), *Malyuta Natalia Vladimirovna* (natashechka65185@mail.ru), Department of Economics of Innovations, Samara University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.