

УДК 336.713

UDC 336.713

**АКТУАЛЬНЫЕ ЦЕЛИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

**ACTUAL PURPOSES OF THE BANKING SECTOR OF RUSSIA. ANALYSIS OF THE MAIN INDICATORS OF THE ACTIVITY AND DEVELOPMENT PROSPECT**

Андрианова Екатерина Петровна  
старший преподаватель кафедры денежного обращения и кредита

Andrianova Ekaterina Petrovna  
senior teacher of the Chair of monetary circulation and credit

Баранников Антон Александрович  
студент учетно-финансового факультета  
*Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

Barannikov Anton Aleksandrovich  
student of the Accounting and financial department  
*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

В данной статье подробно рассматриваются цели стоящие на сегодняшний день перед банковским сектором России. Приводится оценка их актуальности и значимости. Представляется анализ основных показателей деятельности и перспектив дальнейшего развития банковского дела в России

This article examines in detail the objectives facing the banking sector of Russia at the moment. It provides the assessment of their relevance and importance. The analysis of the basic indicators of activity and prospects of further development of the banking business in Russia is submitted

Ключевые слова: БАНКОВСКИЙ СЕКТОР, ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ, АНАЛИЗ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ГОСУДАРСТВО, ПЕРСПЕКТИВЫ

Keywords: BANKING SECTOR, PURPOSES, TASKS, ANALYSIS, MAIN INDICATORS, STATE, PROSPECTS

Банковский сектор является важным составляющим элементом экономики любого государства, особенно развивающегося как Россия. Когда банковский сектор функционирует в «штатном режиме» – эта работа остается незаметна для большинства граждан, ее работу способен оценить только узкий круг профессионалов. Но, когда банковская система дает сбой, к ней приковывается пристальное внимание. С.В. Бондаренко сравнивает банковский сектор экономики с «ведущей рукой»: когда она в порядке, мы это воспринимаем как должное, но когда она не здорова – это доставляет нам массу неудобств. Поэтому во избежание и в интересах предотвращения «травм» банковской системы, необходимо тщательно и систематически проводить анализ банковской системы государства с

целью выявления и последующего устранения сбоев и отклонений. Особенно возрастает роль анализа в пред- и посткризисные периоды.

В 2011 году сложная ситуация на зарубежных финансовых рынках спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации, в результате чего пополнение ресурсной базы банками происходило главным образом за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. В обязательствах банков повысилась роль средств, привлеченных от Банка России, и депозитов Министерства финансов России.

Экономический рост в России обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности, в первую очередь кредитования. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля. В этих условиях кредитные организации по итогам 2011 года получили рекордную прибыль и улучшили показатели рентабельности банковского капитала и активов, войдя по этому показателю в число мировых лидеров, что способствовало поддержанию достаточности капитала на уровне, значительно превышающем регулятивные требования, даже без заметного роста совокупной величины собственных средств.

В 2011 г. прирост совокупных активов банковского сектора оказался на 8,2 п.п. больше, чем за 2010 г., и достиг уровня 41 627,5 млрд. руб., а их отношение к ВВП повысилось на 1,5 п.п., достигло уровня 76,3 %. Прирост собственных средств кредитных организаций за 2011 г. на 8,4 п.п. больше, чем аналогичный показатель за предыдущий год (2,4 %).

В условиях опережающего роста ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП за 2011 г. сократилось на 0,9 %. На фоне динамичного развития кредитных операций соотношение капитала с активами за 2011 год уменьшилось на 1,4 % (с 14,0 до 12,6%).

Структура ресурсной базы банков в течение 2011 года претерпела определенные изменения. Начиная со второго полугодия 2011 года в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне, российские банки столкнулись с ограничением возможностей привлечения ресурсов на внешних финансовых рынках, что усилило их спрос на внутренние источники фондирования.

Объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, за 2011 год возрос в 3,7 раза и достиг уровня 1212,1 млрд. рублей.

На конец 2011 г. на данный источник приходилось 2,9 % пассивов банковского сектора. Объем депозитов Минфина России увеличился в 3,5 раза, до 561,0 млрд. рублей, при росте их доли в пассивах с 0,5% на 1.01.2011 до 1,3 % на 1.01.2012. На рисунке 1 представлена структура пассивов банковского сектора.

Стабильно увеличивались традиционные источники формирования ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2011 год возросли на 23,7 %, до 26 082,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора — с 62,4 % на 1.01.2011 до 62,7 % на 1.01.2012.

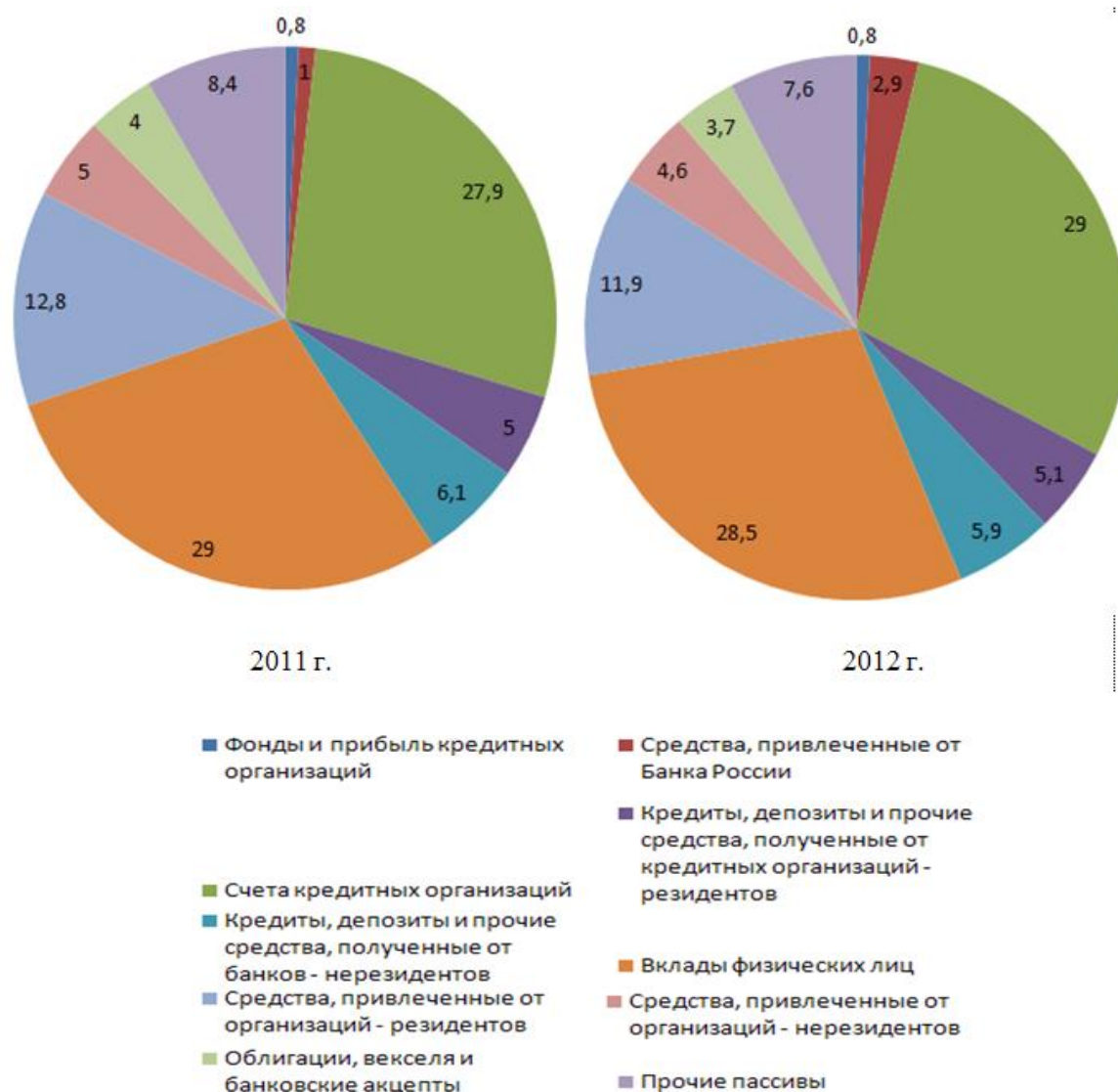


Рисунок 1 – Структура пассивов банковского сектора (%)

Так же растет объем вкладов физических лиц за 2011 г. - он увеличился на 20,9 %. А его доля в пассивах банковского сектора на начало 2012 г. составила 28,5 %. При этом сохранялась тенденция опережающего роста рублевых вкладов: за 2011 год они увеличились на 22,5 %; вклады в иностранной валюте в долларовом эквиваленте — на 8,1 %. Увеличилось количество банков с объемом вкладов более 1 млрд. руб. - за 2011 год с 373 до 415.

В 2011 году в условиях ограниченного доступа конечных заемщиков на рынок внешних заимствований возрос спрос реального сектора

экономики на внутренние заимствования, что привело к существенному ускорению роста объемов банковского кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 г. увеличился на 28,2 %, до 23 266,2 млрд. руб., при росте их удельного веса в активах банковского сектора за 2011 г. на 2,2 п.п.. По отношению к ВВП совокупный объем кредитов этим категориям заемщиков возрос на 2,4 п.п (с 40,2 до 42,6%).

В 2011 году существенно ускорился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2011 год увеличился на 35,9%. Доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов возросла. За 2011 г. она выросла на 0,9 п.п. и составила 19,3 %. Основная часть кредитов физическим лицам (94,2% на 1.01.2012) была предоставлена в рублях.

Для 2011 года была характерна высокая изменчивость цен мирового и российского фондовых рынков. В этих условиях портфель ценных бумаг банков за 2011 год увеличился на 6,6%, при сокращении его доли в совокупных активах на 2,3 п.п..

Несмотря на значительные колебания курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам, особенно во втором полугодии 2011 года, активы кредитных организаций в иностранной валюте в долларовом эквиваленте за 2011 год увеличились на 12,6%, а их удельный вес в совокупных банковских активах сократился с 24,1 до 23,3%. На рисунке 2 представлена структура активов банковского сектора.

В 2011 году чистая прибыль действующих кредитных организаций была рекордно высокой за всю историю развития банковского бизнеса в России, и составила 848,2 млрд. руб., что на 274,8 млрд. руб. больше, чем за 2010 г.

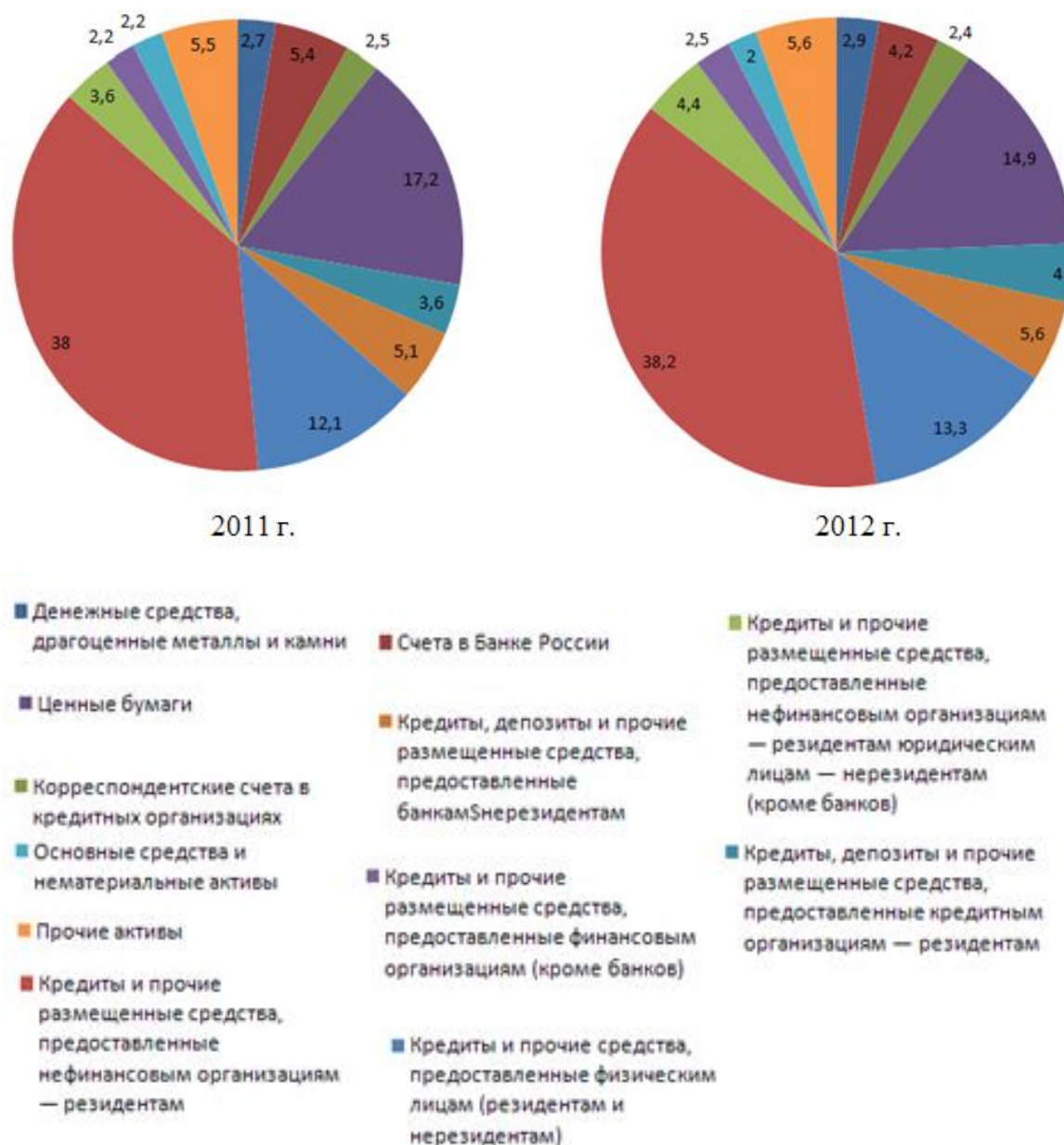


Рисунок 2 – Структура активов банковского сектора (%)

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций за 2011 год увеличился на 2,9 п.п., до 94,9 %. Количество убыточных кредитных организаций снизилось на 31, до 50, или на 2,9 п.п от числа действующих кредитных организаций. Убытки таких банков в 2011 году составили 5,6 млрд. рублей, что на 16,1 млрд. руб. меньше аналогичного показателя 2010 г.

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2011 года достигла 2,4%; рентабельность капитала — 17,6% (по итогам 2010 года — 1,9 и 12,5% соответственно).

Рост прибыли в 2011 году был главным образом обусловлен наращиванием вложений в более доходные инструменты (банковское кредитование), а также замедлением формирования резервов на возможные потери.

В 2011 г. наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков оставался чистый процентный доход (его доля в факторах увеличения прибыли составила 68,6%). Прирост этого показателя за 2011 г. составил 216,1 млрд. рублей, или 16,7 %, что на 13,9 п.п. больше показателя 2010 г.

Удельный вес чистых доходов от операций по купле-продаже ценных бумаг и от их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли за 2011 г. сократился на 5,2 п.п., что было обусловлено замедлением прироста вложений кредитных организаций в ценные бумаги, а также их отрицательной переоценкой во второй половине 2011 года.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за 2011 год возрос, на 1,9 п.п., до 4,3%.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, за 2011 год увеличились на 15,7%, а их доля в структуре факторов снижения прибыли повысилась с 81,5 до 91,8%. В основном расходы увеличились на рекламную деятельность банков, направленную на привлечение свободных денежных средств, и на розничную выдачу кредитов.

В 2011 году прибыль и сформированные из нее фонды стали основным источником прироста капитала (прирост — 494,9 млрд. рублей,

или 67,1% от суммы источников прироста капитала). Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 184,5 млрд. рублей, или 25,0% суммы источников прироста. Основным фактором, уменьшающим источники капитала, в 2011 году были вложения кредитных организаций в акции дочерних и зависимых юридических лиц и в уставный капитал кредитных организаций — резидентов (78,0% суммы источников снижения).

В 2011 году снижение капитала на общую сумму 155,8 млрд. рублей отмечено у 126 кредитных организаций, у 12,3 % от общего числа (в 2010 году — на сумму 185,9 млрд. рублей у 161 организации, у 15,7 % от общего числа зарегистрированных кредитных организаций).

Показатель достаточности капитала по банковскому сектору за 2011 г. сократился с 18,1 % до 14,7 %, что было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе в связи с регулятивными изменениями (введение повышенных весовых коэффициентов на ряд категорий активов при расчете знаменателя показателя достаточности капитала кредитных организаций и увеличение с 40 до 70% объема покрываемого капиталом операционного риска) по сравнению с собственными средствами.

В 2011 году банки, контролируемые нерезидентами, несмотря на увеличение их количества со 111 до 113 (17 из них входят в число 50 крупнейших кредитных организаций России по размеру активов), несколько сократили свою долю рынка банковских услуг. Удельный вес этих банков в активах банковского сектора за 2011 год уменьшился с 18,0 до 16,9%, в собственных средствах (капитале) — с 19,1 до 17,6%.

Объем кредитов, предоставленных за 2011 год указанными банками нефинансовым организациям, возрос на 17,0%, физическим лицам — на 16,4%, а доли таких кредитов в их общем объеме по банковскому сектору на начало 2012 г. составили 14,0 и 22,0% соответственно. Удельный вес



просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле банков, контролируемых нерезидентами, за 2011 год снизился с 6,0 до 4,2%, а в розничном кредитном портфеле — с 9,9 до 7,7%.

На рынке вкладов физических лиц доля банков, контролируемых иностранным капиталом, за 2011 год почти не изменилась и составила 11,4%.

В 2011 году происходило постепенное улучшение показателей, характеризующих качество кредитов, но докризисные уровни пока не были достигнуты. Темп прироста объема просроченной задолженности всех категорий заемщиков за 2011 год составил 9,4%, что на 7,3 п.п. больше аналогичного показателя за 2010 г. В результате опережающего роста кредитного портфеля удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2011 г. сократился с 4,7 % до 3,9 %.

За 2011 год оценка рыночных рисков для целей расчета достаточности капитала возросла на 14,2%, что на 36 п.п. меньше показателя 2010 г. Наибольший удельный вес в структуре рыночного риска приходился на процентный риск (68,0% на 1.01.2012), что было обусловлено преобладанием вложений в облигации в структуре торгового портфеля ценных бумаг.

В структуре рыночных рисков банковского сектора вследствие увеличения торгового портфеля в части долевых ценных бумаг за 2011 год возросла доля фондового риска (до 26,0% на 1.01.2012).

Показатели валютного риска за 2011 год существенно не изменились и их доля составила 6,0% совокупной величине рыночных рисков.

В настоящее время, в условиях бурного развития товарного, валютного и финансового рынков, динамично меняется и структура банковской системы России. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы,

эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. На данный момент созданы все условия, для организации устойчивой, гибкой, надежной и эффективной банковской системы - одной из ключевых задач экономической реформы проводимой в России.

Естественно, что недостаточно просто «на бумаге» расписать реалии и перспективы развития банковского сектора. Для устойчивого и стремительного развития банковской системы России необходимо коренным образом изменить систему отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию «банкира», воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо путем вдумчивого изучения зарубежной практики развивать рациональные принципы функционирования кредитных учреждений, успешно применяемые в Европе и Америке, опирающиеся на многовековой опыт рыночных финансовых взаимоотношений.

На данный момент уже проделана большая работа по поиску и становлению оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств. Создается устойчивая, гибкая и эффективная банковская инфраструктура – которая станет надежным плацдармом для новых экономических свершений и побед России на мировой финансовой арене.

#### **Список литературы:**

1. Бюллетень банковской статистики 2011 №12 (223) Центральный Банк Российской Федерации

2. Бюллетень банковской статистики 2012 №9 (232) Центральный Банк Российской Федерации
3. Вестник Банка России 2012 №55 (1373)
4. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2010г.
5. Годовой отчет Центрального Банка Российской Федерации за 2011г.
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 г.
7. Сигидов Ю.И., Андрианова Е.П., Баранников А.А. Деловая репутация (гудвилл) коммерческих банков: сущность, классификация и методы оценки // Научный журнал КубГАУ, 2012. - № 82 (08). - Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/2012/08/pdf/39.pdf>
8. <http://www.raexpert.ru/strategy/conception/part2/> - официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт Ра»