

## О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

© 2018 Курбанов Нурали Хайдарович

доктор экономических наук, профессор, кафедра экономики минерально-сырьевого комплекса  
Директор Института экономико-правовых основ недропользования  
Российский государственный геолого-разведочный университет имени Серго Орджоникидзе  
(МГРИ-РГГРУ)  
117997, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 23  
E-mail: Shiyko@yandex.ru

© 2018 Шийко Вера Георгиевна

кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики минерально-сырьевого комплекса  
Институт экономико-правовых основ недропользования  
Российский государственный геолого-разведочный университет имени Серго Орджоникидзе  
(МГРИ-РГГРУ)  
117997, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 23  
E-mail: Shiyko@yandex.ru

В статье дан краткий анализ тенденций и особенностей современного развития кредитных организаций России, показаны некоторые из основных проблем в банковской сфере. Отмечено, что развитие банковского бизнеса существенно сдерживается дефицитом надежных заемщиков и недостаточным уровнем сформированного капитала для покрытия возрастающих рисков. Наиболее неустойчивыми в этой ситуации могут стать кэптивны банки, а программа оздоровления банковского сектора, проводимая Банком России еще требует серьезной корректировки.

*Ключевые слова:* банковский сектор, Банк России, избыточная ликвидность, кредитные риски, кэптивны банки.

Проблемы развития банковского сектора постоянно находятся в центре внимания российских ученых, экспертов и аналитиков. Так, в статье известного российского ученого О.И. Лаврушина [1] дается общая оценка новых технологий, их положительных и отрицательных сторон, вскрываются проблемы, которые сдерживают развитие банковского сектора. Склонность к риску банков, компаний и домашних хозяйств, по мнению А.В. Егорова, Е.Н. Чекмаревой, С.А. Жабина, остается низкой, что сдерживает экономическую активность [2]. Вопросы совершенствования экономической модели системы кредитных организаций и развития рынка банковских услуг исследуются во многих работах отечественных авторов [3–5].

Анализ состояния российской финансово-кредитной сферы, тенденций развития и преобразований в основной деятельности кредитных организаций позволяет определить ряд серьезных проблем. Предлагаем рассмотреть некоторые из них, оказывающие, на наш взгляд, наибольшее и ключевое значение на результаты

деятельности банков, и, прежде всего, на финансовые результаты.

Следует отметить, что развитие банковского бизнеса существенно сдерживается дефицитом надежных заемщиков, а также возможностью формирования достаточных размеров капитала на покрытие постоянно растущих рисков [6]. Перечисленные факторы обуславливают избыток низкодоходных ликвидных активов, усиливающих давление на уровень прибыльности значительного числа кредитных организаций. Так, доля банков с убыточной деятельностью и неэффективной моделью бизнеса достигла к настоящему времени 25%, что позволяет утверждать о незавершенности процесса оздоровления российских банков. При этом следует обратить внимание на то, что с кризисом бизнес-моделей все больше стали сталкиваться средние по величине активов кредитные организации, что в дальнейшем с большой степенью вероятности может привести к сокращению их присутствия на рынке банковских услуг. По оценке авторитетного рейтингового агентства Эксперт РА в 2018 году

могут быть отозваны лицензии более чем у 60 кредитных организаций, а к пяти банкам из 50-ти крупнейших российских банков с высокой вероятностью будут применены регулятивные действия со стороны Банка России.

Как показал анализ, потенциал повышения уровня доходности российских банков по кредитному направлению существенно сдерживается в виду слабого роста экономики и, как было отмечено выше, недостатком капитала, направляемого на покрытие постоянно растущих кредитных рисков. Банковская статистика свидетельствует, что с 2014 года доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти: с 6,0% до 10% (рис. 1).

Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать дорогие клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы. В период 2012–2014 г. число банков, размещающих более 20% активов на депозите в Банке России, составляло только одну единицу, а размещающих на рынке межбанковских кредитов 25–32. Тогда как в 2015–2017 г. количество банков, которые вынуждены были, в ущерб доходности размещать свободные денежные средства на рынке МБК, выросло до 57–149 (рост в 4,6 раза), а число размещающих средства на депозитах в Банке России выросло до 9–21 (рост в 20

раз). То есть в совокупности количество банков, которые размещали более 20% свободных ресурсов по отмеченным направлениям выросло с 29 банков в 2012 г. до 170 банков в 2017 г., что составляет около трети от общего количества российских банков. В результате эти банки демонстрировали доходность значительно ниже, чем в целом по банковскому сектору (3,7 против 8,3% по итогам 2017 г.).

В связи с тем, что с 2013 года доля убыточных банков, имеющих неэффективную бизнес-модель возросла с 10% до 25%, нельзя говорить утвердительно об оздоровлении российской банковской системы. Другими словами, если в 2013 г. только каждая десятая кредитная организация имела убыточную деятельность, то в 2017 г. — каждая четвертая.

По этой причине в текущем 2018 г. можно ожидать ускорения темпа отзыва банковских лицензий. Под риском могут оказаться кредитные организации, не адаптировавшиеся к новому риск — ориентированному надзору и не сумевшие принять менее рискованную кредитную политику, или обеспечить уровень резервирования, соответствующий наметившимся рискам.

Изменение основных показателей банковского сектора за 2016–2017 гг. характеризуется данными табл. 1.

Как видно из таблицы слабый темп роста демонстрирует кредитование крупного бизнеса, объем которого за год увеличился всего лишь на 1,4%. В свою очередь, портфель кредитов малого и среднего бизнеса снизился на 6,7% несмотря

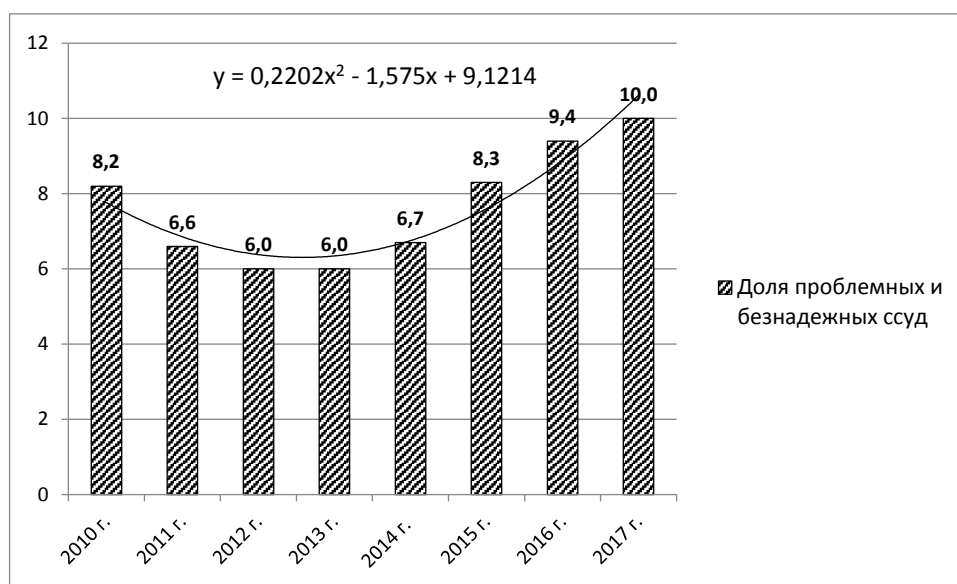


Рис. 1. Динамика проблемных и безнадежных ссуд кредитных организаций Российской Федерации в 2010–2017 гг.

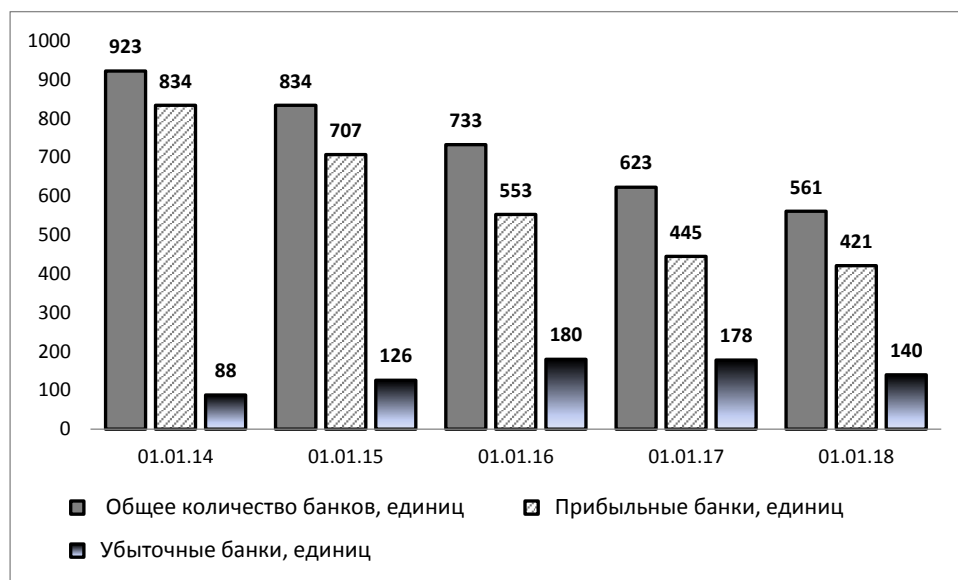


Рис. 2. Динамика прибыльных и убыточных кредитных организаций Российской Федерации в 2013–2017 гг.

Таблица 1. Основные показатели развития банковского сектора за 2016–2017 гг.

Показатели	на 1 января 2016	на 1 января 2017	темп прироста, %
Активы банков, млрд. руб.	80 063	85 192	6,4
Прибыль банков, млрд. руб.	930	785	
Кредиты юридических и физических лиц, млрд. руб., в т.ч.	40 939	42 366	3,5
- кредиты крупному бизнесу, млрд. руб.	25 666	26 023	1,4
- кредиты малому и среднему бизнесу, млрд. руб.	4 469	4 170	- 6,7
- необеспеченные кредиты физических лиц, млрд. руб.	5 670	6 021	6,2
Ипотечные кредиты, млрд. руб.	4 538	5 187	14,3
Доля просроченной задолженности в кредитах физических лиц (кроме ипотеки), %	12,5	11,2	- 1,3
Доля просроченной задолженности ипотечного портфеля физических лиц, %	1,7	1,3	- 0,4
Доля просроченной задолженности кредитного портфеля малому и среднему бизнесу, %	14,2	14,9	+ 0,7
Доля просроченной задолженности портфеля кредитов крупному бизнесу, %	4,9	5,0	+ 0,1

Источник. Составлено по официальным данным Банка России.

на проведение мер государственной поддержки. Продолжен рост необеспеченных кредитов розничного портфеля на 6,2% с 25 666 млрд. руб. до 26 023 млрд. руб. на 01.01.2017 г.

К числу наиболее неустойчивых кредитных организаций следует отнести так называемые кэптивные банки, отличающиеся слабым уровнем корпоративного управления, а также банки, привязанные к одному источнику дохода, полагающие узкой группой клиентуры.

Рассмотрим более подробно, что такое

кэптивный банк, чем он отличается от обычных банков, в каких областях бизнеса он используется. Прежде всего, следует определиться с понятием кэптивный банк. В деловой лексике редко употребляется словосочетание «кэптивный банк», так как больше привыкли к традиционным названиям банковских организаций. Captive в переводе с английского языка означает «плен».

Кэптивным банком принято называть финансовую компанию, которая была создана ка-

кой-либо финансовой структурой или частными лицами для своего собственного обслуживания. Кэптивные банки могут принадлежать какой-либо организации и обслуживать даже одного клиента. Этим клиентом может быть, скажем, руководитель компании. Стоит заметить, что при работе с кэптивными банками в приоритет не ставятся задачи получения прибыли. В Российской Федерации кэптивные банки выполняют немного другую функцию: они создаются для того, чтобы несколько взаимосвязанных компаний могли самостоятельно распоряжаться своими финансами. Стоит заметить, что при работе с кэптивными банками, задачи получения прибыли не ставятся в приоритет.

Основными чертами, которые присущи этой финансовой организации является то, что кэптивным банком управляют определенные компании или частные лица, то есть собственники этого банка, очень четко обозначенные. Поэтому допускаются большие скидки и льготы в отношении избранных клиентов. Обычно имена таких клиентов не придаются огласке. Денежные потоки в кэптивные банки поступают только от одной финансовой организации. Кредиты владельцам «дружественных» компаний выдаются на очень выгодных условиях. «Выгодные» кредиты могут выдаваться и партнерам компании-собственника. Вот такие основные черты и

отличительные особенности кэптивных банков.

Чтобы окончательно прояснить само понятие кэптивного банка, приведем пример по известному коммерческому банку — Альфа банк. Сначала Альфа банк создавался сугубо для работы с одной организацией — Альфа групп. В дальнейшем, набравший широкую известность и популярность, Альфа банк становится частным банком. В настоящее время, Альфа банк стал крупнейшим частным банком Российской Федерации. Однако, если посмотреть на ситуацию вокруг кэптивных банков, то можно сделать вывод о том, что данная финансовая организация менее надежна нежели «классический» банк. Все дело в том, что кэптивный банк работает с одной крупной корпорацией, а корпорация работает в одной области экономики и, если эффективность экономической деятельности определенного сектора снижается, то это сразу отразится на финансовой деятельности, прежде всего, кэптивных банков и, соответственно, на вкладах клиентов.

Полученные результаты подтверждаются универсализацией принципов банковского дела, распространением эффективных принципов управления кредитными организациями, а также совершенствованием технологических процессов в банковской сфере.

#### Библиографический список

1. Лаврушин О.И. Облик банка будущего и тренды в развитии банковской деятельности // Банковское дело. 2017 № 61. С. 36–41.
2. Егоров А.В., Чекмарева Е.Н., Жабина С.А. Новые реалии российского банкинга // Банковское дело. 2017 № 1. С. 28–32.
3. Черникова Л.И., Заернюк В.М. Перспективы внедрения принципов Базеля II и Базеля III в российском банковском секторе // Финансы и кредит. 2012. № 19 (499). С. 26–34.
4. Заернюк В.М. Анализ зависимости между индикаторами социально-экономических показателей и кредитной активностью в российских регионах // Региональная экономика: теория и практика. 2013. № 21. С. 46–52.
5. Заернюк В.М., Черникова Л.И. Экономическая модель развития рынка банковских услуг: концептуальный подход // Финансы и кредит. 2012. № 7 (487). С. 41–48.
6. Шийко В.Г. Сбалансированность инвестирования воспроизводственных факторов инновационного развития экономических процессов. Москва. 2013. 268 с.

Поступила в редакцию 01.09.2018