

УДК 351.72

Куценко Юлия Александровна

магистрант направления подготовки
«Государственное и муниципальное
управление»
Сибирский институт управления – филиал
РАНХиГС
Россия, Новосибирск
kutsenko_31@mail.ru

Гусейнов Вюсал Бахтияр оглы

магистрант направления подготовки
«Государственное и муниципальное
управление»
Сибирский институт управления – филиал
РАНХиГС
Россия, Новосибирск
h.vusal800@mail.ru

Julia A. Kutsenko

Post-graduate student of the Faculty
of public administration
Siberian Institute of management –
a branch of the RANEP
Russia, Novosibirsk
trofim2504@mail.ru

Vyusal B. Huseynov

Post-graduate student of the Faculty
of public administration
Siberian Institute of management –
a branch of the RANEP
Russia, Novosibirsk
h.vusal800@mail.ru

**РЕГУЛИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**REGULATION AND DEVELOPMENT OF
BANKING ACTIVITIES IN THE RUSSIAN
FEDERATION**

Аннотация

Статья посвящена анализу динамики банковской деятельности при регулирующем воздействии государства. Выявлены ключевые тенденции развития банковской деятельности в целом, и кредитования реального сектора экономики (нефинансовых организаций) в частности, ее особенности на федеральном и региональном уровне. В исследовании применялись общенаучные методы, включая системный подход, сравнение, анализ данных официальных докладов и публикаций по проблемам развития банковского сектора. Сделан вывод о необходимости согласования мер по наращиванию объемов кредитования, структуре кредитного портфеля и решения проблемы просроченной задолженности для стабильности деятельности финансового и реального сектора экономики.

Ключевые слова:

банковская деятельность, регулирование банковского сектора, кредитование хозяйствующих субъектов и населения, тенденции развития на федеральном и региональном уровне

Abstract

The article analyzes the dynamics of banking activity under the regulatory influence of the state. The purpose of the article is to identify key trends in the development of banking activities in General, and lending to the real economy sector (non-financial organizations) in particular, its features at the Federal and regional levels. The study used general scientific methods, including a systematic approach, comparison, and analysis of data from official reports and publications on the development of the banking sector. It is concluded that it is necessary to coordinate measures to increase the volume of lending, the structure of the loan portfolio and solve the problem of overdue debt for the stability of the financial and real sector of the economy.

Keywords:

banking activity, regulation of the banking sector, lending to the real economy sector and the population, development trends at the Federal and regional levels

Банковская система является важной частью современной экономики, ее деятельность связана с потребностями воспроизводства. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банки представляют собой кредитные организации, чье исключительное право позволяет осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств как физических, так и юридических лиц, а также размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности. Современное развитие экономики в России предполагает активное внедрение инвестиций и благодаря вложениям денежных средств возможно их накопление и преобразование. Банковский кредит как раз и будет примером такого инструмента накопления и приумножения, выступая «активной операцией».

В настоящее время, когда собственных средств у предприятий недостаточно, а возможность привлечения кредитных ресурсов имеют только от 30 до 40 % предприятий, характеризующиеся удовлетворительными показателями финансовой устойчивости, при высоком проценте коммерческого кредита из банковского сектора, ограничивается возможность привлечения финансовых средств на развитие предприятий, обновление технологий [1, с. 291-292], и наоборот. Именно поэтому, стабильная банковская система – важное условие эффективного функционирования всей рыночной экономики [2, с. 38], что обуславливает необходимость ее грамотного регулирования.

Цели государственного регулирования банковской деятельности непосредственно зависят от целей государственной, экономической и денежно-кредитной политики, ориентированные на развитие и укрепление банковской системы и финансового рынка, и на обеспечение финансовой стабильности в целом посредством обеспечения сохранности денежных средств населения, организации денежного рынка страны и платежной системы, регулирования конкуренции на банковском рынке, обеспечения открытости рынка банковских услуг для всех социальных групп населения [3]. Однако, не всегда эти цели достигаются. Так, в период кризиса 2008-2009 гг. «для поддержки банковской системы государством было выделено более 2 000 млрд руб., рассматриваемых как инвестиции в надежность банковской системы России, которая, в свою очередь, должна была поддерживать кредитами российского производителя. Но существенного увеличения объемов кредитования реального сектора так и не произошло. Наоборот, в условиях системного кризиса, массового ухудшения финансово-хозяйственного состояния и банкротства подавляющего числа заемщиков, почти все банки в целях возврата своих

активов действовали жестко, еще более усугубляя и без того тяжелое положение должников» [4, с.85].

Динамика развития банковской деятельности, в том числе по кредитованию реального сектора экономики, может рассматриваться как результат регулирующего воздействия государства.

К ключевым тенденциям развития банковского сектора в период с 2010 года по настоящее время, можно отнести значительное сокращение количества банков, рост концентрации активов в секторе и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций [5, с. 277].

По данным за 2018 г. банковская система РФ насчитывает 484 кредитные организации. В период с 2016 г. их количество сократилось на 22%. Количество филиалов в РФ также имеет отрицательную динамику. По итогу на 2018 г. их сокращение составило 35% (рис.1) [6].

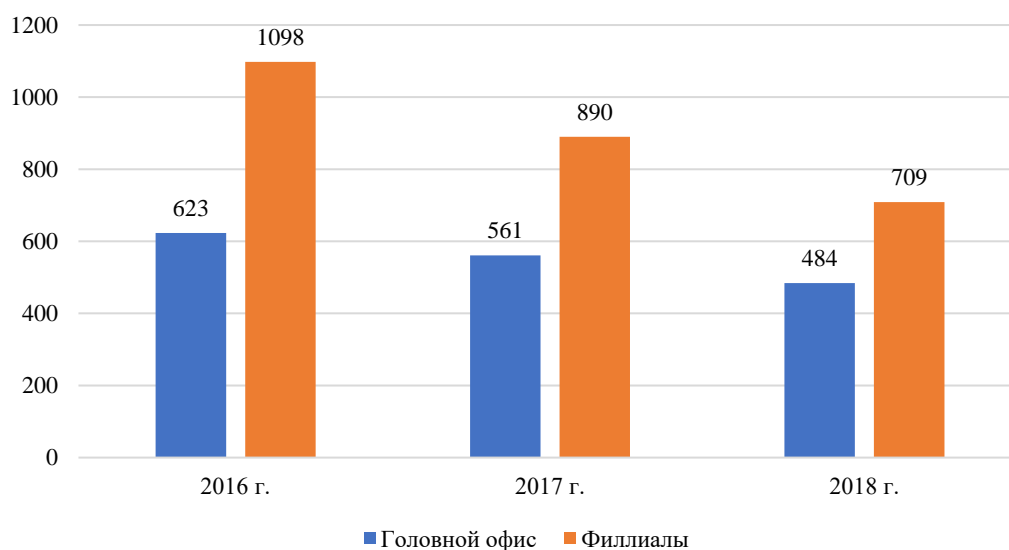


Рисунок 1 – Количество кредитных организаций в Российской Федерации за 2016-2018 гг.

Банковский сектор Новосибирской области на конец 2018 г. насчитывал 5 региональных кредитных организаций и 37 филиалов. По данным Центрального банка РФ с 2016 г. в регионе количество кредитных организаций сокращается (рис.2) [6].

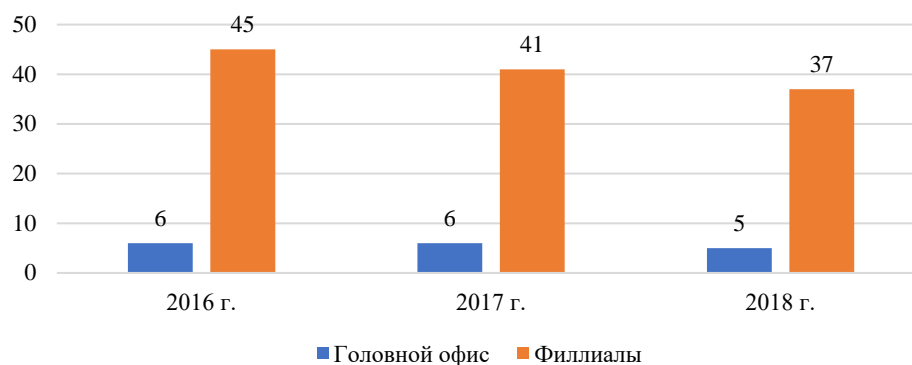


Рисунок 2 – Количество кредитных организаций в Новосибирской области за 2016 – 2018 гг.

Основным фактором снижения числа банков остается политика Центрального Банка, направленная на оздоровление банковского сектора. Всего за анализируемый период лишились лицензий более 400 кредитных организаций. Одной из причин отзыва лицензий является несоблюдение банками законодательства. Так же, стоит отметить такую причину как недостаточность акционерного и совокупного капиталов. В результате чего может происходить слияние и поглощение кредитных организаций [7].

Случаи отзыва лицензии, в том числе у достаточно крупных банков, привели к потере значимой части средств, хранившихся на счетах и вкладах. Это привело к снижению доверия вкладчиков к банковской системе в целом. В результате данных мероприятий наблюдается значительный рост концентрации активов в банковском секторе (табл. 1). Так, за 2016-2018 гг. сумма активов 5 крупнейших банков РФ увеличилась на 28%.

Таблица 1 – Концентрация активов по банковскому сектору Российской Федерации за 2016-2018 гг., млрд руб.

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. к 2016 г., %
Первые 5	44232,9	47513,8	56865,7	128,56
С 6 по 20	18257,6	20007,4	19924,8	109,13
С 21 по 50	8444,7	9167,9	9230,5	109,31
С 51 по 200	7520,1	7195,8	7152,8	95,12
С 201	1528,7	1306,9	909,9	59,52
Итого	80063,6	85191,8	94083,7	117,51

Государство оказывает влияние на банковскую деятельность посредством различных инструментов – ключевая ставка, регулирование обязательных резервов, Научный журнал «Бизнес и общество» №2 (26), 2020
ISSN 2409-6040

покупка-продажа государственных ценных бумаг, экономические нормативы, регулирующие кредиты ЦБ РФ. Но главным инструментом регулирования банковской деятельности, влияющей на реальный сектор экономики, выступает ключевая ставка ЦБ РФ. На сегодняшний день ее размер составляет 6%, что почти в 2 раза меньше уровня 2016 г., и в 3 раза меньше уровня 2015 г. (рис.3).

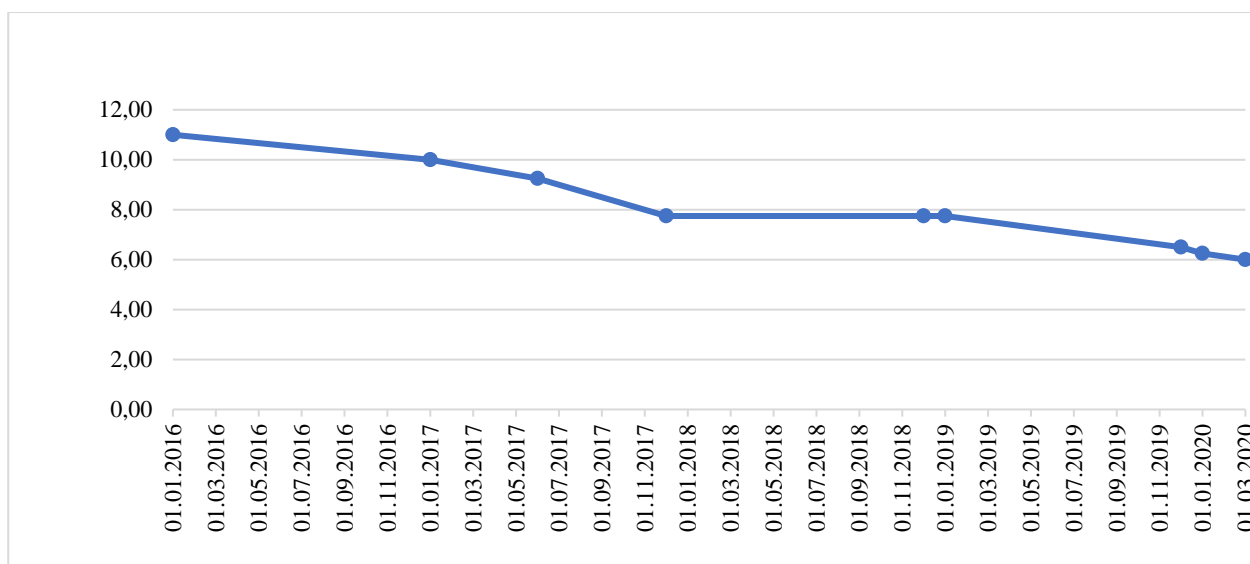


Рисунок 3 – Динамика ключевой ставки в Российской Федерации за 2016-2019 гг. [8].

Принятые Банком России решения создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок, что поддержит рост корпоративного и ипотечного кредитования (табл. 2). В целом за анализируемый период банковский сектор РФ в 2018 г. предоставил на 17% больше кредитных средств в сравнении с 2016 г. Стоит отметить значительное увеличение объемов кредитования, и произошедшие изменения в его структуре: выросла доля кредитов физическим лицам и финансовому сектору, а доля кредитов, предоставленных нефинансовым организациям сократилась.

В региональной системе общестрановые тенденции прослеживаются частично. В части объемов кредитования физических лиц и их доли в структуре кредитов наблюдается значительный рост, при этом отмечается рост абсолютных и относительных значений в отношении кредитования нефинансовых организаций при сокращении таковых у финансовых организаций, что в большей степени отвечает задачам банковской системы в реальном секторе экономики. Если по России в целом

объем кредитования вырос, то в Новосибирской области он сократился на четверть за счет сокращения суммы выданных кредитов кредитным организациям на 80%.

Несмотря на положительную динамику кредитования, задолженность по кредитам также имеет тенденцию роста (табл. 2).

Таблица 2 – Основные характеристики кредитных операций банковского сектора Российской Федерации и Новосибирской области (НСО) за 2016-2018 гг., млрд руб.

Наименование		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам	РФ	25864,1	46,39	25961,9	44,67	28448,9	43,68
	НСО	21,7	25,77	23,8	31,44	26,3	41,35
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	РФ	4270,5	7,66	4230,6	7,28	4922,9	7,56
	НСО	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные финансовому сектору	РФ	9901,6	17,76	11697,3	20,13	12252,2	18,81
	НСО	43,8	52,02	26,4	34,87	8,8	13,84
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	РФ	1967,2	3,53	1734,7	2,98	1722,6	2,65
	НСО	-	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам		1034,2	1,86	907,9	1,56	885,2	1,36
Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	РФ	10784,7	19,35	12151,9	20,91	14872,5	22,84
	НСО	16,0	19,00	20,4	26,95	22,8	35,85
Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам		19,2	0,03	21,8	0,04	28,9	0,04
Предоставлено кредитов, всего	РФ	55748,8	100	58122,3	100	65123,9	100
	НСО	84,2	100,00	75,7	100,00	63,6	100,00

За анализируемый период сумма просроченной задолженности по РФ выросла на 5,5%. По всем статьям кредитования просроченная задолженность имеет колоссальный рост, за исключением кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам. В 2018 г. просроченная задолженность по данной статье сократилась почти на 12%. Долг по кредитам банков-нерезидентов и физических лиц-нерезидентов в 2018 г. увеличился в среднем на 66%. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц-нерезидентов и финансового сектора увеличилась на 54% и 32% соответственно. Несмотря на незначительный рост просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям (на 6%), данная статья занимает 61% от общей суммы задолженности по РФ.

Таблица 3 – Просроченная задолженность по кредитным операциям банковского сектора Российской Федерации и Новосибирской области (НСО) за 2016-2018 гг., млрд руб.

Наименование		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		млрд руб.	%	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам	РФ	1734,5	60,0	1722,3	57,5	1849,6	60,6
	НСО	1,657	59,7	1,546	60,2	1,489	63,5
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам		157,6	5,5	220,0	7,3	243,7	8,0
Кредиты, предоставленные финансовому сектору	РФ	111,5	3,9	145,9	4,9	147,0	4,8
	НСО	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам		30,0	1,0	55,9	1,9	49,7	1,6
Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам		0,1	0,0	0,5	0,0	0,1	0,0
Кредиты, предоставленные физическим лицам-резидентам	РФ	856,3	29,6	846,6	28,3	757,7	24,8
	НСО	1,117	40,3	1,022	39,8	0,857	
Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам		1,6	0,1	2,0	0,1	2,7	0,1
Просроченная задолженность, всего	РФ	2891,5	100,0	2993,5	100,0	3050,5	100,0
	НСО	2,774	100,0	2,568	100	2,346	100,0

Структура просроченной задолженности в Новосибирской области аналогична структуре по РФ. Основная доля 63,5% приходится на долг нефинансовых организаций и 36,5% на задолженность физических лиц.

По всем статьям просроченной задолженности наблюдается сокращение в среднем на 10-20%: по общей сумме – на 15%, по кредитам, предоставленным кредитным организациям – 0, по кредитам, предоставленным физическим лицам на 23%, по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям на 10%.

Таким образом, в результате анализа регулирования развития банковской деятельности в России и Новосибирской области было выявлено, что снижение ключевой ставки максимально благоприятно сказывается на деятельности банков, которые могут устанавливать ставки по кредитам и депозитам в более комфортном значении для клиентов. Основной проблемой банковской деятельности является рост просроченной задолженности по кредитам. Особенность российского рынка заключается в том, что активны в основном государственные банки, т.к. у них имеется доступ к дешевым и «длинным» государственным деньгам. Рост динамики просроченной задолженности объясняется активной кредитной политикой банков, вызванной желанием быстро нарастить кредитные портфели, что формирует неконтролируемый рост объемов кредитования, вследствие чего возникает проблема просроченной задолженности. Поэтому необходимо банкам тщательнее оценивать риски, а государству принимать меры по «охлаждению» отдельных сегментов рынка кредитования с помощью регулирования показателей долговой нагрузки и полной стоимости кредита.

Список использованных источников

1. Скорых Н.Н. Реализация промышленной политики региона: проблемы и приоритеты // Проблемы антикризисного управления и экономического развития (ПАУЭР-2016): материалы III Межд. науч.-практ. конф. (27–31 октября 2016 г.). – Новосибирск: Изд-во СГУПС, 2017. – С.289-295

2. Лаврушин О.И., Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. – 2015. – № 5. – С. 38-42.

3. Деньги, кредит, банки : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. 11-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 448 с.

4. Скорых Н.Н. Современные тенденции регионального развития и региональной политики России // Вестник СибГУТИ. – 2011. – № 1(13). – С. 84-93
5. Шереметьева М. П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития / М.П. Шереметьева // Молодой ученый. – 2019. – №21. – С. 277-279.
6. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Интернет-версия. [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 16.03.2020).
7. Лейзин И.Б., Неуструева А.С., Пак В.В. Анализ структуры и динамики развития банковского сектора РФ /И.Б. Лейзин, А.С. Неуструева // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2019. – № 10-2. – С. 74-79
8. Справочник по кредитным организациям. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения 15.03.2020).