

О повышении эффективности банковской системы Российской Федерации

Информационно-аналитический материал

1. Об определении эффективности банковской системы

Эффективность работы банков имеет существенное значение для функционирования экономики страны в целом. Ее значимость проявляется как на макро-, так и на микроэкономическом уровне. Банковская система играет ключевую роль в распределении финансовых ресурсов. Если финансовое посредничество неэффективно, то это может привести к возникновению дефицита ресурсов у заемщиков при избыточном накоплении сбережений у населения.

Невысокая эффективность банковской системы негативно отражается на темпах экономического роста, при этом хорошо работающая банковская система повышает эффективность макроэкономической политики государства.

Вопрос повышения эффективности функционирования банковской системы в Российской Федерации является сегодня весьма актуальным. Для ее поддержки в период финансовой нестабильности направляются немалые средства из бюджета¹. При этом Счетная палата РФ не считает эффективным использование данных средств².

При оценке экономической эффективности банковской системы, прежде всего, оценивается соответствие ее задачам развития страны. Существует целый ряд показателей, характеризующих социально-экономическую эффективность банковского сектора. К наиболее важным из них относятся: степень содействия кредитных организаций экономическому развитию страны в целом, ее отдельных регионов, развитию малого и среднего бизнеса, в том числе социально ориентированного.

К сожалению, по данным показателям эффективность отечественной банковской системы невысока. Это связано с тем, что кредитные организации сосредоточены в основном на максимизации прибыли, а интересы Центрального банка заключаются, прежде всего, в борьбе с инфляцией³, а не в развитии банковской системы.

В настоящее время российская банковская система в полном объеме

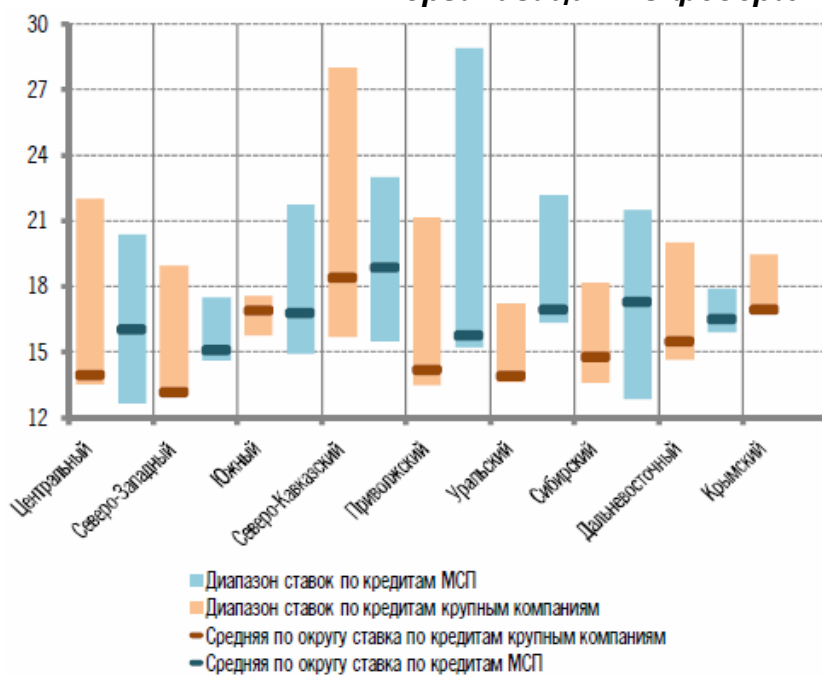
¹ В рамках программы докапитализации Советом директоров Агентства по страхованию вкладов (АСВ) одобрена возможность заключения договоров о приобретении Агентством субординированных обязательств 31 банка. А также по состоянию на 1.03.2016 г. АСВ переданы облигации федерального займа (ОФЗ) на общую сумму 805,46 млрд. рублей 28 банкам. Кроме того, в 2014 г. были размещены средства ФНБ в привилегированные акции кредитных организаций в объеме 279 млрд. рублей (Банк ВТБ ПАО, АО «Россельхозбанк», Банк ГПБ (АО)).

² Основные выводы Счетной палаты РФ: на 1 октября 2015 г. все получившие ОФЗ банки (на 722,3 млрд. руб.) заложили в ЦБ РФ бумаг только на 12 млрд. руб. (менее 2%). Это свидетельствует о том, что сценарий по развитию экономики оказался не таким жестким, у банков достаточно собственной ликвидности, поэтому они придерживаются ОФЗ. Кроме того, в соглашениях о мониторинге АСВ не сформулировано понятия «уровень вознаграждения (оплата труда)» и «размер фонда оплаты труда других работников», что позволяет формировать дополнительные выплаты, не предусмотренные программой. // Официальный Интернет-ресурс Счетной палаты Российской Федерации.

³ Гуреева Л.В., Коновалова М.Е. Проблемы становления эффективной банковской системы в России.

не выполняет свою важнейшую функцию – кредитование экономики. Основным препятствием является высокая стоимость кредитов, часто превышающая средний уровень рентабельности во многих отраслях реального сектора. Так, в четвертом квартале 2015 года среднероссийская ставка по долгосрочным кредитам, выданным нефинансовым организациям, составила 13,8% годовых (в третьем квартале – 14,5%). Уровень ставок по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) выше в среднем на 1,5-2%.

Рисунок 1. Диапазон средних ставок по долгосрочным рублевым кредитам организациям в федеральных округах (% годовых)⁴



При этом уровень ставок банковского кредитования существенно различался по субъектам Российской Федерации. По самым высоким ставкам предоставлялись кредиты (как крупным компаниям, так и организациям малого и среднего бизнеса) в Северо-Кавказском федеральном округе, по самым низким – в Северо-Западном и Уральском федеральных округах. При этом наибольшие объемы кредитных операций приходились на регионы с наиболее низким уровнем ставок, вследствие чего их усредненная величина приближалась к нижней границе стоимости кредита⁵.

Банковская система должна стать центральным элементом национальной финансовой системы и решать задачи развития реального сектора экономики. Достижению этой цели препятствуют ряд факторов, среди которых: низкая капитализация банков, не позволяющая эффективно кредитовать не только крупные проекты, высокие процентные ставки, отсекающие возможность кредитования значительной части экономики; низкий уровень доверия к российской банковской системе, препятствующий

⁴ Данные Банка России.

⁵ Данные Банка России.

привлечению свободных средств юридических и физических лиц; а также наличие серьезных административных ограничений.

2. Пути повышения эффективности банковской системы

2.1. Изменение качества и структуры активов и пассивов

Активы. По данным Банка России, совокупные активы российских банков в последние годы росли и на 1 марта 2016 года составили 83,3 трлн. рублей. Величина совокупных активов (пассивов) банковского сектора на 1 января 2016 г. составила 103,2% ВВП России, тогда как в странах ЕС она достигает 300% ВВП. Отношение объема кредитов, выданных физическим и юридическим лицам, к величине ВВП кратно ниже, чем в Европе, и составило в начале текущего года около 54,7%.

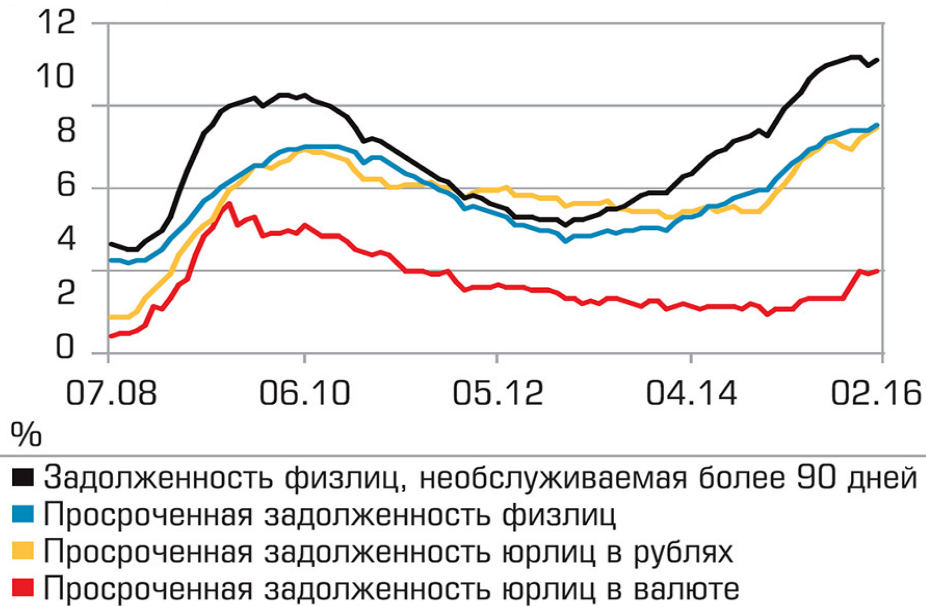
Рисунок 2. Изменение активов банковской системы к предыдущему году⁶



По данным Банка России, объем ссудной задолженности организаций нефинансового сектора вырос на 14,5% (с 29,5 трлн. рублей по состоянию на 1.01.2015 года до 33,8 трлн. рублей по состоянию на 1.03.2016 года). Отношение просроченной задолженности к активам увеличилось с 2,5% по состоянию на 01.01.15 до 3,9% по состоянию на 01.03.2016 года.

Одной из причин сохранения высоких темпов роста просроченной задолженности является тяжелое финансовое положение большинства заемщиков, во многом обусловленное продолжающимся сжатием потребительского и инвестиционного спроса.

⁶ Источник: расчеты С.Селянина (АЦ «Эксперт») по данным Банка России.

Рисунок 3. Доля в портфеле задолженности соответствующего типа⁷

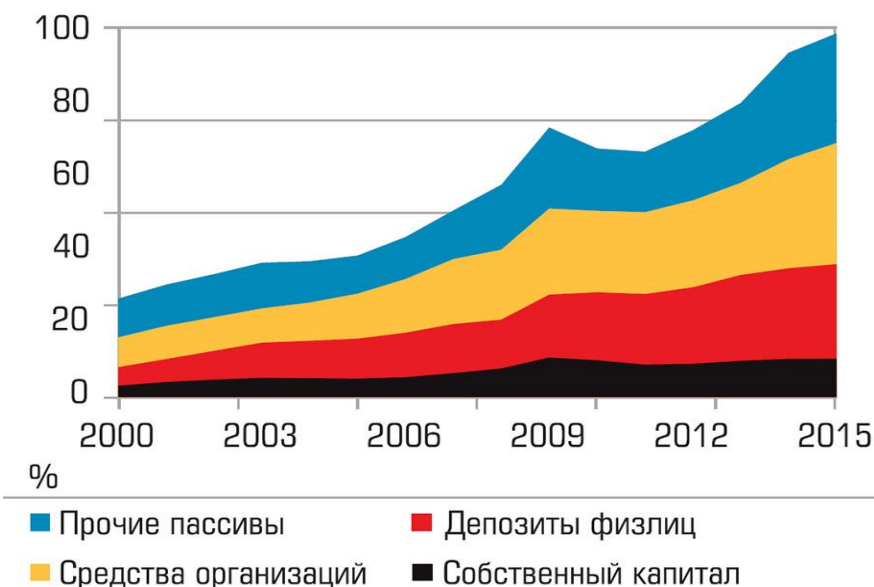
Данная диаграмма свидетельствует о необходимости улучшения качества активов банков и снижения их издержек.

Пассивы. Величина и качество ресурсной базы являются главным условием эффективности, так как они определяют возможность для кредитования банковской системы. В структуре основных источников ресурсов сохраняется высокая доля средств Банка России (несмотря на ее снижение с 12% в начале 2015 года до 5% к 1 марта 2016 года). Тенденция увеличения доли Банка России в обязательствах банков наметилась еще в 2011 году, что было обусловлено стремлением регулятора поддержать комфортный уровень ликвидности банков в условиях отстающего роста депозитов. Значительный объем средств, размещаемый иными государственными институтами (например, средств Федерального казначейства, Минфина России, а также бюджетов бюджетной системы РФ), свидетельствует об отсутствии самостоятельного устойчивого фондирования банковской системы⁸.

⁷ Источник: Банк России.

⁸ Тем не менее, показатель по российской банковской системе оказался ниже максимальных значений отдельных стран Еврозоны, которые были вынуждены обратиться за поддержкой в Европейский фонд финансовой стабильности. Так, в Греции этот показатель составляет 37%, в Испании – 14%, Португалии – 12%. В финансово стабильных странах этот показатель ниже: Германии – 4%, Франции – 3%, Финляндии – 2%.

Рисунок 4. Структура и динамика банковских пассивов за последние 15 лет⁹



По мнению экспертов, риск оттока розничных депозитов остается высоким. По данным Банка России, если в начале 2014 года доля вкладов населения составляла 29,5% пассивов банковской системы, то по состоянию на 1.03.2016 года они составляют 27,6% пассивов.

Следует отметить, что до сих пор в России в банковскую систему не поступают средства пенсионных фондов и страховых компаний, которые формируют большую часть пассивов в банковских системах развитых стран. В этой ситуации частные банки практически полностью лишены возможности сформировать соответствующую стабильную базу фондирования, что делает невозможным их конкуренцию с крупными государственными банками, имеющими большой объем вкладов по сравнительно меньшей стоимости.

Помимо этого, необходимо отметить, что у Российской Федерации достаточно большие резервы находятся за рубежом. Перевод этих резервов полностью или частично в национальную банковскую систему позволит, не только существенно пополнить ее ресурсную базу, но и повысит доходность этих средств.

2.2. Повышение доверия к банковской системе

Низкий уровень доверия тормозит формирование ресурсной базы банков. На сегодняшний день только 20% населения предпочитают хранить свои сбережения в банках. Причем, несмотря на наличие системы страхования вкладов, хранить, в основном, в Сбербанке, что усиливает монополизацию и диспропорциональность в развитии банковской системы.

Кроме того, недоверие банков друг к другу негативно сказывается на межбанковском кредитовании. Также недоверие прослеживается в отношении Банка России к деятельности малых и средних региональных банков, вследствие чего не создаются конкурентные условия для развития последних.

⁹ Источник: расчеты «Эксперта» по данным Банка России.

Увеличение величины страхового покрытия способно повысить уровень доверия к банкам и увеличить их ресурсную базу¹⁰. Кроме того, целесообразно применение на практике системы временного введения гарантий по банковским обязательствам, которая широко используется за рубежом как инструмент финансовой стабилизации¹¹. К помощи этого инструменту в 2008 году прибегали многие страны Европы (Исландия, Дания, Германия и др.). Введение механизма полных гарантий, охватывающих все банковские обязательства, практиковалось в Ирландии, Финляндии, Швеции, Южной Корее, Турции, Мексике¹².

2.3. Снижение банковской концентрации и поддержка малых банков

Экономический потенциал во многих регионах страны пока не подкреплён соответствующим банковским капиталом, что сдерживает развитие, как отдельных регионов и отраслей, так и экономики страны в целом. Более 80% банковских активов и свыше 70% капитала контролируются кредитными организациями Москвы при том, что 90% ВВП страны производится в регионах. В большинстве развитых стран или стран с экономикой переходного типа нет такой диспропорции между размещением производительных сил и концентрацией банковского капитала¹³.

Повышение концентрации активов приводит к росту концентрации рисков, а также к усилению системной значимости отдельных кредитных организаций. Обостряется проблема «too big to fail»¹⁴. Во всем мире более гибкими и мобильными являются малые производства. Малые и средние коммерческие банки легче приспосабливаются к меняющимся условиям рынка, более управляемы. В них простая структура управления, не требующая больших затрат. Кризис 1998 г. наглядно показал, что небольшие банки более устойчивы и лучше приспосабливаются к изменениям в экономической политике. Кроме того, при крахе небольших банков общество теряет меньше, а их сохранение и развитие не столь обременительны для государства. Кроме того, для регулятора гораздо выше прозрачность работы кредитных организаций с небольшими

¹⁰ В странах Евросоюза возмещение достигает 100 тыс. евро, в США – 250 тыс. долларов.

¹¹ Виноградов А.И. Концептуальная модель стратегического сотрудничества государства и банковской сферы // Финансы и кредит. 2014. №40.

¹² Турчановский Д.А. Деятельность банков развития в условиях финансового кризиса// Инвестиции в России. 2012. № 15..

¹³ Стратегические потребности экономики во многом выражаются в необходимости получения качественных и доступных банковских продуктов. Так, по данным экспертов, в России по сравнению с США число банков меньше в 8 раз, а количество филиалов — почти в 25 раз. Соотношение количества банков на 100 тыс. чел. населения в России в 1,5 раза меньше, чем в странах ЕС, в России на 100 тыс. жителей приходится 2 филиала банков, в то же время в ЕС данный уровень достигает 46. (Пути повышения конкурентоспособности национальной банковской системы Российской Федерации. Звернюк В.М.)

¹⁴ Слишком большой, чтобы обанкротиться.

величинами капитала и активов. История с Банком Москвы в 2011 году - яркое тому подтверждение¹⁵.

Для сравнения, в США, в зависимости от подхода отнесения финансово-кредитной организации к банковской, функционируют от 7500 до нескольких десятков тысяч банков.¹⁶ В тех странах, где банковское дело хорошо развито, абсолютное большинство кредитных организаций - это небольшие и маленькие банки.

В России региональные банки объективно заинтересованы в оживлении и росте реального сектора экономики. В среднесрочной и долгосрочной перспективе у них не будет иных надежных сфер приложения капитала. То есть интересы развития российской экономики и значительной части региональных банков объективно совпадают. Необходимо их поддерживать, активнее вовлекать в реализацию национальных проектов и муниципальных программ. От того, как будут развиваться региональные банки, во многом зависит стабилизация банковской системы и дальнейшие экономические преобразования в России в целом¹⁷.

Региональные банки, особенно небольшие, хорошо знакомы с местной спецификой, больше дорожат своими клиентами, пользуются доверием последних, видят, кто является добросовестным заемщиком, а кто – нет. Они в состоянии оперативно решать вопросы кредитования, инвестирования и так далее. В небольшом банке к каждому клиенту отношение особое, основанное на личном доверии. Это почти «private banking», только не для избранных клиентов, а для всех. Следует отметить, что классическим индивидуальным обслуживанием давно и успешно занимаются как раз небольшие швейцарские банки. Малые банки, ориентированные исключительно на работу с местными ресурсами, практически не зависят от санкций, наложенных на российские финансовые организации, и не претендуют на получение помощи из государственного бюджета.

2.4. Повышение коммерческой эффективности банков

¹⁵ Бывшие президент Банка Москвы А.Бородин и его заместитель Д.Акулинин, при помощи крупных предпринимателей похитили более 12,5 миллиарда рублей. Их обвинили в мошенничестве со средствами из городского бюджета. Следствие считает, что это были кредитные деньги, а до этого они пришли из столичной казны. При этом уставной капитал самого предприятия составлял всего 10 тыс. рублей, а штатная численность - два человека. Проведенный Центробанком РФ аудит установил, что компания не вела финансовой деятельности. Финансовые махинации проводились через компанию на Кипре при участии неких «неустановленных лиц». (<http://rg.ru/2016/02/25/reg-cfo/predprinimatelnica-poluchila-5-let-kolonii-za-hishcheniia-v-banke-moskvy.html>).

¹⁶ В США самое большое в мире количество банков. К кредитным организациям в нашем понимании этого термина может быть отнесено около 15 тыс. компаний (по другим данным - 7 - 7,5 тыс.). Из них 4800 относятся к категории национальных банков; 1100 - банков штатов, являющихся членами Федеральной резервной системы; 8200 - банков, не являющихся членами ФРС, но застрахованных в Федеральной корпорации страхования вкладов (ФКСВ); около 600 - банков штатов, не являющихся членами ФРС и не застрахованных в ФКСВ. И это не считая ссудно-сберегательных ассоциаций, сберегательных банков (их около 400) и кредитных обществ (более 20 тыс.) и не принимая во внимание различные финансовые институты, для определения которых в США широко используется термин «квазибанк». Иными словами, в США 1 банк приходится на 17 тыс. жителей (по другим данным - на 43 тыс.). Не хуже показатели в Европе. В Германии самое большое количество банков в ЕС - более 2000. Один банк в ФРГ приходится на 40 тыс. жителей, а в Австрии - на 10 тыс.

¹⁷ А.М. Тавасиев. Еще раз об отношении к малым банкам// Банковское дело, № 4, Апрель 2016, С. 15-18.

Показателями внутренней или коммерческой эффективности являются качественный уровень работы, менеджмент, использование современных банковских. А главным критерием является финансовый результат.

Рисунок 5. Финансовый результат банковского сектора¹⁸



Существует ряд ключевых проблем, которые прямо или косвенно влияют на банковскую эффективность. Внутренние механизмы повышения эффективности - это управление издержками. Можно назвать три ключевых направления снижения издержек: снижение рисков, снижение стоимости заемных средств и оптимизация операционных расходов. Наибольшим потенциалом в этом отношении обладает сокращение операционных расходов.¹⁹

Оптимизация операционных расходов. В любом банке значительное влияние на доходность оказывает уровень организации работы. Очевидно, что если минимизирован ручной труд, а внутрибанковские коммуникации прозрачны, то операционные расходы банка будут низкими.

Повышение качества банковских услуг путем внедрения банковских стандартов. Многие эксперты говорят о необходимости разработки и применения банковских стандартов, которые способствуют стабильности и устойчивости банковской системы. Можно выделить три направления содействия банкам в повышении эффективности работы на основе стандартов:

- рекомендации банкам строить свой бизнес на основе лучшей банковской практики;
- оказание помощи банкам в изучении и внедрении лучшего опыта организации процесса управления;
- рекомендации банкам использовать стандарты в качестве инструмента для оценки качества своей деятельности.²⁰

Исп.: Славянская Вероника Петровна, 8(495) 697 57 21

¹⁸ Источник: расчеты АЦ «Эксперт» по данным Банка России.

¹⁹ Опрос на Интернет-ресурсе АРБ. Каковы ключевые механизмы повышения собственной эффективности российских банков?

²⁰ А. И. Милюков. Некоторые актуальные проблемы повышения качества работы банков. // ДЕНЬГИ И КРЕДИТ, №12, 2015 г.