

Корнеев Евгений Сергеевич

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Низкая капитализация, как проблема банковской системы РФ

Аннотация. В статье рассматривается низкая капитализация, как проблема банковской системы РФ и пути ее преодоления.

Ключевые слова: низкая капитализация банков, собственный капитал, банковский бизнес, регулятивный капитал, депозиты.

Динамика развития банковского сектора Российской Федерации за последние десять лет (2003–2013 гг.) свидетельствует о его стремительном темпе развитии, что позволило значительно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации.

В банковском бизнесе в последние годы наблюдается несколько разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт – 16–18% в год, что свидетельствует о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики [1, с. 3].

Перспективы развития данного сектора экономики во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед банковским сектором. Можно заметить, что недостатки банковского сектора России, хоть и имеют свои особенности, во многом повторяют недостатки экономической модели страны в целом.

Первая половина 2013 года характеризовалась ограничением расходов физических лиц и замедлением темпов роста потребительского кредитования.

Это следует воспринимать как положительный факт, поскольку без должного роста доходов населения высока вероятность появления финансового пузыря.

Темп роста банковских активов за июль 2013 замедлился и составил всего 0,9%. Темп прироста активов тоже снизился до минимального с весны 2011 г. и составил 17,4%.

Можно предположить, что падение темпов роста ресурсной базы стало основной причиной замедления темпов роста совокупного объема ресурсов.

Регулятивный капитал российского банковского сектора за июль вырос на 0,9%. Вместе с тем увеличились активы, взвешенные с учетом риска на 1,6%. Это привело к снижению норматива до 13,4%. При этом снижение произошло из-за двух крупнейших банков – Сбербанка и ВТБ. Капитал Сбербанка вырос на 0,8%, а его достаточность уменьшилась на 0,1%, а капитал ВТБ, наоборот, сократился на 1,8% (с 13,2 до 13,1 %), что привело к снижению уровня его достаточности на 0,7% (с 15,2 до 14,5 %) [3, с. 38].

Объем прибыли банковского сектора в июле 2013 г. составил 80 млрд. руб. Прибыль без учета операций с резервами на возможные потери достигла максимальной величины за последние более чем три года и составила 136 млрд. руб. Это соответствует о рентабельности банковских активов в 1,8% и рентабельности собственных средств в 16,3%. Рентабельность банков продолжает снижаться с максимальных уровней в посткризисный период, достигнутых летом 2011 года.

Обязательства банка по депозитам Минфина России за июль текущего года выросли на 6,6% (40 млрд. руб.) и составили 639 млрд. руб., а задолженность перед Банком России на 11,7% (271 млрд. руб.) и достигла 2,6 трлн. руб. Таким образом, общая господдержка банковского бизнеса превысила 6,1 % от банковских активов (3,2 трлн. руб.) [3, с. 39].

По кредитам, обеспеченным активами или поручительствами на срок до одного года фиксированная ставка сейчас составляет 7,5% годовых.

Кредитная задолженность физических лиц выросла на 248 млрд. руб. (на 2,6%) за июль 2013 г. Годовые темпы прироста по итогам месяца продолжали замедляться и составили 33,1% [5].

Несмотря на это замедление роль кредитования в конечном потреблении домашних хозяйств усиливается. За период с начала 2013 года составили 27% от расходов домашних хозяйств на товары, платные услуги и общественное питание.

Доля просроченных кредитов за рассматриваемый уровень не поменялась и осталась на уровне 4,4%, а отношение резервов к кредитному портфелю сократилась с 7,3 до 7,2% (на 0,1 п.п.) [3, с. 39].

Общий объем задолженности корпоративных клиентов в июле 2013 года вырос на 2,2% (на 437 млрд. руб.). Годовые темпы прироста данного показателя хоть и увеличились на 0,8%, но все равно остаются низкими (13,9%) [5].

По данным ЦБ РФ, на 1 сентября 2013 года в РФ действовали 885 банков и 62 небанковские кредитные организации. Десятка лидеров по чистым активам представлена в таблице 1.

Таблица 1

Рейтинг банков-лидеров по чистым активам на 1 сентября 2013 г.

№	Банк	Чистые активы на 1 сентября 2013 года (тыс. руб.)	Чистые активы на 1 сентября 2012 года (тыс. руб.)	Изменение (%)
1	Сбербанк	14 716 430 991	12 368 078 548	18.99
2	Газпромбанк	3 155 490 594	2 654 610 961	18.87
3	ВТБ 24	1 722 186 292	1 303 147 242	32.16
4	Россельхозбанк	1 671 512 937	1 521 017 220	9.89
5	Банк Москвы	1 531 654 888	1 289 117 558	18.81
6	Альфа-Банк	1 323 757 805	1 032 630 752	28.19
7	Юникредит Банк	778 520 409	840 791 564	-7.41
8	Номос-банк	771 847 479	518 667 610	48.81
9	Райффайзенбанк	714 810 236	557 200 061	28.29
10	Росбанк	708 539 492	614 096 662	15.38

Как видно из таблицы, почти все участники первой десятки показали прирост своих активов за год. Только у Юникредит Банк зафиксировано

падение на 7 %, но это не помешало ему остаться в десятке лидеров рейтинга по чистым активам. А что касается Сбербанка, то его чистые активы за год выросли почти на 19 процентов. В десятку лидеров рейтинга по чистым активам также вошли: Газпромбанк, ВТБ 24, Россельхозбанк, Банк Москвы, Номос-Банк, Райффайзенбанк, Росбанк [4].

В январе 2011 года было принято Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года». В Заявлении Правительства Российской Федерации и Банка России говорится: «Преодолев кризис, российский банковский сектор во втором полугодии 2010 года вновь вышел на траекторию поступательного развития. Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение перечня и улучшение способов предоставления услуг, установление важнейшим приоритетом банковской деятельности качества предоставляемых услуг и устойчивости ведения бизнеса должно стать главным содержанием реформы банковского сектора на сегодняшнем этапе его развития. Указанные изменения представляют собой переход от преимущественно экстенсивной модели к интенсивной модели банковского развития» [2, с. 1].

С учетом всех факторов можно предполагать, что банковский сектор в текущем году сохранит высокую рентабельность активов (свыше 2%) и рентабельность капитала – свыше 16–17%, если больше внимания будет обращать на эффективность затрат, связанных, прежде всего, с персоналом.

Главным источником наращивания прибыли кредитных организаций является потребительское кредитование, чьи темпы роста снижаются лишь незначительно, учитывая даже негативное влияние регулятора и применяемые меры. Можно ожидать, что выход на розничный рынок банковских услуг в один момент будет связан с исключительно серьезными финансовыми вливаниями, поэтому не всем участникам хватит места, так как основные «места» будут уже заняты.

По итогам последних лет растет отношение управленческих и организационных расходов к кредитному портфелю, а чистая процентная маржа снижается. В современных условиях, когда все сложнее покрывать расходы на ведение деятельности, банки будут стараться увеличить объем осуществляемых операций, что приведет к росту количества выданных кредитов различным категориям заемщиков и обострению конкуренции.

Положительным фактором развития можно считать присутствие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации способствующее усилению его конкуренции на российском рынке банковских услуг.

Для решения существующих проблем банковского сектора необходимо: повысить эффективность аккумулирования сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором; увеличить роль банковского сектора; улучшение конкурентоспособности кредитных организаций России; повышение системной устойчивости российского банковского сектора; значительное расширение предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям, в особенности для лиц, живущих в удаленных регионах, где слабая степень развития банковского обслуживания, применяя современные банковские и информационные технологий, упрощая и расширяя перечень инструментов кредитования малого бизнеса; исключить вовлечение кредитных организаций в незаконную деятельность, в частности, по легализации доходов, полученных финансирования терроризма и преступным путем; увеличить размер собственных средств кредитных организаций; повысить прозрачность деятельности российских кредитных организаций; совершенствовать взаимодействие ЦБ РФ с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации; совершенствовать залоговое законодательство, а также обеспечить защиты прав банков. Реализация данных мер будет способствовать качественному улучшению условий кредитования и поможет стать прочной основой сбалансированного роста и устойчивого развития российской экономики.

Литература

1. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. 2013. № 4.
2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Проект [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://minfin.ru/>
3. Хромов М. Российский банковский сектор // Эволюция развития России. 2013. № 9.
4. Сервис выбора услуг банков и страховых компаний [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.sravni.ru/banki/rating/>
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

© Бюллетень магистрант