

**АНАЛИЗ СТРУКТУРНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**АННОТАЦИЯ.** Банковская система России на протяжении четверти века непрерывно развивается и совершенствуется: изменяется количество действующих кредитных организаций; появляются новые инфраструктурные элементы; изменяются требования к деятельности кредитных организаций. На фоне резкого сокращения численности кредитных организаций, вызванного ужесточением требований к их деятельности со стороны Банка России, происходит сокращение численности внутренних структурных подразделений, что оказывает влияние на обеспеченность регионов банковскими услугами и основные показатели деятельности кредитных организаций. В статье проводится анализ изменения численности кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений за последние шесть лет. Дается оценка влияния данных изменений на качественные показатели деятельности банков: активов, капитала, кредитов нефинансовому сектору, вкладов физических лиц, прибыли. Выявляются причины сокращения количества дополнительных и операционных офисов банков. Оценивается влияние данных структурных изменений на обеспеченность регионов банковскими услугами.

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА.** Кредитные организации; внутренние структурные подразделения банков; банки; активы; капитал (собственные средства); прибыль; просроченная задолженность; рентабельность.

**ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ.** Дата поступления 7 июня 2015 г.; дата принятия к печати 16 июня 2015 г.; дата онлайн-размещения 22 июля 2015 г.

Yu. B. Bubnova

*Baikal State University of Economics and Law,  
Irkutsk, Russian Federation***ANALYSIS OF STRUCTURAL CHANGES OF RUSSIAN BANKING SYSTEM**

**ABSTRACT.** During the quarter-century period the banking system of Russia has continuously developing and improving: the number of functioning credit organizations is changing; new infrastructural element are appearing; requirements for credit institutions' are changing. Against the background of a sharp reduction in the number of credit organizations, caused by tightening the requirements for their performance by the Bank of Russia, there is a reduction in the number of internal structural divisions which affects the provision of the regions with banking services and key performance indicators of credit organizations. The article analyzes the changes in the number of credit organizations and their internal divisions over the past six years. It estimates the impact of these changes on the quality indicators of bank performance: assets, funds, loans to non-financial sector, deposits of physical persons, incomes. It reveals the causes of reduction of the number of additional and operational offices of banks; it estimates the impact of structural changes data on providing the regions with banking services.

**KEYWORDS.** Credit organizations; internal divisions of banks; banks; assets; capital (own funds); profit; arrears; profitability.

**ARTICLE INFO.** Received June 7, 2015; accepted June 16, 2015; available online July 22, 2015.

Вопросы развития банковской системы России, совершенствования ее структуры, развития инфраструктурных элементов постоянно обсуждаются на научно-практических конференциях, в том числе проводимых Ассоциацией региональных банков, что находит отражение в исследованиях и статьях таких авторов как Г. Тосунян [9; 10], М. Кирьянов [6], О. Ермоленко [5], О. Афанасьева [2], С. Моисеев [7], А. Ведев, С. Синельников-Мурылев, М. Хромов [4]. Остро стоят вопросы развития региональной банковской системы, обсуждаемые в научных работах С. А. Курганского [8], И. А. Алексеевой [1], О. Ю. Оношко [8], Ю. Б. Бубновой [3].

Становление двухуровневой банковской системы сопровождалось ростом количества банков. После кризиса 1998 г. их численность постоянно сокращалась. С рынка исчезали банки-однодневки, которые занимались преимущественно валютно-обмен-

© Ю. Б. Бубнова

ными операциями, позже уходили банки не способные обеспечить свою ликвидность, затем банки, занимающиеся сомнительными операциями. Последние 3–4 года основными причинами отзыва лицензий у банков были: нарушение федерального законодательства, предоставление недостоверной отчетности; снижение размера собственных средств; неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам; проведение операций, не предусмотренных лицензией.

Рассмотрим статистику по количеству отозванных лицензий с 2010 г. (табл. 1).

Таблица 1

**Динамика количества действующих кредитных организаций по федеральным округам по состоянию на 1 января в 2010–2015 гг.**

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Центральный	598	585	572	564	547	504
Северо-Западный	75	71	69	70	70	64
Южный	53	47	45	46	46	43
Северо-Кавказский	60	57	56	50	43	28
Приволжский	125	118	111	106	102	92
Уральский	54	51	45	44	42	35
Сибирский	62	56	54	53	51	44
Дальневосточный	31	27	26	23	22	22
Крымский	–	–	–	–	–	2
<i>Итого</i>	<b>1 058</b>	<b>1 012</b>	<b>978</b>	<b>956</b>	<b>923</b>	<b>834</b>

Составлено по данным Банка России о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе. URL : <http://www.cbr.ru>.

Наиболее заметно сокращается количество действующих кредитных организаций в Центральном федеральном округе, в котором зарегистрировано их наибольшая численность (сокращение на 94 кредитную организацию за 5 лет). С учетом небольшой численности региональных банков уменьшение их количества на несколько единиц привело к сокращению более чем в два раза в Северо-Кавказском федеральном округе (с 60 до 28), на треть в Уральском (с 54 до 35), Дальневосточном (с 31 до 22) и Сибирском (с 62 до 44) федеральных округах, на четверть — в Приволжском (с 125 до 92) и на 20 % — в Южном федеральном округе.

Начиная с 2003 г. банки, зарегистрированные в Москве и Московской области, начали экспансию в регионы посредством открытия там филиалов, а позже внутренних структурных подразделений (дополнительных и операционных офисов). Таким образом, сокращение численности кредитных организаций компенсировалось ростом количества внутренних структурных подразделений банков: положительная динамика внутренних структурных подразделений кредитных организаций сохранялась до 2014 г. — на 1 января 2014 г. количество внутренних подразделений составило 43 230 (табл. 2). Перенасыщение офисами банков центрального региона наступило еще в 2012 г.: их количество за 2013 г. сократилось на 87 единиц.

Таблица 2

**Динамика количества внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций по состоянию на 1 января в 2010–2015 гг.**

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Центральный	10 894	11 203	11 785	12 333	12 246	11 485
Северо-западный	3 450	3 522	3 790	3 958	4 026	3 877
Южный	3 515	3 572	3 832	3 992	4 229	3 954
Северо-Кавказский	970	990	1 052	1 113	1 124	1 108
Приволжский	9 284	9 366	9 726	10 007	10 030	9 675
Уральский	3 130	3 158	3 394	3 804	3 959	3 771
Сибирский	4 928	4 949	5 230	5 596	5 706	5 356
Дальневосточный	1 568	1 584	1 701	1 837	1 910	1 862
Крымский	–	–	–	–	–	510
<i>Итого</i>	<b>37 739</b>	<b>38 344</b>	<b>40 510</b>	<b>42 640</b>	<b>43 230</b>	<b>41 598</b>

Составлено по данным Банка России о количестве внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе. URL : <http://www.cbr.ru>.

С 2014 г. количество внутренних структурных подразделений во всех округах начало сокращаться (за исключением Крымского федерального округа): банки активно наращивали количество своих подразделений в течение последних пяти лет, вдруг их резко за год уменьшили до уровня 2011–2012 гг. Закрытие банков центрального региона привело к ликвидации дополнительных и операционных офисов данных кредитных организаций в регионах, но по примеру прошлых лет офисы одних банков тут же замещались офисами других, что в целом отражалось на росте общего количества внутренних структурных подразделений.

В 2014 г. происходит сокращение численности внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций. Динамика основных показателей деятельности кредитных организаций (рис. 1) указывает на факторы, повлиявшие на сокращение численности банковских структур.

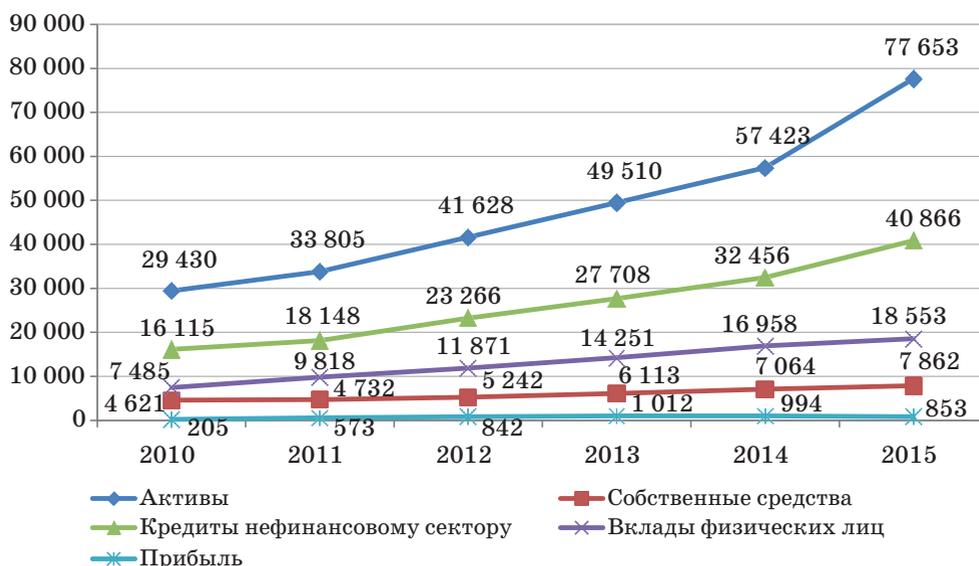


Рис. 1. Динамика основных показателей деятельности кредитных организаций по состоянию на 1 января в 2010–2015 гг., млрд р.

(Составлено по данным обзора банковского сектора РФ и отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2011–2013 гг. URL : <http://www.cbr.ru>)

В целом по всем ключевым показателям деятельности кредитных организаций наблюдается рост. Кредиты нефинансовому сектору стабильно растут и на начало 2015 г. составляют 40 866 млрд р. Занимая в структуре активов более 50 %, они являются локомотивом роста активов банковского сектора, которые по итогам 2014 г. составляли 77 653 млрд р. Более четверти пассивной базы кредитных организаций приходится на вклады физических лиц, которые также увеличиваются, несмотря на отзыв лицензий у банков, что подрывает доверие вкладчиков к банковской системе. Драйвером роста ресурсной базы банков выступает и собственный капитал, который увеличился за последние шесть лет в 1,7 раза.

Несмотря на увеличение абсолютных показателей деятельности кредитных организаций, темпы их прироста замедляются, а по прибыли наблюдается отрицательный прирост (рис. 2). При этом отмечают практически одинаковые темпы прироста активов и кредитов нефинансовому сектору: снижение в 2012–2013 гг. (с 23 до 16 % по активам и с 28 до 17 % по кредитам нефинансовому сектору) и рост в 2014 г. (с 16 до 35 % по активам и с 17 до 26 % по кредитам нефинансовому сектору). Снижение темпов прироста прибыли также происходило в течение всего анализируемого периода (с 179,6 % в 2010 г. до -14,2 % в 2014 г.), а в 2013–2014 гг. он показал отрицательные значения (-1,8 и -14,2 % соответственно).

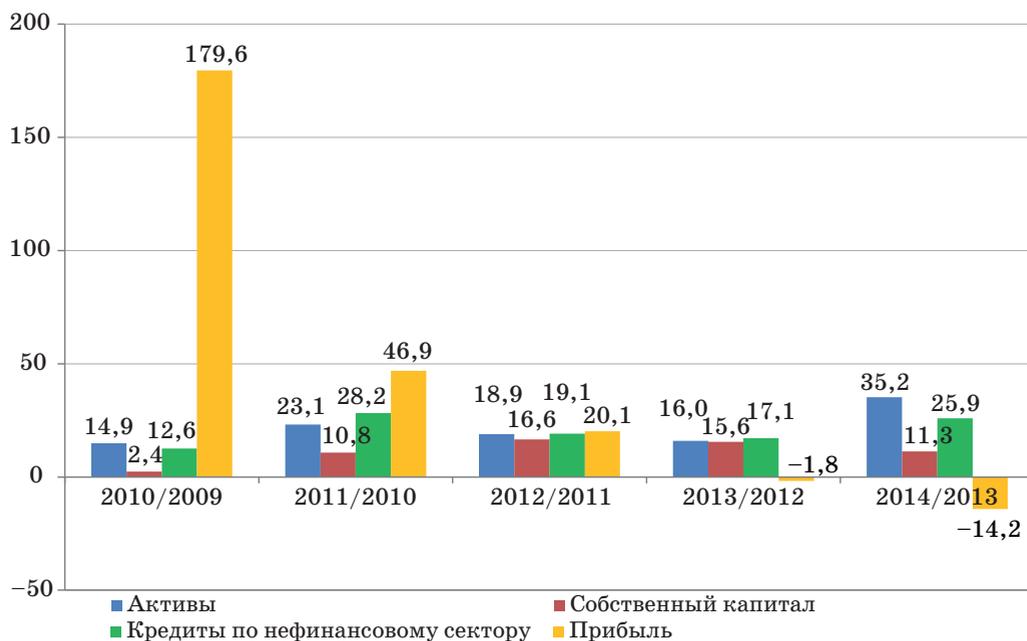


Рис. 2. Темпы роста основных показателей деятельности кредитных организаций в 2009–2014 гг., %

Это произошло в результате того, что наряду со снижением прибыли прибыльных кредитных организаций увеличился объем убытков убыточных кредитных организаций (с 18,7 млрд р. на 1 января 2014 г. до 264,1 млрд р. на 1 января 2015 г.). Кроме того, выросла численность убыточных кредитных организаций (на 1 января 2013 г. их было 5,8 %, на 1 января 2014 г. — 9,5 %, а на 1 января 2015 г. — 15,1 %). Такая динамика прибыли сказалась на снижении темпов прироста собственного капитала: максимальный прирост был в 2012 г. (16,6 %), в 2013 г. произошло снижение на 1 % (до уровня 15,6 %), а в 2014 г. наблюдалось падение темпа роста более чем на 2 % (до уровня 11,3 %). Тем не менее, собственный капитал кредитных организаций продолжал расти, хотя и меньшими темпами, за счет других источников. Этому способствовало повышение требований к собственному капиталу со стороны Центрального банка РФ Банка России путем введения стандартов Базельского комитета. Требование к минимальному размеру собственного капитала действующих банков с 1 января 2012 г. составляло 180 млн р., с 1 января 2015 г. оно повысилось до 300 млн р., а требование к минимальному капиталу новых кредитных организаций с 1 января 2012 г. 300 млн р. (табл. 3).

Таблица 3

Динамика кредитных организаций, сгруппированных по величине собственных средств (капитала), млн р.\*

Величина капитала	На 1 января			
	2012	2013	2014	2015
До 300	355	301	240	57
От 300 до 500	308	164	176	270
От 500 до 1 000	308	145	140	130
От 1 000 до 10 000	315	274	285	279
От 10 000 и выше	315	72	82	83
<i>Всего</i>	<i>978</i>	<i>956</i>	<i>923</i>	<i>819</i>

\* Общее число кредитных организаций указано без учета 15 кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства.

Составлено по данным Статистического бюллетеня Банка России. 2015. № 2 и отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2012–2013 гг. URL : <http://www.cbr.ru>.

Ежегодно увеличивается число банков, размер собственных средств которых более 300 млн р. За последний год число кредитных организаций, капитал которых менее 300 млн р. сократилось с 240 до 57. Такого резкого сокращения не было в предыдущие года. Необходимо учесть тот факт, что среди кредитных организаций есть небанковские кредитные организации, к которым предъявляются более низкие требования к размеру капитала, чем для банков, а их численность на сегодняшний момент превышает 70. Таким образом, в ближайшее время отзыва лицензий по причине недостаточности капитала скорее всего не будет.

Кредитные вложения за последний год выросли и, как следствие, увеличился прирост активов, но отдача от вложений снижается, что отражается на динамике прибыли. Основными факторами снижения прибыли являются расходы, связанные с обеспечением деятельности и созданием резерва на возможные потери.

По данным Банка России за 2013 г., расходы, связанные с обеспечением деятельности, увеличились по сравнению с 2012 г. на 14,7 %, а вот расходы по формированию резервов за 2013 г. увеличились в 3 раза и составили 26,5 % в структуре факторов против 12,2 % в 2012 г.<sup>1</sup> К сожалению, аналогичных данных за 2014 г. пока нет. Данные Банка России свидетельствуют о дальнейшем увеличении доли просроченной задолженности и, как следствие, увеличение объема сформированных резервов. Отношение резервов к кредитному портфелю выросло за 2014 г. с 4,2 до 4,5 %, а к активам с 6,0 до 6,7 %<sup>2</sup>, поэтому в части снижения расходов на формирование резервов надеяться не приходится.

Не формировать резервы банки не могут, так как это обязательное условие их деятельности. С ростом просроченной задолженности уменьшаются процентные доходы банка и, как следствие, чистый процентный доход. Доля данного фактора в структуре факторов увеличения прибыли составляет более 60 %, поэтому банкам для сохранения положительной рентабельности приходится задумываться над сокращением расходов, связанных с обеспечением деятельности. В первую очередь, расходов на содержание нерентабельных или низкорентабельных подразделений в регионах, что и приводит к их закрытию.

Данные структурные изменения повлияли на обеспеченность населения банковскими услугами (табл. 4). Индекс обеспеченности регионов банковскими услугами по всем регионам, кроме Центрального, за анализируемый период постоянно рос. В 2013 г. наблюдалось небольшое снижение индекса в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах, неизменным он остается в Уральском и Северо-Западном федеральных округах. На начало 2014 г. уровень обеспеченности банковскими услугами выравнивается по округам. Практически сравнялся индекс обеспеченности в Центральном и Северо-Западном округах. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами остается в Северо-Кавказском округе, его рост не стабилен.

Таблица 4

*Динамика совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами по состоянию на 1 января в 2010–2015 гг.*

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Центральный	1,41	1,39	1,27	1,24	1,22	1,25
Северо-Западный	1,00	1,01	1,13	1,13	1,1	1,12
Южный	0,65	0,80	0,95	0,95	0,93	0,89
Северо-Кавказский	0,47	0,47	0,50	0,50	0,49	0,45
Приволжский	0,78	0,79	0,87	0,86	0,87	0,87
Уральский	0,64	0,65	0,79	0,81	0,81	0,82
Сибирский	0,69	0,70	0,83	0,85	0,86	0,85
Дальневосточный	0,64	0,65	0,80	0,84	0,86	0,87

Составлено по данным отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2012–2013 гг. URL : <http://www.cbr.ru>.

<sup>1</sup> Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2013 гг. URL : <http://www.cbr.ru>.

<sup>2</sup> Обзор банковского сектора РФ. Экспресс-выпуск. 2015. № 2. URL : <http://www.cbr.ru>.

Таким образом, снижение количества кредитных организаций и их структурных подразделений не оказало отрицательного влияния ни на показатели деятельности банковского сектора, ни на обеспеченность регионов банковскими услугами.

### Список использованной литературы

1. Алексеева И. А. Внутренние факторы влияния на капитализацию российских коммерческих банков / И. А. Алексеева // Финансово-кредитная система региона: стратегия и практика : сб. науч. тр. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — С. 6–11.
2. Афанасьева О. Н. Институциональные особенности современной банковской системы России / О. Н. Афанасьева // Банковское дело. — 2014. — № 8. — С. 22–27.
3. Бубнова Ю. Б. Влияние новой политики Банка России на институциональные характеристики российской банковской системы / Ю. Б. Бубнова // Современный этап развития экономики : межвуз. сб. науч. тр. — 2014. — № 4. — С. 41–48.
4. Ведев А. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации / А. Ведев, С. Синельников-Мурылев, М. Хромов // Экономическая политика. — 2014. — № 2. — С. 7–24.
5. Ермоленко О. М. Проблемы обеспечения устойчивого развития банковского сектора после вступления России в ВТО / О. М. Ермоленко // Экономика и предпринимательство. — 2014. — № 42. — С. 674–678.
6. Кирьянов М. Банковская система России как локомотив ее экономики / М. Кирьянов // Банковское дело. — 2014. — № 5. — С. 41–44.
7. Моисеев С. Р. Оптимальная структура банковского рынка: сколько банков нужно России / С. Р. Моисеев // Финансы и кредит. — 2006. — № 23. — С. 2–13.
8. Последствия вступления России во Всемирную торговую организацию для региональной экономики / А. П. Киреев, Д. Ю. Федотов, Л. В. Санина [и др.]. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 252 с.
9. Тосунян Г. А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества / Г. А. Тосунян // Деньги и кредит. — 2014. — № 5. — С. 5–7.
10. Тосунян Г. А. Эволюция банковской системы: от сберкасс до транснациональных банков мирового уровня : интервью [с президентом Ассоциации российских банков] / вела М. Нестеренко // Банковское дело. — 2014. — № 4. — С. 6–10.

### References

1. Alekseyeva I. A. Internal factors of influence on capitalization of the Russian commercial banks. *Finansovo-kreditnaya sistema regiona: strategiya i praktika* [Regional finance and credit system: strategy and practice]. Irkutsk, Baikal State University Economics and Law Publ., 2012, pp. 6–11. (In Russian).
2. Afanasyeva O. Institutional features of Russia's present-day banking system *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 8, pp. 22–27. (In Russian).
3. Bubnova Y. B. Impact of Bank of Russia's new policy on institutional characteristics of Russian banking system. *Sovremennyyi etap razvitiya ekonomiki* [Today's stage of economic development], 2014, vol. 4, pp. 41–48. (In Russian).
4. Vedev A., Sinelnikov-Murylev S., Khromov M. Topical problems of developing banking system in Russian Federation. *Ekonomicheskaya politika = Economic policy*, 2014, no. 2, pp. 7–24. (In Russian).
5. Ermolenko O. M. Problems of providing sustainable development of the banking sector after Russia's entrance into WTO. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economics and Entrepreneurship*, 2014, no. 42, pp. 674–678. (In Russian).
6. Kiryanov M. Russia's banking system as it economic locomotive. *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 5, pp. 41–44. (In Russian).
7. Moiseyev S. R. Optimal structure of banking market: how many banks Russia needs. *Finansy i kredit = Finance and credit*, 2006, no. 23, pp. 2–13. (In Russian).
8. Kireyenko A. P., Fedotov D. Yu., Sanina L. V. et al. *Posledstviya vstupleniya Rossii vo Vsemirnyuyu trgovuyu organizatsiyu dlya regional'noi ekonomiki* [The consequences of Russia's entrance into the World Trade Organization for the regional economy]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 252 p.
9. Tosunyan G. A. On Prospects of the Russian Banking System: A Banking Community View. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2014, no. 5, pp. 5–7. (In Russian).

10. Tosunyan G. Banking system evolution: from bank branches to transnational banks of the world level. *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 4, pp. 6–10. (In Russian).

### Информация об авторе

*Бубнова Юлия Борисовна* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: 23bal@mail.ru.

### Author

*Yulia B. Bubnova* — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: 23bal@mail.ru.

### Библиографическое описание статьи

Бубнова Ю. Б. Анализ структурных изменений российской банковской системы / Ю. Б. Бубнова // *Baikal Research Journal*. — 2015. — Т. 6, № 4. — DOI : [10.17150/2411-6262.2015.6\(4\).2](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2015.6(4).2).

### Reference to article

Bubnova Yu. B. Analysis of structural changes of Russian banking system. *Baikal Research Journal*, 2015, vol. 6, no. 4. DOI: [10.17150/2411-6262.2015.6\(4\).2](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2015.6(4).2). (In Russian).