

**С. А. Курганский**

*Байкальский государственный университет экономики и права,  
г. Иркутск, Российская Федерация*

**Ю. Б. Бубнова**

*Байкальский государственный университет экономики и права,  
г. Иркутск, Российская Федерация*

## ИЗМЕНЕНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

**Аннотация.** Развитие и совершенствование структуры банковской системы России происходит на протяжении всего периода ее становления: появляются новые инфраструктурные элементы; изменяются требования к деятельности кредитных организаций. Политика Центрального банка Российской Федерации последних лет в отношении регулирования кредитных организаций была отмечена ужесточением требований к их деятельности: проведение операций, размер капитала, предоставляемая отчетность и др. Количество кредитных организаций постоянно сокращается, особенно это стало заметно в течение последних 2–3 лет. В статье проводится анализ изменения численности кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений за последние 10 лет в целом по банковскому сектору и в разрезе федеральных округов. Рассматриваются причины сокращения количества кредитных организаций. Оценивается влияние данных структурных изменений на обеспеченность регионов банковскими услугами, проводится анализ динамики индекса обеспеченности банковскими услугами.

**Ключевые слова.** Кредитные организации; внутренние структурные подразделения банков; федеральные округа; индекс обеспеченности банковскими услугами; регионы.

**Информация о статье.** Дата поступления 27 марта 2015 г.; дата принятия к печати 14 апреля 2015 г.; дата онлайн-размещения 5 мая 2015 г.

**S. A. Kurgansky**

*Baikal State University of Economics and Law,  
Irkutsk, Russian Federation*

**Yu. B. Bubnova**

*Baikal State University of Economics and Law,  
Irkutsk, Russian Federation*

## CHANGING INSTITUTIONAL CHARACTERISTICS OF RUSSIA'S BANKING SYSTEM

**Abstract.** Development and improvement of Russia's banking system structure occurs throughout the whole period of its formation: new infrastructure elements appear; requirements to the activities of credit organizations are changed. The policy of Bank of Russia of last years concerning the regulation of credit institutions has been marked by a tightening the requirements for their activities: the operations performance, the amount of capital, the reporting submitted, etc. The number of credit organizations is steadily decreasing, especially it is noticeable during the last two-three years. The article makes an analysis of changes in the number of credit organizations and their internal structural divisions over the last ten years in the banking sector on the whole and in terms of the federal districts. It considers the reasons for reducing the number of credit organizations and assesses the impact of these structural

changes on provision of the regions with banking services, makes an analysis of index dynamics for banking service provision.

**Keywords.** Credit organizations; internal structural divisions of banks; federal districts; index of banking service provision; regions.

**Article info.** Received March 27, 2015; accepted April 14, 2015; available online May 5, 2015.

Вопросы инфраструктурного развития банковской системы России постоянно обсуждаются в научной литературе и на различного уровня конференциях. Особо остро они встали после вступления России во Всемирную торговую организацию. Общим вопросам структурного развития банковской системы посвящены статьи таких авторов, как Г. Тосунян [5], М. Кирьянов [2], В. Е. Косарев, М. А. Кашпаров [3]; вопросам развития региональной банковской системы — статьи В. И. Самарухи, О. Ю. Оношко [4], Ю. В. Бубновой [1] и др.

Приход в Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) Э. Набиулдиной ознаменовался началом жесткой политики в отношении кредитных организаций со стороны регулятора. Так называемая зачистка банковского сектора всколыхнула как банковское сообщество, так и клиентов банка. Количество кредитных организаций стало сокращаться, а количество отозванных лицензий расти. Насколько такое положение дел катастрофично для российской банковской системы? Попробуем в этом разобраться.

Статистика по количеству отозванных лицензий начиная с 2004 г., когда банки миновали кризис ликвидности (рис.), показывает, что никаких резких увеличений количества отзыва лицензий не наблюдается. Возможно, количество отозванных ЦБ РФ в 2014 г. лицензий будет больше, чем в 2011–2013 гг., но это не самый высокий показатель за последние 10 лет. Количество отозванных лицензий до кризиса 2008 г. было гораздо больше: 62 — в 2006 г., 54 — в 2007 г.



*Динамика количества отозванных лицензий у кредитных организаций (данные за 2014 г. представлены по состоянию на 1 июня)*

*(Составлено по данным отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2004–2013 гг. URL : <http://cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>)*

До 2013 г. лицензии отзывались преимущественно у небольших банков. Более 50 % действующих кредитных организаций находится в Московском регионе (г. Москва и Московская область), более половины отозванных лицензий

также приходится на банки данного региона (табл. 1). Необходимо отметить снижение количества отзыванных лицензий как по России в целом, так и по Московскому региону. Тем не менее, доля действующих банков данного региона в общем количестве растет с 51,1 % на начало 2007 г. до 53,8 % к середине 2014 г.

Настоящий ажиотаж вызвал отзыв лицензии у ОАО «Мастер-банк» — средний банк, который в рейтинге по размеру чистых активов находился на 74-м месте среди российских банков. Если бы не одно обстоятельство: процессинг-центр ОАО «Мастер-банк» был одним из крупнейших в России. По данным на сайте банка, он оказывал процессинговые и спонсорские услуги (в международных платежных системах) 260 банкам. В результате возникли перебои в обслуживании карт данных банков. При этом не один из вкладчиков средств не потерял.

Таблица 1

*Динамика соотношения количества действующих кредитных организаций в России и Московском регионе по состоянию на 1 января 2007–2014 гг.*

Количество	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Кредитных организаций	1 189	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923
Из них в Московском регионе, ед. (% к общему количеству)	607 (51,1)	568 (50,0)	556 (50,2)	535 (50,6)	525 (51,9)	512 (52,4)	506 (52,9)	498 (53,6)
Отозванных лицензий	62	54	36	47	28	22	23	33
Из них в Московском регионе, ед. (% к общему количеству)	54 (87,1)	43 (79,6)	28 (77,8)	29 (61,7)	16 (57,1)	14 (63,6)	11 (47,8)	17 (51,5)

Составлено по данным информации Банка России о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе. URL : [http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010614.htm&pid=pdko\\_sub&sid=sprav\\_cdko](http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010614.htm&pid=pdko_sub&sid=sprav_cdko).

Каковы причины столь большого количества отзыва лицензий. Как ни странно, но причины, о которых пишет в своих отчетах ЦБ РФ из года в год, одни и те же:

- нарушение федерального законодательства (в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ);
- неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;
- предоставление недостоверной отчетности;
- снижение размера собственных средств;
- проведение операций, не предусмотренных лицензией.

Таким образом, ЦБ РФ выводит с рынка недобросовестные банки, которые занимаются сомнительными операциями и создают угрозу нормальному функционированию всей банковской системы.

Если учесть тот факт, что на долю 200 крупнейших российских банков приходится около 95 % активов банковского сектора, то ликвидация нескольких десятков мелких и даже средних кредитных организаций существенно не повлияет на рынок. Другое дело концентрация на рынке, которая в последнее время стала усиливаться, особенно в отношении банков с государственным участием. Насколько проблема «зачистки» затрагивает регионы, можно посмотреть анализируя динамику кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений по федеральным округам (табл. 2). Данные анализа свидетельствуют, что наиболее заметно сокращается количество действующих кредитных организаций в Центральном федеральном округе, в котором зарегистрировано их наибольшее количество (сокращение на 71 кредитную организацию за 5 лет). С учетом небольшой численности региональных банков, сокращение их количества на несколько единиц приводит к существенному

уменьшению их доли в общем объеме. Почти на треть сократилось количество действующих кредитных организаций в Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах.

Таблица 2

**Динамика количества действующих кредитных организаций по федеральным округам по состоянию на 1 января 2010–2014 гг.**

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

Составлено по данным информации Банка России о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе. URL : [http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010614.htm&pid=pdko\\_sub&sid=sprav\\_cdko](http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010614.htm&pid=pdko_sub&sid=sprav_cdko).

В отношении региональных кредитных организаций необходимо заметить, что темпы прироста их активов гораздо ниже среднего темпа по банковской системе. Данное обстоятельство обусловлено низким уровнем капитала региональных банков, в силу чего они не могут увеличивать прибыль и, как следствие, их рентабельность ниже среднерыночных показателей.

После ухода с региональных рынков местных кредитных организаций сразу же появляются филиалы и внутренние структурные подразделения банков других регионов. Об этом свидетельствует динамика внутренних структурных подразделений кредитных организаций: количество внутренних структурных подразделений неуклонно растет, при этом увеличение наблюдается по всем периодам и практически всем федеральным округам. Исключение из ряда — Центральный федеральный округ, где сокращение составило 111 офисов с 1 января по 1 июня 2014 г. (табл. 3). Небольшое сокращение наблюдалось в Сибирском (–16) и Дальневосточном (–10) федеральным округам. Ситуация может измениться к концу года — возможно, и по этим округам будет прирост.

Таблица 3

**Динамика количества внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций по состоянию на 1 января 2010–2014 гг.**

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

Составлено по аналитическим данным Банка России о количестве внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе. URL : [http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/int\\_div\\_010614.htm&pid=pdko\\_sub&sid=ITM\\_64574](http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010614.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_64574).

Динамика количества кредитных организаций и их внутренних структурных подразделений связана с таким показателем, как обеспеченность регионов банковскими услугами. Посмотрим, как повлияла «зачистка» банков на совокупный индекс обеспеченности регионов банковскими услугами (табл. 4).

Таблица 4

**Динамика совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами по состоянию на 1 января в 2010–2014 гг.**

Федеральный округ	2010	2011	2012	2013	2014
Центральный	1,41	1,39	1,27	1,24	1,22
Северо-Западный	1,00	1,01	1,13	1,13	1,10
Южный	0,65	0,80	0,95	0,95	0,93
Северо-Кавказский	0,47	0,47	0,50	0,50	0,49
Приволжский	0,78	0,79	0,87	0,86	0,87
Уральский	0,64	0,65	0,79	0,81	0,81
Сибирский	0,69	0,70	0,83	0,85	0,86
Дальневосточный	0,64	0,65	0,80	0,84	0,86

Составлено по данным отчетов о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2004–2013 гг. URL : <http://cbr.ru/publ/?PrId=nadzor>.

Индекс обеспеченности регионов банковскими услугами по всем регионам, кроме Центрального, постоянно рос. Исключение составляют данные на последнюю отчетную дату. В этот период наблюдалось небольшое снижение индекса в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах. Неизменным индекс обеспеченности остается в Уральском и Северо-Западном федеральных округах. На начало 2014 г. уровень обеспеченности банковскими услугами выравнивается по округам (по четырем федеральным округам он практически на одном уровне — 0,8), сравнился также индекс обеспеченности в Центральном и Северо-Западном округах. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами остается в Северо-Кавказском округе, его рост не стабилен. Если взглянуть на динамику в целом, то на начало 2010 г. в 5 из 8 округов индекс обеспеченности был в 2 раза ниже, чем в Центральном федеральном округе, а в Северо-Кавказском — даже в 3 раза. К началу 2014 г. (за 5 лет) индекс обеспеченности отличается от идеального (1) всего лишь на 10–20 % по 7 из 8 регионов, но его динамика позволяет надеяться на то, что уже через 5 лет диспропорции в обеспеченности банковскими услугами регионов исчезнут.

Исходя из изложенного, отметим, что зачистка банковской сферы не повлияла на обеспеченность регионов данными услугами. Институциональная структура банковского сектора меняется уже на протяжении более 20 лет. В отдельные периоды эти изменения происходят более динамично. Для того, чтобы выявить как текущая политика ЦБ РФ отражается на других аспектах деятельности кредитных организаций, необходимо проанализировать динамику и структуру основных макроэкономических показателей банковского сектора (активов, объема привлеченных банками средств, капитала банков, их прибыли, кредитного портфеля). Пока же говорить о сокращении банковской системы не стоит.

#### Список использованной литературы

1. 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.
2. Кирьянов М. Банковская система России как локомотив ее экономики / М. Кирьянов // Банковское дело. — 2014. — № 5. — С. 41–44.

3. Косарев В. Е. Банковские группы на пути капитализации / В. Е. Косарев, М. А. Кашпарова // Банковское дело. — 2014. — № 5. — С. 30–36.
4. Последствия вступления России во Всемирную торговую организацию для региональной экономики / А. П. Киреенко, Д. Ю. Федотов, Л. В. Санина [и др.]. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 252 с.
5. Тосуян Г. 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. Bubnova Yu. B. Influence of new policy of Bank of Russia on institutional characteristics of the Russian banking system. *Sovremenniy etap razvitiya ekonomiki = Current stage of economic development*, 2014, no. 4, pp. 41–48. (In Russian).
2. Kir'yanov M. Russia's banking system as a locomotive of its economy. *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 5, pp. 41–44. (In Russian).
3. Kosarev V. E., Kashparova M. A. Banking groups on the way of capitalization. *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 5, pp. 30–36. (In Russian).
4. Kireenko A. P., Fedotov D. Yu., Sanina L. V. et al. *Posledstviya vstupleniya Rossii vo Vsemirnyuyu torgovuyu organizatsiyu dlya regional'noi ekonomiki* [The consequences of Russia's entry into the World Trade Organization for the regional economy]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 252 p.
5. Tosunyan G. Evolution of the banking sphere: from bank branches to world level transnational banks. *Bankovskoe delo = Banking*, 2014, no. 4, pp. 6–10. (In Russian).

### Информация об авторах

*Курганский Сергей Александрович* — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: kurgan2612@mail.ru.

*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.

### Authors

*Sergey A. Kurgansky* — Doctor habil. (Economics), Professor, Head of Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia Federation; e-mail: kurgan2612@mail.ru.

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

### Библиографическое описание статьи

Курганский С. А. Изменение институциональных характеристик банковской системы России / С. А. Курганский, Ю. Б. Бубнова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2015. — Т. 6, № 3. — DOI : [10.17150/2072-0904.2015.6\(3\).1](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(3).1).

### Reference to article

Kurgansky S. A., Bubnova Yu. B. Changing institutional characteristics of Russia's banking system. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law)*, 2015, vol. 6, no. 3. DOI: [10.17150/2072-0904.2015.6\(3\).1](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(3).1). (In Russian).