

### 3.6. ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФАКТОРОВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Козловский А.А., преподаватель кафедры бухгалтерского учета и статистики

Академия экономической безопасности МВД РФ

Данная статья раскрывает основные аспекты эффективности банковской деятельности. Автор предлагает определение и систему показателей, характеризующих данную категорию. С помощью элементов корреляционно-регрессионного и кластерного анализа автор строит экономико-математическую модель зависимости эффективности банковского сектора Российской Федерации от ряда факторов, ее определяющих. Данные факторы предложены автором в качестве основы для деления субъектов РФ на кластеры.

Эффективность банковской деятельности является одним из приоритетов государственной политики Российской Федерации в финансово-кредитной сфере. Анализ влияния реформ на состояние банковского сектора, снижение системного риска, мониторинг изменения эффективности деятельности банков являются главными аналитическими задачами в целях обеспечения и поддержания, в первую очередь, экономической безопасности России. Исследованию результатов деятельности кредитных организаций посвящено большое количество научных работ, при этом эффективность банковской деятельности в аспекте обеспечения экономической безопасности страны уделено недостаточно внимания.

Под эффективностью следует понимать процесс направленного взаимодействия материально-технических, трудовых, интеллектуальных и других ресурсов коммерческих банков в целях наибольшего удовлетворения реализуемыми банками продуктами политических и социально-экономических потребностей государства, создания условий для поступательного развития и расширения банковской деятельности в перспективе.

Для характеристики эффективности банковской деятельности необходимо использовать систему показателей, исследование которых поможет объективно представить финансовое благополучие банковского сектора РФ и перспективы его развития. Очевидно, учитывая высокую концентрацию капитала в отдельных субъектах РФ и диспропорции их экономического развития, исследование хозяйственной деятельности отдельно взятого банка для формирования агрегированного показателя эффективности банковской деятельности не является целесообразным. Результатом анализа представляется выявление текущего состояния банковского сектора РФ и факторов повышения эффективности его деятельности. В рамках поставленной задачи применим корреляционно-регрессионный анализ и приведем его экономическую интерпретацию.

Корреляционный анализ – один из методов статистического анализа взаимозависимости нескольких признаков. Он широко используется в случае, когда данные наблюдений можно считать случайными и выбранными из генеральной совокупности, распределение которой соответствует нормальному закону. Основной задачей

корреляционного анализа выступает оценка корреляционной матрицы в целом по выборке, а также определение на ее основе частных и множественных коэффициентов корреляции и детерминации. Результаты корреляционного анализа позволяют использовать данные для построения регрессионной модели, т.е. модели, связывающей объясняющие (входные) и эндогенные (выходные) данные посредством весовых коэффициентов. Примечательно, что сама по себе регрессионная модель есть набор оптимальных количественных факторов при рациональных их соотношениях, потому составление регрессионного уравнения также можно считать решением задачи эффективности. Более того, техника регрессионного анализа позволяет оперировать данными как количественного, так и не количественного характера, что делает его приоритетным перед другими методами исследования категории эффективности банковской деятельности, например, рейтинговой методикой, а наличие математических взаимосвязей и алгоритмов исключают субъективизм экспертов.

Однако как бы не представлялась нам методика оценки эффективности, суть данной категории сводится к измерению полученного результата и произведенных затрат, либо располагаемых ресурсов. С переходом России к рыночной экономике хозяйствующие субъекты стали автономными в своих решениях, их цели ограничивались исключительно аккумуляцией прибыли, ради которой они создавались. Коммерческие банки не стали исключением, потому удовлетворение государственных интересов не является для финансовых институтов приоритетным. Государство, преследуя цель поддержания уровня экономической безопасности, видит определенный смысл в росте банковского сектора, дифференциации рынка, повышении его конкурентоспособности, что может достигаться как экстенсивным (за счет роста кредитных организаций и филиальной сети), так и интенсивным путем (за счет улучшения качества, ассортимента услуг, капитализации, наконец, прибыльности финансового института). Очевидно, рассматривая в качестве консенсуса агрегированный показатель прибыльности, при условии соблюдения всех необходимых нормативов, установленных Центральным банком РФ (ЦБ РФ), становится возможным оценить как внутреннюю эффективность коммерческого банка, так и эффективность банковской деятельности в системе обеспечения экономической безопасности России, однако необходимо учитывать ряд существенных количественных и качественных факторов.

Информационным обеспечением для корреляционно-регрессионного анализа являются официальные данные, предоставленные ЦБ РФ, Федеральной службой государственной статистики, РИА «РБК» и др. Результативным выбран показатель прибыльности банковского сектора субъекта Российской Федерации (далее субъекта РФ), поскольку данный признак наиболее точно описывает агрегированный показатель эффективности банковского сектора и служит своеобразным индикатором экономического развития регионов России. Показатель прибыльности банковского сектора косвенно является детерминантом надежности финансовой сферы субъекта РФ.

В качестве объясняющих (входных) данных использованы количественные показатели:

- концентрации активов в субъекте РФ ( $x_1$ );

- количества зарегистрированных ЦБ РФ кредитных организаций и филиалов кредитных организаций, функционирующих на территории субъекта РФ ( $X_2, X_3$ );
- количества зарегистрированных юридических лиц на территории субъекта РФ ( $X_4$ );
- зарегистрированной численности населения в субъекте РФ и среднедушевых денежных доходов ( $X_5, X_6$ );
- объема кредитов, выданных физическим и юридическим лицам кредитными организациями, зарегистрированными на территории субъекта РФ ( $X_7, X_8$ );
- суммарного объема просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим и юридическим лицам кредитными организациями субъекта РФ ( $X_9$ );
- объема депозитов, привлеченных от физических и юридических лиц кредитными организациями, зарегистрированными на территории субъекта РФ ( $X_{10}, X_{11}$ );
- количества кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала более 60 млн. руб. ( $X_{12}$ ).

Система показателей, используемая для анализа, выбрана не случайно, поскольку каждый из элементов обуславливает специфику развития конкретного субъекта РФ, вместе с тем, система позволяет характеризовать конкурентоспособность и финансовую прочность банковского сектора России. Так, показатель концентрации активов дифференцирует субъекты РФ по инвестиционной привлекательности, а в паре с показателем количества кредитных организаций указывает на уровень финансовой обеспеченности; показатель количества зарегистрированных филиалов выявляет активность кредитных организаций к «региональной экспансии». Взаимодействие показателей количества зарегистрированных кредитных организаций и населения позволяют судить об уровне развития сберегательного дела в субъекте РФ, а среднедушевые доходы и объем депозитов, привлеченных кредитными организациями, косвенно отражает благосостояние населения и склонность к накоплениям. Подключая в модель показатели зарегистрированных юридических лиц и объем кредитов, выданных последним, становится возможным исчислить экономически значимые категории институциональной насыщенности банковскими услугами и финансовой насыщенности банковскими услугами по объему кредитов. Объем просроченной задолженности по кредитам выданным указывает на финансовые трудности кредитных организаций, неэффективность принятия решений и работе с заемщиками, а также в перспективе может стать источником дисбаланса макроэкономического равновесия, вызванного существенным ростом денежной массы в экономике.

Показатель количества кредитных организаций с объемом оплаченного уставного капитала более 60 млн. руб. в наибольшей степени имеет отношение к обеспечению экономической безопасности России. Он призван разграничить статус банка и небанковских кредитных организаций. Показатель позволяет выявить долю крупных банков, а также потенциал развития банковского сектора в перспективе, поскольку в настоящее время государством проводится политика укрупнения капитализации кредитных организаций, приоритетом при этом пользуются административные методы. Так, с введенной поправкой в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» уже с 2010 г. вновь созданные кредитные организации, претендующие на статус коммерческого банка, обязаны располагать уставным капиталом не менее 180 млн. руб., а функционирующие - повысить капитал до 90 млн. руб., в противном случае, очевидно, банки станут небанковскими организациями.

Выполнить указанные требования, скорее всего, под силу выделенной категории кредитных организаций, следовательно, рассчитанная доля и станет в краткосрочной перспективе той финансовой опорой, необходимой субъекту РФ для его поступательного развития.

В результате корреляционного анализа<sup>1</sup> ряд факторов нами был исключен в силу слабой или умеренной (близкой к слабой) связи с зависимым показателем прибыльности банковского сектора субъекта РФ, что является вполне оправданным. Так, показатель среднедушевых денежных доходов населения (коэффициент парной корреляции 0,48) умеренно влияет на прибыльность банковского сектора, что, в первую очередь, объясняется слабой зависимостью среднедушевых доходов физических лиц от их инвестиционной активности. Как правило, увеличение объемов доходов населения способствует росту личного потребления и автоматически отражается на динамике инвестиций. Для кредитных организаций показатель среднедушевого дохода населения лишь позволяет установить ориентиры кредитной политики, однако, объем выданных кредитов на меньшие суммы компенсируется, во-первых, количеством предложения, а во-вторых, снижением кредитного риска, потому, с точки зрения прибыльности, показатели объема вкладов и выданных физическим лицам кредитов, перекрывают значимость рассматриваемого показателя. Очевидно по той же причине наблюдается умеренная связь количества населения и прибыльности банковского сектора субъекта РФ. Показатели количества зарегистрированных кредитных организаций и кредитных организаций с величиной уставного капитала более 60 млн. руб. по своей природе однородны (степень тесноты связи близка к единице) (табл. 1).

Таблица 1

#### КОРРЕЛЯЦИОННАЯ МАТРИЦА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ [5]

	Y	X <sub>1</sub>	X <sub>5</sub>	X <sub>6</sub>	X <sub>7</sub>	X <sub>8</sub>	X <sub>10</sub>	X <sub>11</sub>	X <sub>12</sub>
Y	1	0,999	0,904	0,987	0,916	0,972	0,998	0,955	0,997
X <sub>1</sub>	0,999	1	0,908	0,989	0,917	0,974	0,998	0,957	0,997
X <sub>5</sub>	0,904	0,908	1	0,954	0,951	0,971	0,925	0,982	0,921
X <sub>6</sub>	0,987	0,989	0,954	1	0,953	0,994	0,993	0,985	0,993
X <sub>7</sub>	0,916	0,917	0,951	0,953	1	0,960	0,928	0,966	0,933
X <sub>8</sub>	0,972	0,974	0,971	0,994	0,960	1	0,983	0,988	0,980
X <sub>10</sub>	0,998	0,998	0,925	0,993	0,928	0,983	1	0,968	0,997
X <sub>11</sub>	0,955	0,957	0,982	0,985	0,966	0,988	0,968	1	0,968
X <sub>12</sub>	0,997	0,997	0,921	0,993	0,933	0,980	0,997	0,968	1

Стоит также отметить, что в силу тесной логической связи показателей, частные коэффициенты корреляции существуют, пренебрегая данным явлением, составим регрессионную модель:

$$Y = 100,6 + 19,46 * X_1 - 18 * X_4 - 6,5 * X_7 + 5,4 * X_8 - 42,7 * X_9 + 15 * X_{10} + 21,9 * X_{11} + 8,7 * X_{12}.$$

Результаты корреляционно-регрессионного анализа, проведенного отдельно по субъектам РФ по данным за 2009 г. подтвердили его целесообразность. Сформирована модель зависимости прибыльности банковского сектора субъекта РФ (Y, млн. руб.) от объясняющих факторов, таких как:

- концентрация активов ( $X_1$ , млрд. руб.);

<sup>1</sup> Корреляция значима на уровне 0.01.

- число юридических лиц ( $X_4$ , тыс. ед.);
- объем кредитов физическим ( $X_7$ , млрд. руб.) и юридическим лицам ( $X_8$ , млрд. руб.);
- объем просроченной задолженности ( $X_9$ , млрд. руб.);
- объем депозитов привлеченных от физических ( $X_{10}$ , млрд. руб.) и юридических лиц ( $X_{11}$ , млрд. руб.);
- количество кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала более 60 млн. руб. ( $X_{12}$ ).

Однако с помощью  $b$  – коэффициентов регрессии становится проблематичным сопоставить исследуемые факторы по степени их влияния на зависимую переменную в силу неравных единиц измерения. Для устранения существующих различий при интерпретации результатов применяются средние частные коэффициенты эластичности.

Наибольшее отрицательное влияние на результативный показатель оказал объем просроченной задолженности по кредитам выданным, при увеличении которого на 1 млрд. руб. прибыль банковского сектора в среднем снизится на 42,7 млн. руб., а при изменении объясняющего на 1% изменение прибыли составит 0,09%. Данная зависимость обуславливается тем, что банк, располагающий значительной долей просроченной задолженности, вынужден наращивать резервы. Коммерческий банк также несет альтернативные издержки, что негативно отражается на показателе прибыльности.

Значительное положительное влияние на прибыльность банковского сектора субъектов РФ оказал уровень привлеченных вкладов физических лиц. Данный ресурс в большинстве случаев банками расценивается как «длинные деньги», потому сроки размещения указанных средств физических лиц являются достаточными для использования их кредитной организацией в целях получения прибыли. С увеличением «депозитной базы» физических лиц на 1 млрд. руб. прибыльность банковского сектора возрастет в среднем на 21,9 млн. руб. и составит прирост 0,27% в относительном выражении.

Велико влияние на результативный показатель концентрации активов в субъекте РФ, что, по сути, является экстенсивным фактором эффективности. Очевидно, чем больше активов сосредоточено в субъекте, тем выше кредитная активность коммерческих банков и их доходность, однако, сопутствующий риск также велик: при увеличении объема активов на 1 млрд. руб. прибыльность банковского сектора увеличится на 19,46 млн. руб. и составит приращение 0,96% результативного признака на каждый 1% прироста объясняющего.

При заданных условиях существенное влияние оказал объем выданных кредитов юридическим и физическим лицам, а также количество кредитных организаций с величиной зарегистрированного уставного капитала более 60 млн. руб. С каждым вновь созданным банком прирост показателя прибыльности банковского сектора субъекта РФ в абсолютном выражении составит 8,4 млн. руб. Данная зависимость обуславливается статусом кредитной организации и ее масштабами, однако, в силу низкой численности населения и/или слабого развития предпринимательской деятельности, часть субъектов РФ имеют высокий уровень финансовой насыщенности.

Проведенный анализ является достаточно обобщенным и не позволяет выявить потенциал развития банковского сектора каждого субъекта РФ, в связи с этим сгруппируем количественные показатели банковской деятельности в субъектах РФ по однородным категориям посредством кластерного анализа.

### Финансовые центры

«Финансовые центры»:

- г. Москва;
- Московская область;
- г. Санкт-Петербург;
- Краснодарский край;
- Ростовская область;
- Нижегородская область;
- Республика Татарстан;
- Самарская область;
- Свердловская область;
- Тюменская область;
- Челябинская область;
- Новосибирская область.

Данный кластер характеризуется наибольшими значениями всех включенных в анализ показателей, при этом прибыльность банковского сектора в среднем по группе составляет 32,7 млрд. руб. Регионы занимают центральное положение в системе административно-территориального деления и имеют достаточный уровень финансовой обеспеченности по активам и кредитам. Среднее число зарегистрированных филиалов составило 117 ед., а кредитных организаций – 64 ед., притом, что в среднем 76% из них располагают уставным капиталом более 60 млн. руб. Кластер отличает высокий уровень развития сберегательного дела (индекс РСД<sup>2</sup> равен 3,22). Рассматриваемые субъекты имеют наибольший по группам, хотя и недостаточный, уровень институциональной насыщенности банковскими услугами<sup>3</sup> (четыре банка на 100 тыс. населения или семь банков на 10 тыс. зарегистрированных юридических лиц). Стоит отметить, что при максимальных объемах выданных кредитов физическим и юридическим лицам суммарная просроченная задолженность в среднем достигает 7%, что также является наибольшим показателем среди аналогичных, рассчитанных для остальных групп. В целом субъекты РФ первого кластера являются своеобразными «локомотивами» банковского сектора РФ, а их деятельность в сравнимых обстоятельствах может быть наиболее эффективной.

### Инвестиционно-привлекательные субъекты РФ

Инвестиционно-привлекательные субъекты РФ:

- Воронежская область;
- Волгоградская область;
- Республика Дагестан;
- Ставропольский край;
- Оренбургская область;
- Пермский край;
- Республика Башкортостан;
- Саратовская область;
- Омская область;
- Приморский край и др.

Субъекты РФ, принадлежащие данному кластеру, существенно отстают по горизонту показателей от аналогичных значений предыдущего. Средняя прибыльность банковского сектора для группы чуть более 365 млн. руб. Учитывая высокую численность населения (более 2 млн. чел), в регионах, отнесенных к данной группе,

<sup>2</sup> Индекс развития сберегательного дела рассчитывается исходя из среднего объема депозитов, приходящихся на душу населения, к среднему душевому доходу в кластере.

<sup>3</sup> Уровень институциональной насыщенности банковскими услугами определяется исходя из количества кредитных организаций и филиалов на душу населения

наблюдается явный недостаток числа кредитных организаций и зарегистрированных филиалов (девять кредитных организаций и 60 филиалов), что во многом определяет инвестиционную привлекательность рынка банковских услуг. Очевидно, что высокая эффективность банковского сектора, способна привлечь инвестиции крупнейших национальных и иностранных финансовых институтов (соотношение кредитных организаций и филиалов – 1:6, в то время как аналогичный показатель, рассчитанный для первого кластера – 1:2). Доля кредитных организаций с уставным капиталом более 60 млн. руб. не многим ниже – 70,9% от общего числа зарегистрированных, индекс РСД крайне мал (он равен 1,77). Следует обратить внимание на долю просроченной задолженности в ссудном портфеле кредитных организаций, которая составляет менее 6%. Данный показатель указывает на сравнительно низкий риск невозврата кредита.

В целом эффективность банковской деятельности в регионах, составляющих тело второго кластера, очевидна, а развитие представляется перспективным, однако, стоимость такой перспективы – значительный объем инвестиции в банковскую сферу, недостаток которых может восполниться иностранным капиталом, поставив под угрозу поступательное развитие национального банковского сектора России.

### **Индустриально-ориентированные субъекты РФ**

Индустриально-ориентированные субъекты РФ:

- Белгородская область;
- Брянская область;
- Владимирская область;
- Калужская область;
- Курская область;
- Рязанская область;
- Тверская область;
- Тульская область;
- Ярославская область;
- Калининградская область;
- Кировская область;
- Республика Удмуртия;
- Ульяновская область и др.

Большинство субъектов РФ, образующих данный кластер, привязаны к реальному сектору экономики. Среднее значение прибыльности банковского сектора составляет 293 млн. руб., при этом все объясняющие факторы имеют понижательную тенденцию, что объясняет слабую активность кредитных организаций в кредитовании юридических лиц (доля в общем ссудном портфеле 38%) и низкую инвестиционную привлекательность реального сектора экономики. Очевидно, что финансовые институты ориентированы в большей степени на обслуживание физических лиц. Активно проводимая кредитная и депозитная политики в отношении физических лиц (62% и 87% соответственно от общего числа выданных кредитов и привлеченных вкладов) кредитными организациями удовлетворяет растущий спрос клиентов (100 тыс. человек на три кредитных организации и 1 тыс. юридических лиц на один коммерческий банк). Среднее число филиалов, зарегистрированных и функционирующих в субъектах РФ данного кластера, приближается к 30, однако только две кредитные организации располагают уставным капиталом более 60 млн. руб.

Банковский сектор индустриально-ориентированных субъектов РФ характеризуется мощной филиальной

экспансией инорегиональных банков в целях овладения большей долей рынка банковских услуг, в первую очередь, в обслуживании физических лиц, как следствие, индекс РСД увеличился до 2,03, но вместе с тем возрос и средний уровень просроченной задолженности (6,6%).

Эффективность банковской деятельности в субъектах РФ третьего кластера можно трактовать неоднозначно: положительные аспекты просматриваются в развитии социальной политики, дифференциации банковских продуктов и услуг населению, расширение филиальной сети крупных финансовых институтов и т.д., а отрицательные в масштабах всего сектора обуславливают угрозы экономической безопасности РФ. Превращая банковский сектор в филиальный, исключается возможность поступательного развития, повышается риск финансовой стабильности, когда филиальная сеть начнет сворачиваться. Истощение финансовой поддержки реального сектора экономики обернется существенной корректировкой макроэкономических показателей, в том числе ростом уровня безработицы. Полученный результат обратит механизм кредитования, а возросшая просроченная задолженность окончательно сделает банковскую деятельность в данных субъектах РФ неэффективной.

### **Ресурсно-ориентированные субъекты РФ**

Ресурсно-ориентированные субъекты РФ:

- Чукотский автономный округ;
- Республика Саха;
- Магаданская область;
- Камчатский край;
- Республика Коми;
- Мурманская область;
- Сахалинская область.

Данный кластер характеризуется однородностью показателей банковской деятельности входящих в него субъектов РФ, средние значения которых ниже аналогичных, рассчитанных для предыдущих групп, однако, учитывая, территориальные условия и «ресурсно-сырьевую специализацию» регионов, показатель среднедушевых доходов сравнительно высок (специальные надбавки к заработной плате и социальные льготы жителям Севера и т.п.). Показатель средней прибыльности банковского сектора составляет 209 млн. руб., при том что в среднем на территории отдельного региона, отнесенного к данной группе, размещено лишь четыре кредитные организации, из которых только одна располагает величиной уставного капитала более 60 млн. руб.

Повышенные доходы населения сориентировали кредитные организации на гибкую депозитную политику (87% депозитов – средства физических лиц), в то же время ресурсный потенциал субъектов стал катализатором при взаимодействии с юридическими лицами (юридическими лицами привлечено около 40% кредитных средств). Стоит также отметить, что повышенный уровень институциональной насыщенности субъектов РФ банковскими услугами в условиях конкуренции (пять кредитных организаций на 100 тыс. населения и две на 1 тыс. юридических лиц) провоцирует рост неплатежей по кредитам (средний уровень просроченной задолженности составил 11%) и снижение результативного показателя прибыльности банковского сектора. Отмеченные тонкости в системе банковской деятельности существенно отражаются на их эффективности. Известный принцип диверсификации кредитного портфеля и депозитов используется финансовыми институтами с из-

вестной степени осторожности, поскольку определяющее значение по-прежнему остается за уровнем рентабельности. Примечательно, что в субъектах преобладают малые и средние кредитные организации, часть из которых в силу государственной стратегии укрупнения капитализации банков столкнутся с проблемой недостатка капитализации. Реализация подобного сценария сулит серьезный дисбаланс экономического развития и тотальное снижение прибыльности банковского сектора, как в региональном, так и общенациональном масштабах.

### **Аграрно-ориентированные субъекты РФ**

Аграрно-ориентированные субъекты РФ:

- Республика Аляска;
- Республика Адыгея;
- Республика Марий-Эл;
- Республика Мордовия;
- Республика Алтай;
- Республика Тыва;
- Республика Хакасия;
- Еврейская автономная область;
- Кабардино-Балкарская республика;
- Карачаево-Черкесская Республика;
- Ивановская область и др.

Банковский сектор субъектов РФ, принадлежащих к данному кластеру, характеризуется средней прибыльностью на уровне 85 млн. руб. Невысока и доля кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом более 60 млн. руб. (62%). Стоит также отметить, что подобная группировка определила приблизительно равный уровень развития банковского сектора субъектов РФ, размещенных на Северном Кавказе, что совпало с политическим решением образования в 2010 г. нового Северокавказского федерального округа. Примечательно, что индекс РСД в данных субъектах РФ соответствует аналогичному показателю предыдущего кластера (индекс РСБ равен 1,74), однако, среднедушевые доходы населения в три раза ниже «ресурсно-ориентированных субъектов РФ». Равенство достигается за счет количества зарегистрированного населения, проживающего в более благоприятных условиях, что и определяет активность коммерческих банков в кредитовании физических лиц (67%). В силу специализации субъектов РФ значительная часть юридических лиц ориентирована на сельское хозяйство. Фактор сезонности, характерный для данной отрасли, объясняет временные разрывы в получении дохода и низкий объем депозитов юридических лиц (доля депозитов юридических лиц приближается к 10%). Кредитование сельхозпроизводителей относится к рискованным операциям, поскольку весомая составляющая возлагается на экзогенные факторы. Привлечь заемные средства становится возможным при высокой текущей ликвидности, однако в силу сезонности подобная перспектива едва ли вероятна. Такая особенность аграрно-ориентированных субъектов РФ представляется серьезным антистимулом развития отрасли.

Позитивной тенденцией следует признать рост показателя привлеченных средств физических лиц, сопряженных с гибкой политикой депозитного обслуживания. Данный факт может расцениваться как своеобразный стимул для развития банковской деятельности, однако, следует учитывать, что большая часть денежных средств размещена на краткосрочных счетах, что ограничивает возможности кредитных организаций к их перераспределению. В субъектах РФ данного кластера наблюдается низ-

кий уровень просроченной задолженности по кредитам (5,4%), что обуславливается платежеспособностью населения. Относительно высок и уровень институциональной насыщенности банковскими услугами (три кредитные организации на 100 тыс. населения и одна – на 1 тыс. зарегистрированных юридических лиц).

В целом, по нашему мнению, существенный дисбаланс в сторону обслуживания физических лиц в перспективе может привести к специализации банковского сектора и снижению финансовой поддержки приоритетной для регионов данного кластера отрасли – сельского хозяйства. Очевидно, что проблему возможно разрешить при условии расширения конкуренции на рынке банковских продуктов, посредством увеличения числа кредитных организаций, более лояльной кредитной политики в отношении юридических лиц, а также государственной поддержки аграрного сектора России.

### **Дотационные субъекты РФ**

Дотационные субъекты РФ:

- Республика Ингушетия;
- Республика Калмыкия;
- Чеченская Республика.

Данный кластер является малочисленным, а банковский сектор наименее эффективным. Средний уровень прибыльности кредитных организаций крайне мал (11,5 млн. руб.), а в Чеченской Республике отсутствует вовсе, что объясняется слабой финансовой насыщенностью. Хотя все функционирующие кредитные организации располагают уставным капиталом более 60 млн. руб., однако, их количество недостаточно для поступательного экономического развития регионов. Нестабильность политической ситуации, вероятные конфликты и крайне низкие доходы населения определили слабую инвестиционную привлекательность субъектов РФ. Показатель развития сберегательного дела находится на предельно низком уровне (индекс РСД равен 0,61); одна кредитная организация приходится более чем на 100 тыс. населения. Высокий политический риск и низкий уровень благосостояния населения стали причинами слабой инвестиционной активности физических и юридических лиц, в то же время агрегированный показатель выданных ссуд кредитными организациями и филиалами значительно выше привлеченных средств. Интересен тот факт, что наибольший объем кредитов физическим лицам зафиксирован именно в Чеченской Республике, притом, что среднедушевые доходы населения едва превышают прожиточный минимум, а рынок банковских услуг поделен исключительно между двумя филиалами крупнейших кредитных организаций.

Банковский сектор данного кластера нами оценивается как неэффективный, сопряженный с рядом рисков внешней среды. Дотационные субъекты РФ не являются привлекательными с точки зрения инвестиций и требуют системы государственных мер, направленных в первую очередь, на повышение благосостояния населения и инфраструктуры регионов, а также обеспечение их политической и экономической безопасности.

Результаты проведенного кластерного анализа указывают на недостаточную эффективность банковского сектора РФ. По нашим оценкам, благоприятными условиями развития финансово-кредитной сферы и потенциалом роста банковского сектора в среднесрочной перспективе располагают лишь 33% выделенных в РФ административно-территориальных образований. На сегодняшний день возникла реальная необходимость,

в тандеме государства и кредитных организаций, принятия мер повышения эффективности деятельности последних, результаты которых позволят значительно увеличить прибыль финансовых институтов и нивелировать угрозы экономической безопасности РФ в финансово-кредитной сфере.

### Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1 (в ред. от 28 февр. 2009 г. №28-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бездудный М.А. и др. Типология регионов России по уровню развития банковской деятельности [Текст] / М.А. Бездудный, К.А. Кучинский, Е.С. Пастухов // Банковские услуги. – 2003. – №11, 12.
3. Мхитарян В.С. и др. Статистика [Текст] / В.С. Мхитарян, Т.А. Дубова, В.Г. Минашкин. – М.: Академия, 2006.
4. Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
5. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

### Ключевые слова

Эффективность; банковская деятельность; эффективность банковского сектора; экономическая безопасность; оценка эффективности банков; прибыльность банковского сектора; финансовые центры; инвестиционно-привлекательные субъекты; индустриально-ориентированные; ресурсно-ориентированные субъекты; аграрно-ориентированные субъекты; дотационные субъекты.

*Козловский Александр Анатольевич*

### РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой статье Козловский А.А. отмечает, что стабильность функционирования банковской деятельности является одним из приоритетов государственной политики Российской Федерации в финансово-кредитной сфере, гарантом безопасности ее экономического развития. Однако при характеристике банковского сектора, особенно на уровне субъектов РФ, значимость факторов, обуславливающих наилучшую деятельность коммерческих банков, является субъективной оценкой, потому выделение основных составляющих категории эффективности посредством математических зависимостей становится первоочередной задачей. Автор, опираясь на статистические данные, размещенные Центральным банком РФ и Федеральной службой государственной статистики РФ, проводит детальный анализ зависимостей финансовых показателей банковского сектора и социально-экономического развития субъектов РФ. Адъюнкт доказывает, что, рассматривая в качестве категории эффективности банковского сектора его прибыльность, становится возможным выявить основные стимулы повышения его результативности и участия в разрешении экономически значимых задач государственного управления.

В статье рассматривается анализ факторов повышения эффективности банковского сектора на основе построения экономико-статистического моделирования, а также приводится оценка эффективности банковской деятельности на основе кластерного анализа социально-экономических показателей субъектов РФ.

Разрешение вопросов, связанных с эффективностью банковского сектора, во многом позволит сориентировать политику государственного управления на укрепление экономической безопасности РФ, в частности, в финансово-кредитной сфере. Статья выполнена в соответствии с требованиями Высшей аттестационной комиссии и рекомендована к изданию.

*Дианов Д.В., д.э.н., профессор, начальник кафедры бухгалтерского учета и статистики Академии экономической безопасности МВД РФ*

## 3.6. ECONOMICAL AND STATISTICAL ANALYSIS OF EFFICIENCY DRIVERS FOR THE RUSSIAN BANKING SECTOR

A.A. Kozlovskiy, Graduate Student, Lecturer of Accounting and Statistic (SUB) Department

*Academy of economic safety*

This article reviews the main aspects of banking efficiency. The author considers a system of performance measures, develops econometric model by regression and cluster techniques to study correlations between banking efficiency and its possible influencers. The key influencers have been selected as foundation to demarcate banking clusters across the regions.

### Literature

1. Federal statute № 395-1 «About the Banks and banking activity», 02.12.90.
2. V. Mhitaran, T. Dubova, V. Minashkin. Statistics – M.: Academy, 2006.
3. M. Bezdudniy, K. Cuchinskiy, U. Pastuhov. the rate of progress banking activity in region of Russia: the current typologi.
4. The Central Bank information of Russian Federation.
5. The Russian federal agency of statistic information.

### Keywords

Effectiveness; bank service; effectiveness of banking sector; economic safety; assessment of banking sector; profitability of banking sector; financial centers; payable entities; industrial entities; mining entities; agricultural entities; subsidized entities.