

*Шалухина Ю.К.,
студентка бакалавриата
3 курс, факультет «Экономики и процессов управления»
Сочинский государственный университет
Россия, г. Сочи
Научный руководитель: к.э.н., доцент Видищева Е.В.*

АНАЛИЗ АГРЕГИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

***Аннотация:** В статье проведен анализ агрегированных показателей Соединенного королевства, структурных изменений банковского сектора, а также крупнейших банков по размеру активов. Целью работы является определение текущего положения банковской системы на мировом банковском рынке и её сравнение с Российской банковской системой.*

***Ключевые слова:** банковская система, структура банковской системы, консолидированные активы, доли рынка.*

***Annotation:** The article analyzes the aggregate indicators of the United Kingdom, structural changes in the banking sector, as well as the largest banks in terms of assets. The aim of the work is to determine the current position of the banking system in the global banking market and its comparison with the Russian banking system.*

***Key words:** banking system, structure of the banking system, consolidated assets, market shares.*

Все кредитные организации, действующие в Великобритании, можно разделить на несколько категорий. В таблице 1 приводится сводная информация о количестве банков в каждой категории [1].

Таблица 1.**Структура банковской системы Соединённого королевства в 2018 году**

Категория	Ряд банков
Банки	178
Филиалы иностранных банков	136
Строительное общество	44
Центральный банк	1
Сберегательные кассы	1

По таблице 1 мы видим, что в 2018 году число элементов банковской системы Великобритании насчитывало 360 представителей. Из них 178 являются коммерческими банками, 136 филиалов иностранных банков, 44 строительных общества, Центральный банк и 1 Сберегательная касса. В банковской системе Великобритании насчитывается не так уж и много представителей, по сравнению с банковскими системами других стран. Судя по тому, что наибольшую долю в структуре банковской системы занимают коммерческие банки, в стране более всего распространено кредитование от надёжного кредитора, обладающего лицензией банка Англии. Также велика интеграция иностранных коммерческих банков в банковскую систему Великобритании, и настолько, что доля английских коммерческих банков и филиалов иностранных банков в общем числе кредитных организаций составляет 87,2%.

Теперь рассмотрим структурные изменения банковского сектора Великобритании по данным таблицы 2 [1].

Таблица 2

**Структурные изменения в банковском секторе Соединённого
Королевства 2013 – 2018 года**

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Количество открытых банков	9	9	9	18	19	18
Количество закрытых банков	23	9	9	15	10	11

Итак, по таблице 2 мы видим, что в банковской системе Великобритании более преобладает тенденция к открытию новых кредитных организаций, чем к закрытию уже существующих. Так, в 2018 году доля открытых кредитных организаций в общем числе коммерческих организаций составляет приблизительно 5%, в то время как доля закрытых кредитных организаций составляет приблизительно 3%. Конечно, разница не слишком велика, чтобы можно было с уверенностью утверждать о надёжности кредитных организаций Великобритании. И именно столь незначительная разница в структурных изменениях банковского сектора Великобритании и отразилась на оценке надёжности банковской системы, которую мы рассмотрим позднее.

На рисунке 1 показаны крупнейшие коммерческие кредитные организации Соединённого королевства в 2019 году. Их список с объёмом активов, выраженных в фунтах стерлингов, а также доли банковского рынка, принадлежащие данным кредитным организациям по объёму активов, также представлены на рисунке 1 [2].








Rank	Name	Total Assets	Market Share
1	 BARCLAYS Barclays Bank plc	876.67 bln GBP ▼ (-0.12%)	9.63 %
2	 HSBC HSBC Bank plc	636.49 bln GBP ▲ (+5.21%)	6.99 %
3	 Lloyds Bank Plc	505.75 bln GBP ▲ (+6.97%)	5.56 %
4	 J.P.Morgan J.P. Morgan Securities plc	658.18 bln USD ▼ (-1.48%)	5.48 %
5	 Bank of Scotland	381.50 bln GBP ▲ (+10.93%)	4.19 %
6	 Morgan Stanley Morgan Stanley Bank International Ltd	502.51 bln USD ▲ (+12.62%)	4.18 %
7	 NatWest National Westminster Bank	310.95 bln GBP ▲ (+3.09%)	3.42 %

Рисунок 1. Крупнейшие банки Великобритании в 2019 году

Barclays Bank plc - 1-й по величине активов британский банк в Соединённом Королевстве. В 2019 году его совокупные активы составили 876,67 млрд фунтов стерлингов, обеспечив банку долю рынка в размере 9,63%.

HSBC Bank plc является 2-м крупнейшим банком в Великобритании по объему совокупных активов. Это британский коммерческий банк. В 2019 году его совокупные активы составили 636,49 млрд фунтов стерлингов, обеспечив банку долю рынка в размере 6,99%.

Lloyds Bank Plc - 3-й по объему активов банк в Соединенном Королевстве. Это британский коммерческий банк. В 2019 году его совокупные активы составили 505,75 млрд фунтов стерлингов, обеспечив банку долю рынка в размере 5,56%.

J. P. Morgan Securities plc - 4-й по величине банк в Соединенном Королевстве по объему активов. Это филиал J. P. Morgan Chase. В 2019 году его совокупные активы составили 658,18 млрд долларов США, обеспечив банку долю рынка в размере 5,48%.

Bank of Scotland - 5-й по величине банк в Соединенном Королевстве по объему активов. В 2019 году его совокупные активы составили 381,50 млрд фунтов стерлингов, что обеспечило банку рыночную долю в размере 4,19%.

Основанная в 1935 году Morgan Stanley — это американская устойчивая кредитная организация, предоставляющая услуги по управлению активами, корпоративному и инвестиционному банкингу, рынкам капитала, продажам и торговым решениям для частных лиц, учреждений и правительств. **Morgan Stanley Bank International Ltd** - 6-й по величине банк в Соединенном Королевстве по объему активов. В 2019 году его совокупные активы составили 502,51 млрд долларов США, обеспечив банку долю рынка в размере 4,18%.

Национальный Вестминстерский Банк - 7-й по объему активов банк в Соединенном Королевстве. В 2019 году его совокупные активы составили 310,95 млрд фунтов стерлингов, обеспечив банку долю рынка в размере 3,42%.

Суммарно, на 7 крупнейших кредитных организаций Великобритании приходится 39,45% всей суммы консолидированных активов. На оставшихся 353 банка и кредитных организаций Великобритании приходится где-то 60,55% всех консолидированных активов. Конечно, доля 7 крупнейших

кредитных организаций Англии велика, но не на столько, чтобы можно было говорить, что все кредитные операции и основные обороты банковского сектора приходятся именно на них. В Великобритании мы наблюдаем широкий спектр кредитных организаций - от малых региональных до крупных интернациональных. Также следует обратить внимание на то, что в семёрку крупнейших коммерческих банков Великобритании вошли 2 американских филиала – филиал J. P. Morgan Chase и Morgan Stanley. На них приходится 9,66% всех консолидированных банковских активов Соединённого королевства. Это опять же говорит о высокой степени интеграции крупнейших мировых банковских организаций в современную банковскую систему Великобритании.

В таблице 3 [2] представлен топ-10 стран Европейского союза по консолидированным активам в 2019 году.

Таблица 3

Топ-10 стран ЕС по консолидированным активам в 2019 году

Место	Страна	Консолидированные активы, млрд. евро
1	Великобритания	10700,9
2	Франция	7644
3	Германия	6938,1
4	Испания	3675,5
5	Италия	2878,1
6	Швейцария	2776,8
7	Нидерланды	2485,7
8	Швеция	1263,9
9	Бельгия	1047,8
10	Австрия	1032,3

В период с 2018 по 2019 год прирост консолидированных активов банковской системы Великобритании составил 7.76%. Великобритания является лидером по объёму банковских активов в 2019 году среди всех стран Евросоюза. Это однозначно выделяет банковскую систему Великобритании на фоне остальных стран Европейского союза. Учитывая, что число кредитных организаций на банковском рынке Великобритании не слишком велико, и что только приблизительно 40% всех банковских активов приходится на семёрку

крупнейших банков Великобритании, можно смело предположить, что даже средние и мелкие кредитные организации находятся в очень благоприятных условиях по возможностям привлечения капитала, собственного развития и инвестирования вложенных средств, как путём кредитования, так и путём инвестиционной деятельности.

Среднее число активов на кредитную организацию = $10700,9 / 360 = 29,72$ млрд. евро / КО. Среднее число активов на крупнейшие КБ Великобритании = $0,3945 * 10700,9 / 7 = 607,07$ млрд. евро / на крупный КБ. Среднее число активов на оставшихся участников банковской системы Великобритании = $0,6055 * 10700,9 / 353 = 18,355$ млрд. евро / участника. Как мы видим, разрыв между средним числом активов на кредитную организацию и между средним числом активов на кредитную организацию, за вычетом активов крупнейших коммерческих банков, составляет чуть более 11 млрд евро на кредитную организацию. Но даже так, это огромные суммы, которые позволяют преуспевать на банковском рынке всем её участникам, как крупным, так и средним и малым кредитным организациям.

На рисунке 2 [2] представлена динамика консолидированных банковских активов Великобритании во временной промежуток с 2010 по 2019 года.

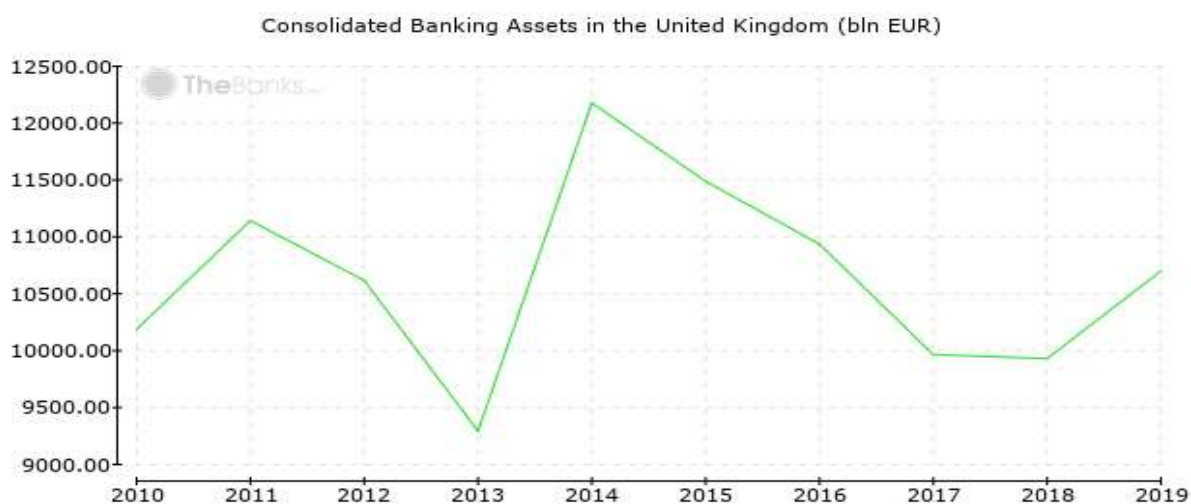


Рисунок 2. Динамика консолидированных банковских активов Великобритании 2010 – 2019

По графику мы видим, что в промежуток с 2010 – 2019 года минимальным значением консолидированных банковских активов Великобритании было приблизительно 9350 млрд евро, а максимальное превышало 12 000 млрд. евро. ВВП Великобритании за 2019 год равнялся приблизительно 633,49 млрд. евро. При учете того, что ВВП Великобритании за 2019 год равнялся приблизительно 633,49 млрд. евро, мы видим огромную разницу между активами банковского сектора и ВВП в 2019 году, в 16,89 раза, что говорит о том, что свои активы банковская система Великобритании накапливала очень долго и что это результат исторической успешности функционирования банковской системы Великобритании. И это так, поскольку она считается одной из старейших в мире.

На основании проделанной работы были сделаны следующие выводы:

- В 2018 году число элементов банковской системы Великобритании насчитывало 360 представителей (178 коммерческих банков, 136 филиалов иностранных банков, 44 строительных общества, Центральный банк и Сберегательная касса). На 1.11.2019 в Российской Федерации насчитывалось 843 участника банковской системы – больше, чем в 2 раза. Также в РФ законодательно запрещены строительные общества, которые могли бы значительно упростить процесс ипотечного кредитования и помочь гражданам в снижении процентных ставок по ипотеке;
- В Великобритании относительно малое число коммерческих банков закрывается ежегодно в то время, как только за период 2018 – 2019 годов в России разница между числом закрытых и открытых кредитных организаций была равна 80 кредитным организациям. Это сказывается на оценках надёжности коммерческих банков. Поэтому нашей банковской системе следует перенять опыт британской касательно того, что основной акцент в регулировании банковского сектора надо сделать не на количестве кредитных

организаций, а на улучшении надёжности, ликвидности и платежеспособности уже существующих коммерческих банков;

➤ Великобритания является лидером по объёму консолидированных банковских активов в 2019 году среди всех стран Евросоюза (10700,9 млрд евро), в то время как консолидированные банковские активы РФ на 1.01.19 составили 94083,7 млрд. руб. (приблизительно 1046,19 млрд евро). При условии, что участников банковской системы в России почти в 2 раза больше, чем в Великобритании, а консолидированных активов почти в 10 раз меньше, следует сократить число существующих коммерческих банков на территории РФ и оставить только самые конкурентноспособные, на которых и будет идти весь оборот банковского сектора.

Использованные источники:

1. Экономика и банковский сектор Соединенного Королевства. Официальный сайт © 2012-2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://thebanks.eu/countries/United-Kingdom/banking..> (дата обращения: 16.12.20).
2. Экономика и банковский сектор Соединенного Королевства. Официальный сайт © 2012-2021 [Электронный ресурс]. URL: https://thebanks.eu/countries/United-Kingdom/major_ba.. (дата обращения: 16.12.20).
3. Сравнение Стран По Банковскому Сектору Королевства. Официальный сайт © 2012-2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://thebanks.eu/compare-countries-by-banking-sect..> (дата обращения: 16.12.20).