

*Е.Ю. Булыгина, студентка
4 курс направления «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Оренбургский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова,
г. Оренбург, Россия*

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В РФ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация: В данной статье рассматривается состояние современной российской банковской системы. Были рассмотрены основные проблемы, касающиеся ее, а также возможности их преодоления в перспективе. Помимо этого, были изучены мнения экспертов в области финансов касательно развития банковского сектора в будущем.

Ключевые слова: банковская система, финансы, банки, банковский сектор, монополизация, огосударствление.

*E.Yu. Bulygina, student
4 course direction "Accounting, analysis and audit"
Orenburg branch REU them. G. V. Plekhanov,
Orenburg, Russia*

BANKING SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION: CONDITION AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Annotation: This article discusses the state of the modern Russian banking system. The main problems relating to it, as well as the possibilities of overcoming them in perspective, were considered. In addition, the views of experts in the field of finance regarding the development of the banking sector in the future were examined.

Keywords: banking system, finance, banks, banking sector, monopolization, nationalization.

Банковская система - один из организаторов экономической жизни страны, который оказывает разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

На сегодняшний день в экономической среде сложилось несколько типов банковских систем – одноуровневая, двухуровневая и трехуровневая, которая базируется лишь на мнениях и предположениях. Согласно мнению, высказанному председателем Центрального банка РФ Эльвирой Набиуллиной, банковская система РФ состоит из трех уровней, где на верхнем уровне находятся крупнейшие системнозначимые банки, затем располагаются крупные и средние банки, и завершают систему мелкие банки. Однако, для банковской системы РФ характерен двухуровневый характер, где первый уровень представлен Центральным Банком РФ, который координирует взаимодействие и работу элементов второго уровня, представленный кредитными организациями, небанковскими организациями и филиалами и представительствами иностранных банков. Рассмотрим некоторые подходы авторов к определению банковской системы, которое является многогранным. Наиболее часто для исследования сущности банковской системы используют системный и институциональный подходы.

В рамках системного подхода банковская система определяется как специфическая система, состоящая из взаимосвязанных элементов. Так, например, О. М. Богданова утверждает, что «банковская система имеет внутреннее строение, свою структуру и определяется как совокупность

действующих в стране банков двух уровней и вспомогательных организаций, благодаря которым банки могут нормально функционировать».

Институциональный подход предполагает рассматривать банковскую систему как особый экономический институт. Так, М.А. Алленых пишет, что «Понимание банковской системы как института рыночной экономики позволяет отойти от традиционного рассмотрения посреднических ее функций в кредитно-денежных отношениях.»

На сегодняшний день анализ основных тенденций, происходящих в банковской системе РФ, является актуальным, поскольку стабильность и эффективность банковского сектора - основное условие стабильного развития российской экономики.

Одна из наиболее ярких тенденций российской банковской системы в современных условиях - сокращение числа банковских и небанковских кредитных организаций (табл. 1).

Таблица 1 – Количество действующих кредитных организаций в территориальном разрезе в 2014-2018 гг. [1]

| Регион | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2018 г. | Отклонение |
|----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------|
| Центральный ФО | 505 | 441 | 367 | 322 | 283 | -222 |
| Северо-Западный ФО | 66 | 60 | 50 | 44 | 41 | -25 |
| Южный ФО | 43 | 37 | 39 | 36 | 28 | -15 |
| Северо-Кавказский ФО | 28 | 23 | 17 | 17 | 12 | -16 |
| Приволжский ФО | 96 | 85 | 78 | 71 | 67 | -29 |
| Уральский ФО | 36 | 32 | 29 | 26 | 23 | -13 |
| Сибирский ФО | 44 | 41 | 37 | 33 | 29 | -15 |
| Дальневосточный ФО | 22 | 17 | 18 | 18 | 16 | -6 |

На сегодняшний день происходит санация банковской системы, вследствие чего сокращается количество кредитных организаций и отзываются лицензии у банков, не отвечающим определенным

требованиям. К основным причинам отзыва Центральным Банком лицензии у банков относятся следующие:

- нарушение в области законодательства;
- потеря способности выполнять требования по кредитным обязательствам;
- уменьшение уставного капитала;
- недостоверная отчетность;
- отмывание доходов;
- потеря ликвидности;
- желание ЦБ повысить уровень доверия к банкам.

Полный список оснований для отзыва лицензии представлен в законе «О банках и банковской деятельности» №395-І ОТ 02.12.1990.

В 2018 году ЦБ лишил лицензии 54 банка, среди которых Банк Агросоюз, Московский Вексельный банк, Банк Стар Альянс и другие.

Согласно данным представленным в таблице 1, в 2018 году по сравнению с 2014 годом произошло значительное сокращение количества действующих коммерческих банков на территории РФ. Так, в Центральном ФО в 2018 году количество коммерческих банков сократилось на 222 банка, что составляет почти половину от значения 2014 года. Подобная тенденция наблюдается и в других регионах.

В целом сокращение числа коммерческих банков оказывает двоякое влияние на экономику страны. Положительные последствия - улучшение состояния активов банка, повышенная безопасность вкладов граждан, уменьшение количества сомнительных операций по переводам средств за рубеж и др.

Одна из отрицательных последствий сокращения числа коммерческих банков – большие затраты на возмещение вкладчикам. Обязанность по выплате компенсаций возложена на Агентство по

страхованию вкладов, на официальном сайте которого размещена статистика, согласно которой на май 2018 года выплаты составили 10,39 млрд. руб. при сокращении в данном месяце только 3 банков, что является самой незначительной суммой выплат в разрезе всех расходов агентства на выплату компенсаций граждан. Вследствие этого АСВ прибегло к помощи Центрального Банка - в июле 2017 года совет директоров АСВ, возглавляемое председателем ЦБ Эльвирой Набиуллиной, согласился на увеличение суммы кредитной линии для фонда страхования вкладов на 210 млрд руб. до 1,03 трлн руб. (на 30 сентября АСВ выбрало 768 млрд руб. из этого лимита).

В целом, в 2018 году по сравнению с провальным 2016 годом произошел рост многих показателей (активы возросли на 8,9%, общий объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям увеличился на 15,8%). Однако, несмотря на это, основные проблемы банковской системы на данный момент лишь усугубляются.

В настоящее время в банковской системе нашей стране наблюдается рост уровня монополизации.

Основные факторы монополизации банковского сектора:

- сокращение числа конкурентов. Последние 5 лет количество кредитных организаций серьезно сокращается, на что повлияла политика ЦБ по очистке банковского сектора от недобросовестных участников, о которой написано выше.

- Концентрация финансов в нескольких кредитных организациях. Кредитные организации, занимающие первые строчки рейтинга крупнейших, в значительной степени превосходят прочие банки по размеру активов. Согласно статистике, первые шесть банков рейтинга (к ним относятся Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Национальный Клиринговый

Центр, Россельхозбанк и Альфа-Банк) контролируют 63,7% активов банковской системы РФ. Также наблюдается усиление данной концентрации: наблюдается рост активов по сравнению с предыдущим годом и падение доли банков, занимающих позиции ниже 300. (табл. 2) [2]

Таблица 2 – Рейтинг банков по объему активов, тыс. руб.

| № | Банк | 2017 | 2018 | Отклонение |
|---|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Сбербанк | 23 337 804 132 | 26 414 629 482 | 3 076 825 350 |
| 2 | ВТБ | 9 278 574 632 | 13 268 297 295 | 3 989 722 663 |
| 3 | Газпромбанк | 5 363 245 991 | 6 091 052 001 | 727 806 010 |
| 4 | Национальный Клиринговый Центр | 2 843 087 036 | 3 348 373 131 | 505 286 095 |
| 5 | Россельхозбанк | 2 940 426 455 | 3 184 970 680 | 244 544 225 |
| 6 | Альфа-Банк | 23 337 804 132 | 26 414 629 482 | 3 076 825 350 |
| | Всего | 74 552 990 110 | 87 064 722 121 | 12 511 732 011 |

Однако стоит обратить внимание на отставание уровня монополизации в РФ от среднемирового уровня, который составляет 81,1%. Для сравнения, в Великобритании пять крупнейших банков контролируют 76,7% активов отрасли, в Японии - 57,7%, во Франции - 76,2%, в Норвегии - 98%. [4]

В целом процесс монополизации оказывает как положительное влияние на развитие экономики, так и несет определенные риски. Один из возможных рисков связан с использованием укрупняющимися банками своим господством в целях снижения процентных ставок по депозитам, а также повышения кредитных ставок. Последствиями являются подорожание производства, повышение цен, снижение доходов населения и, как следствие, снижение темпов экономического роста. [3]

Несмотря на имеющиеся риски, концентрация банковского капитала оказывает положительное влияние на прибыльность всего сектора. Согласно данным, представленным в докладе Центробанка «О динамике развития банковского сектора Российской Федерации», прибыль российского банковского сектора за январь — сентябрь 2018 года выросла

в 1,6 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 1 трлн 68 млрд рублей. В январе — сентябре 2017 года прибыль составила 675 млрд рублей.

Еще одной тенденцией современной банковской системы является повышение степени ее огосударствления. Для того, чтобы улучшить экономическую и финансовую деятельность банковского учреждения в моменты наступления кризиса, применяется комплексная процедура санации. Санация банка - оздоровление учреждения для избегания банкротства. Решение о проведении санации принимает Центральный Банк РФ.

Все банки, которые занимают первые строчки в рейтинге по объему активов, в какой-то степени контролируются со стороны государства. В 2018 году под санацию попали следующие банки: ФК Открытие, Бинбанк, Промсвязьбанк, Советский.

Рост монополизации и государственного участия приводит к изменению условий конкуренции, в результате чего частным и особенно небольшим банкам крайне сложно получать прибыль. В целом, мнения о том, что огосударствление банковского сектора так или иначе приводит к негативным последствиям, придерживаются многие экономисты. Так, Максим Осадчий, начальник аналитического управления "БКФ-Банка", выделяет следующие риски для банковского сектора РФ: "Основная угроза - ужесточение антироссийских санкций". Он также говорит о "засилье госбанков". "Огосударствление банковского сектора, ускорившееся после санации банка "ФК Открытие" и "Бинбанка" - вот одна из основных проблем банковского сектора России", - сказал эксперт. Алексей Коренев, аналитик ГК "ФИНАМ", соглашается, что одним из главных рисков для сектора является чрезмерно высокая доля банков с государственным участием.

В целом, на сегодняшний день имеются следующие прогнозы на тенденции в банковском секторе в 2019 году.

Международное рейтинговое агентство Fitch ожидает продолжения чистки российского банковского сектора в 2019 году, следует из материалов агентства к конференции "Прогноз по макроэкономической ситуации и банковскому сектору". В конце 2017 года глава Банка России Эльвира Набиуллина говорила, что активная "чистка" банковского сектора от недобросовестных игроков продолжится еще два-три года.

Вместе с тем, глава департамента финансовой стабильности и регулятора Елизавета Данилова, сообщила, что Банк России ожидает роста банковского сектора страны на 10% в год в ближайшие годы, при этом в 2019 году могут быть еще более высокие темпы роста. «Мы прогнозируем более быстрый рост банковского сектора — мы видим 10% в ближайшие годы, а на следующий год можем прогнозировать более высокие цифры», — сказала она, выступая на конференции «Кредитные риски в России: тренды и прогнозы».

Данилова отметила, что высокие темпы роста стало показывать кредитование нефинансовых организаций. По данным главы департамента, на 1 ноября годовые темпы роста кредитования предприятий в рублях составили 9,7%.

Таким образом, в банковской системе РФ существуют тенденции, которые оказывают двойное влияние на ее состояние. Экономисты по-разному оценивают их последствия. Также следует отметить, что роль Банка России и Правительства РФ в современных условиях стабилизации экономики страны значительно высока. Грамотно проведенная реструктуризация банковской системы и принятие соответствующих антикризисных мер обеспечат дальнейшее эффективное функционирование как банковской системы, так и экономики РФ в целом.

Список источников:

- 1) <http://www.cbr.ru/statistics> [интернет-ресурс] – Центральный Банк РФ
- 2) <http://www.banki.ru/banks/ratings> [интернет-ресурс] – Информационный портал Банки.ру
- 3) Золотова Л.В., Лаптева Е.В., Портнова Л.В. Экономико-статистический анализ макроэкономических показателей развития банковского сектора России и оценка степени их влияния на уровень экономической активности населения // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии – 2017 г. - №12 (54). – с. 970-976.
- 3) Комолов О.О. Монополизация банковской системы: риски и возможности // Финансы и кредит – 2016 г. – с. 23-33.
- 4) Кузнецова А.А., Петров А.С., Морозова М.П., Огородникова Е.П. Состояние банковской системы в условиях кризиса // Форум молодых ученых – 2017 г. - №5. – с. 1178-1181.
- 5) Огородникова Е.П., Филатова К.В., Юртаева А.С. Инвестиционный налоговый кредит // Аллея науки. 2018.Т.3. №6 (22). С. 242-248.
- 6) Огородникова Е.П., Петрина А.В. Оценка налогового потенциала, как составляющая инвестиционной привлекательности Оренбургской области // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 12 (59). С. 970-976