

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

А.А. Дедюнов, А.С. Пальцев, ст. гр. БЭс-143 , 3 курс
Научный руководитель: Т.Ф. Мамзина, доцент, к.э.н.
Кузбасский государственный технический университет
им. Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Банковская система представляет собой включённую в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объём потребностей общества в банковских услугах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности [2].

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры. Рассмотрим современную банковскую систему России, характеризующуюся, главным образом, усилением роли государства как участника банковской деятельности [3].

Анализируя динамику изменений количества коммерческих банков и кредитных учреждений за последние 5 лет (2012-2016 гг), стоит отметить тенденцию снижения количества как банков, так и иных кредитных организаций, зарегистрированных ЦБ РФ, а также фактически действующих.

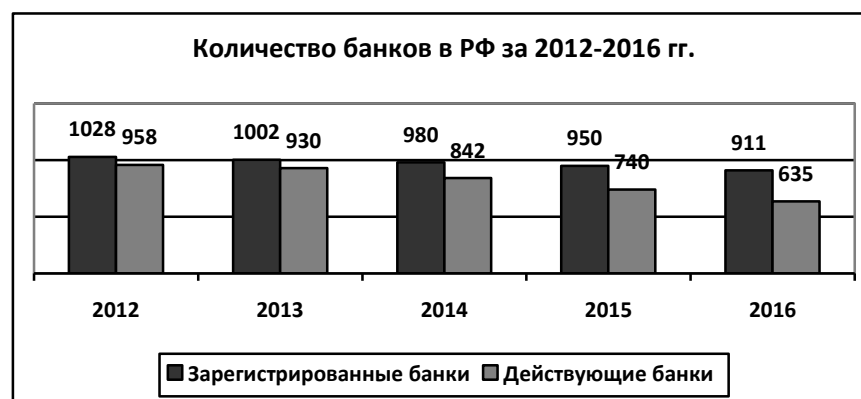


Рис 1. Динамика изменения количества банков в РФ за 2012-2016 гг. [4]

Как видно из данных диаграммы, количество зарегистрированных банковских организаций сократилось с 1028 в 2012 году до 911 в 2016 году, то есть на 11,4%. Однако темпы снижения действующих организаций выше (с

958 до 635 за последние 5 лет, т.е. уменьшение на 33,7%) [3]. Это связано с массовой "чисткой" банковского сектора Центробанком, начатой еще в 2014 году. Тогда всего за один год рынок покинули около сотни банков. Часть лицензий была отозвана по причине добровольных ликвидаций и реорганизаций банков, но подавляющее большинство - по решению Банка России за допущенные нарушения [5]. По мнению экспертов, данная тенденция продолжится в ближайшие годы. Например, глава ВТБ Андрей Костин в конце 2015 года заявил, что к 2020-му году в России останется порядка 300 банков, и такого количества, по его мнению, будет вполне достаточно, поскольку сегодня на Топ-200 банков приходится 97% всех банковских активов [6].

У закрытия банков есть как положительные стороны, так и отрицательные. Во-первых, это положительно влияет на уменьшение мошенничества в банковской сфере, а значит и на доверие населения к крупным и образующим банкам, а также их услугам. Во-вторых, банковский бизнес становится чище и прозрачнее из-за ужесточения банковского законодательства [5]. Однако, по мнению экспертов, массовая ликвидация разрушит банковский бизнес в регионах, где крупные банки и так не работают [7].

Проанализируем качественные показатели эффективности кредитных организаций за 2012-2016 гг., млрд. руб.

Таблица 1 Основные показатели эффективности кредитных организаций за 2012-2016 гг. [4]

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций	1332,1	1451,4	1598,4	2334,0	2381,0
Привлеченные вклады (депозиты) физических лиц	13434,2	16260,8	18087,1	21491,2	23674,2
Привлеченные средства организаций	9210,0	11130,3	15488,6	18517,1	17288,2
Объем кредитов, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям	25110,5	29886,1	35222,7	34844,8	36931,2
Вложения КО в ценные бумаги	5178,5	6061,1	7102,5	9205,9	9656,8

Из данных таблицы следует, что зарегистрированный уставный капитал действующих российских кредитных организаций за 2012-2016 гг. вырос с 1332 млрд. руб. до 2381 млрд. руб. или почти в 1,8 раза [4]. Это произошло под влиянием двух факторов: сокращения количества «мелких» банков и одновременного увеличения требований к минимальному размеру уставного

капитала. Сейчас минимальный размер уставного капитала банка, по закону, устанавливается в размере 300 миллионов рублей (в 2015 году он составлял 180 миллионов). Небанковские кредитные организации могут иметь капитал меньшего размера (с 1 июля 2016 г. он составляет 90 миллионов рублей) [1].

В Госдуме депутатами выдвигается предложение повысить минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с 300 млн. рублей до 1 млрд. Более того, существующие банки также должны будут увеличить свой уставный капитал до вновь установленной суммы. По мнению законодателей, подобное изменение позволит в перспективе «не допустить в банковский сектор финансово слабые кредитные организации и оградит россиян от многих неприятных ситуаций» [8].

Что касается привлеченных вкладов (депозитов) физических лиц и средств организаций, они увеличились на 10,2 трлн. руб. и на 8,1 трлн. руб. соответственно за анализируемый период [4]. На рост объема привлеченных депозитов повлияло в первую очередь сберегательное настроение населения, которое напрямую связано с уменьшением количества банков и уверенности в сохранности своих сбережений [9]. В то же время удельный вес рублевых депозитов в совокупности вкладов снизился с 81,5% в 2012г. до 74,3% в 2016г [4]. Основной вклад в рост доли валютных вкладов внесла валютная переоценка. Население стало переводить свои накопления из рублей в иностранную валюту для получения большей выгоды [9]. В то же время у банков не появилось новых инструментов валютных вложений - спроса на кредиты в иностранной валюте нет, доходность валютных ценных бумаг также снизилась [9].

Также заметно увеличился объем кредитов, предоставляемых организациям и физическим лицам: за 5 лет в 1,5 раза [4]. Этому есть несколько причин: на рынке уменьшилась доля кредитов, выдаваемых под высокий процент. В результате этого растет средняя сумма кредита. Это не столько следствие того, что банки стали выдавать более крупные кредиты тем же самым заемщикам, сколько результат того, что структура спроса на рынке сместилась, иначе говоря, уменьшился спрос на кредиты на малые суммы [10]. Вторая причина - это уверенность людей в стабильности своих доходов. После относительной стабилизации рубля и, боясь очередной скорой девальвации рубля, стали брать кредиты на дорогую импортную продукцию [10]. Кроме того, на рост объема кредитования оказало влияние колебание ключевой ставки ЦБ РФ. Стоит отметить, что за последние 2 года наметилась тенденция снижения ключевой ставки, что обосновывает снижение ставки по многим видам кредитов, а значит – и увеличение спроса на заемные ресурсы банков [11].

В целом, деятельность кредитных организаций за 2012-2016гг. можно оценить как эффективную в условиях ужесточения Центральным Банком «правил игры». Отзыв лицензий у организаций с «сомнительными» операциями (высокая вовлеченность в проведение сомнительных операций была одной из основных претензий ЦБ) повлиял на отношение граждан к банкам.

Как только начался процесс отзыва лицензий у банков, это привело падению доверия населения к кредитным учреждениям. Однако сегодня регулярные известия об отзыве банковских лицензий перестали «пугать» россиян. Наоборот, подобные новости демонстрируют, что Центробанк и государство в его лице обеспечивает порядок. А это только повышает доверие населения к финансовому сектору [12].

По словам главы ЦБ, более половины пути к оздоровлению сектора уже пройдено, однако спад экономики РФ и ухудшение качества активов российских кредитных организаций несколько затормозили этот процесс [13].

В России в начале 2018 года должна сложиться трехуровневая структура банковского сектора. Это означает, что те банки, которые готовы будут нарастить свой уставный капитал до 1 млрд. руб., смогут получить универсальную лицензию, чтобы в экономике присутствовали «финансовые институты, способные максимально полно удовлетворить запросы потребителей» [13].

Подводя итог вышесказанному, важно отметить рост конкуренции между российскими банками за стабильную клиентуру. Следовательно, российские кредитные учреждения должны быть крайне заинтересованы в работе по улучшению качества банковских услуг (в рамках действующего правового регулирования), что позволит привлечь больший финансовый капитал для дальнейшего инвестирования в экономику.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ (ред. 03.07.2016)
2. Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке [Текст] / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2012. – 175 с
3. «Банк: путь к финансовым вершинам» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.somebanks.ru/soans-583-1.html>
4. Центральный Банк Российской Федерации, информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrId=lic>
5. Садчикова М. А., Симонян В. А. Исследование причин ликвидации кредитных организаций [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2015/85906.htm>
6. «Сколько банков останется в России через 5 лет» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://rg.ru/2015/10/15/kostin.html>
7. «Слишком много банков» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=3687411>
8. «Банкам хотят в три раза увеличить размер уставного капитала» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/589273>

9. «Вкладам некуда расти, людям нечего нести» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8596702>
10. «Деньги для бедных: почему вырос средний размер розничных кредитов» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.forbes.ru/biznes/335361-kredity-dlya-bednyh-pochemu-vyros-sredniy-razmer-roznicnyh-kreditov>
11. Динамика ключевой ставки и ставки рефинансирования ЦБ РФ [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://base.garant.ru/10180094/>
12. «Отзыв лицензий у банков перестал пугать россиян» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.exocur.ru/otzyivy-litsenziy-u-bankov-perestali-pugat-rossiyan/>
13. Вести Экономика – ЦБ: банковский сектор РФ на пути к оздоровлению [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.vestifinance.ru/articles/81103>