

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ТРАНСФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вдовина А.Ю.

*Вдовина Алена Юрьевна – студент бакалавриата,
факультет управления,*

Южно-Российский институт управления – филиал

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации,
г. Ростов-на-Дону*

Аннотация: в статье исследуется процесс трансформации банковской системы Российской Федерации на современном этапе развития. В результате анализа приводится прогноз сохранения текущих тенденций, предлагаются меры по оптимизации сложившейся ситуации. В исследовании были использованы статистические данные Банка России, а также приняты во внимание позиции экспертов Ассоциации российских банков. Выявлены тенденции развития национальной банковской системы: монополизация, национализация и централизация, вследствие чего возможно последующее ослабление кредитования реального сектора экономики на фоне снижения роли банковского кредита в экономическом развитии. Предложенные мероприятия могут способствовать оптимизации банковской системы, укреплению конкуренции и сокращению спекулятивной направленности кредитования.

Ключевые слова: банковская система, монополизация, национализация, централизация, участники банковского рынка.

Банковская система выступает важнейшим инструментом регулирования экономики в целях обеспечения стабильного роста в руках государства. Значимым фактором проведения успешной экономической политики будет являться процесс выявления тенденций формирования, развития и функционирования банковской системы страны.

В настоящее время для многих секторов российской экономики могут наступить негативные последствия, влекущие к понижению уровня хозяйственных отношений и спаду их финансовых результатов для страны в целом. Подобные опасения связаны с негативными последствиями политических событий и ростом напряженности внешнеполитических и экономических отношений России со странами ЕС и США. В таких условиях наиболее остро встает вопрос об эффективности банковской системы РФ в сложившейся ситуации. Все это приводит к необходимости изучения динамики банковской системы на современном этапе, а также выявления тенденций её дальнейшего развития.

Монополизация предполагает сокращение количества участников банковской системы, влекущее за собой ослабление конкуренции, что, в свою очередь, негативно сказывается на качестве оказываемых услуг. Структурирование рынка в пользу крупных игроков может обернуться для России негативными последствиями, ведущими к социальному неравенству в сфере кредитования.



Рис. 1. Сопоставление показателей банков, занимающих 1-5 и 21-50 места по размеру активов [1]

Разрыв между крупнейшими государственными банками, входящими в ТОП-5 по размеру активов, и прочими банками существенно увеличивается. В частности, это ярко проявляется в сравнении показателей этой группы банков с банками, находящимися на 21-50 местах по величине активов. Так, соотношение активов этих двух групп банков на начало 2009 г. составляло 3,5 раза (то есть активы первых 5 банков в сумме составляли 350% от суммарных активов банков с 21 по 50). По итогам 2013 г. это соотношение составляло уже 4,7, а по итогам 2017 г. достигло 5,2 раза (рис. 1).

Также сокращение количества участников банковского рынка в последнее время тесно связано с вопросом лицензирования их деятельности. Если крупные банки выигрывают от процесса отзыва лицензий, то мелкие банки только проигрывают – отбор лицензии у банков, схожих по объемам активов (возможно, размерам прибыли, кредитного/депозитного портфеля) ведёт к снижению доверия населения по отношению к другим мелким банкам (рис. 2).

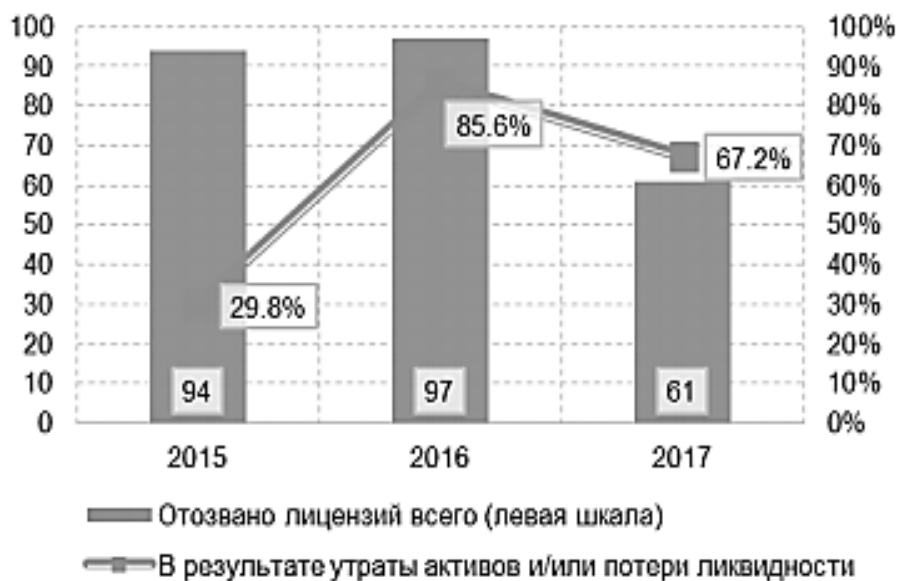


Рис. 2. Количество участников банковского рынка [2]

В сложившейся ситуации Агентству по страхованию вкладов трудно сохранять финансовую устойчивость, вследствие чего ему будет необходима помощь со стороны ЦБ России. Это может вызвать

большие финансовые потери юридических лиц, средства на счетах которых не страхуются, но при этом занимают весомую долю в корреспондентских счетах коммерческих банков страны.

Таким образом, образуется порочный круг: ЦБ РФ отбирает лицензии у банков с целью повышения здоровья банковской системы (при этом, по заявлениям самого ЦБ никакого таргета в виде конечного количества банков нет), происходит снижение доверия населения к мелким банкам, после чего они переходят в крупные банки, депозитные портфели мелких банков пустеют.

Следовательно, ЦБ РФ отдает проблемные банки на санацию крупным банкам, в результате чего растет монополизация банковской сферы, а также увеличивается доля государственного сектора, влияющая на степень либерализации. При этом возрастает доля не только каких-то конкретных банков, но растёт доля именно государственных банков.

Национализация в банковской системе означает, что государство участвует в капитале крупнейших банков, их доля рынка растёт, частный капитал вытесняется.

Все 5 банков, входящих в ТОП-5 по размеру активов, так или иначе контролируются государством. После того как под процедуру санации попали в 2017 г. еще три крупных банка, государство контролирует уже 8 банков из ТОП-10.

В результате, если в конце 2000-х гг. доля активов банков, контролируемых государством, составляла по разным оценкам около 40-50% активов банковской системы, то уже по итогам 2016 г. значение этого показателя выросло до 58,8%, а по итогам 2017 г. достигла порядка 65% (табл. 1).

Таблица 1. Доля активов банков, контролируемых государством [1]

№	Наименование банка	Доля государства	№	Наименование банка	Доля государства
1	Сбербанк	52,32%	10.	МСП Банк	100%
2	ВТБ	60,93%	11.	Российский Капитал	100%
3	Газпромбанк	35,54%	12.	Всероссийский Банк Развития Регионов	84,67%
4	ВТБ 24	99,93%	13.	Почта банк	50%
5	Россельхозбанк	100%	14.	Крайинвестбанк	98%
6	ФК «Открытие»	9,99%	15.	Русь	48,6%
7	Ханты-Мансийский Банк	51%	16.	Банк Казани	49%
			17.	Хакасский Муниципальный Банк	26,28%
8	АК БАРС	25,77%	18.	Банк «Екатеринбург»	29,29%
9	Глобэкс	99%	19.	Росэксимбанк	60,97%

Рост доли государственных банков негативно сказывается на процессе либерализации экономики, банковского сектора в частности.

Централизация предполагает концентрацию процессов управления за пределами регионов путем сокращения филиалов и расширение несамостоятельных структур. Это осуществляется за счет снижения филиальной сети на 37%, а также путем увеличения несамостоятельных подразделений в 1,5 раза. [3] (табл. 2)

Таблица 2. Количество филиалов кредитных организаций [4]

Годы	Количество филиалов кредитных организаций на территории России	Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций
2012	2807	40610
2013	2349	42758
2014	2005	43476
2015	1708	41794
2016	1398	37221
Изменение в 2016 г. к 2012 г. (+/-)	1409	3389

Данный процесс свидетельствует о том, что в банковской системе страны на фоне сокращения числа банков наблюдается развитие «вглубь», а не «вширь». Это говорит об изменении структуры кредитных организаций как ответной реакции на происходящие в банковской системе изменения.

Коммерческим банкам присущ достаточно формализованный внутренний учет показателей рентабельности и самоокупаемости отделений в зависимости от их расположения. Считается, что вновь созданное отделение должно выйти на уровень самоокупаемости через год после его открытия. В противном случае отделение закрывают. В предыдущий период, когда финансовый сектор находился в лучшем положении, крупные банки могли сохранять убыточное отделение достаточно долго. Сокращение филиальной сети ведет к тому, что во многих населенных пунктах жители останутся без возможности выбора банковских услуг, а все обслуживание будет осуществляться исключительно через отделения Сбербанка России.

Объединяя выявленные нами тенденции, можно говорить о процессах консолидации в банковской системе по двум направлениям: государственной монополизации и изменении структуры кредитных организаций.

Указанные тенденции трансформации банковской системы РФ в ближайшие годы могут повлечь за собой следующие проблемы:

1. Негативное воздействие на внешнюю среду, вызванное резким снижением уровня конкуренции. Представители экспертного сообщества оценивают снижение возможности конкуренции частных банков с государственными банками в борьбе за привлекательных корпоративных клиентов. Отрицательными последствиями такого рода ограничений конкуренции будут: снижение уровня доступности и качества банковских услуг, что означает существенное ухудшение условий кредитования реального сектора экономики.

2. Неблагоприятное влияние на устойчивость банковской системы, связанное с низкой эффективностью государственного управления. Среди крупнейших банков России у государственных по сравнению с частными банками наблюдается низкая рентабельность активов, более высокая доля просроченной задолженности в кредитном портфеле. В случае возникновения серьезной угрозы кризиса, при условии отсутствия масштабной государственной поддержки, подобная ситуация негативно отразится на устойчивости банков и системы в целом [1].

На данный момент требуется проведение мероприятий, затрагивающие существенное изменение роли и методов участия государства в банковской деятельности. Необходима разработка программы приватизации государственных банков, а также следует установить законодательные ограничения в части применения административных способов влияния на банковскую деятельность.

Реализация вышеперечисленных мер должна начинаться как можно скорее, в противном случае возможны проявления следующих рисков в форме сохранения сложившихся тенденций:

1. Негативное влияние на темпы развития экономики. Эксперты отмечают снижение роли банковского кредита в обеспечении экономического роста. Ускоренный рост кредитного портфеля не приводит к аналогичному росту ВВП. Это связано, прежде всего, с тем, что кредиты не ориентированы в нужном объеме на инвестиции предприятий и покупку российских товаров и жилья гражданами. В итоге подобное кредитование сильно повлияет на развитие инфляции в худшую сторону.

2. Негативное воздействие на стабильность развития экономики. Прежде всего, ухудшение условий кредитования производства и инвестиционных вложений приведет к риску окончательного исчерпания ресурсов основных фондов. Кроме того, спекулятивный характер розничных кредитных вложений на фоне замедления темпов роста экономики определяет опасность дестабилизации банковской системы и экономики в целом.

Необходимо осуществление мероприятий, направленных на улучшение параметров развития банковского сектора страны и укрепление его роли в макроэкономике.

Во-первых, необходимы новые источники долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора экономики. Наиболее предпочтительными способами являются легализация вкладов без права их досрочного истребования, а также повышение порога ответственности в системе страхования вкладов. В качестве новых мер могли бы стать обязательное размещение части резервного фонда и фонда национального благосостояния в пределах банковской системы России.

Во-вторых, следует свести к минимуму условия, побуждающие банки приоритетно развивать потребительское кредитование. Необходимо ужесточить требования в части прозрачности процедуры ценообразования на законодательном уровне, в том числе запретить взимать любые комиссии кроме процентной ставки по банковским кредитам. Необходимо систематизировать и ужесточить требования к деятельности небанковских кредитных организаций в сфере микрофинансирования и потребительского кредитования.

В-третьих, необходимо принимать системные меры по улучшению процессов взыскания проблемной задолженности. Следует урегулировать деятельность коллекторов на уровне закона, в том числе окончательно закрепить право банков уступать задолженность по цессии коллекторам без банковской лицензии. Также необходимо упростить процедуры реализации заложенного имущества, реализовать

комплекс мероприятий по реформированию Службы судебных приставов для улучшения исполнения судебных решений.

В итоге можно утверждать, что наблюдаются два связанных между собой процесса: усиление роли государства как участника банковской деятельности и централизация процессов управления, а также прослеживается ослабление кредитования производства в реальном секторе экономики наряду с уменьшением роли кредита в обеспечении роста экономики. Указанный комплекс мероприятий будет способствовать укреплению банковской конкуренции и сокращению спекулятивной направленности кредитной деятельности.

Список литературы

1. Финансовый информационный портал. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 09.04.2018).
2. Центральный банк РФ // Официальный сайт. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/> (дата обращения: 08.04.2018).
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора ЦБРФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/154/43641/> (дата обращения: 08.04.2018).
4. *Богомолова, М.Ю.* Анализ конкурентной среды банковского сектора // Молодой ученый, 2017. № 20. С. 240-243. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/154/43641/> (дата обращения: 10.04.2018).