

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Федина Дарья Петровна
студент экономического факультета, Институт
международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, РФ, г. Москва
E-mail: darya-fedina@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье рассматриваются тенденции развития банковской системы России в условиях сегодняшней экономико-политической ситуации. Особое внимание уделено нынешнему состоянию банковской системы и степени ее капитализации. Автором проведен анализ динамики действующих кредитных организаций в период с 2008 по 2015 годы в территориальном разрезе. Определены цели усиления контрольной функции со стороны Центрального банка. Выявлены причины сокращения количества кредитных организаций и итоги отзывов лицензий. Кроме того, рассмотрены некоторые изменения в законодательстве, которые могут свидетельствовать о ликвидации банков более быстрыми темпами и в новых масштабах в ближайшем будущем. Обозначены последствия данных мер. Также предложены методы поддержки банковского сектора и отражены первые результаты их внедрения.

Ключевые слова: российская банковская система; кредитная организация; капитализация; отзыв лицензии.

TRENDS OF BANKING SYSTEM DEVELOPMENT IN MODERN CONDITIONS

Fedina Daria
student of the Economic Department, Institute of International Law and Economics named after A.S. Griboyedov,
Russia, Moscow

ABSTRACT

This article reviews the development trends of the Russian banking system in today's economic and political situation. Particular attention is paid to the current state of the banking system and the stand of its capitalization. The author analyzes the dynamics of credit institutions operating in the period from 2008 to 2015 in the territorial context. It is determined the aims of the supervisory function strengthen of the Central Bank. It identifies the reasons for reducing the number of credit institutions and the results of license withdrawal. Also the author considers some changes in legislation which may indicate the elimination of the banks at a faster rate in the new scale in the near future. The article designates the consequences of these measures. Also it proposes the banking sector support methods and reflects the first results of their implementation.

This article reviews the development trends of the Russian banking system in today's economic and political situation. Particular attention is paid to the analysis of the control functions of the Central Bank in the period between 2008 and 2015 and the identification of its effect. Also it proposes methods of the banking sector support and reflects the first results of their adoption.

Keywords: Russian banking system; credit institution; capitalization; license withdrawal.

В современном мире каждое государство нацелено на экономический рост, следствием которого выступает высокий уровень благосостояния населения. Повышение темпов экономического роста во многом определяется эффективностью работы банковской системы. Один из наиболее важных показателей развития банковской системы – это степень ее капитализации. Собственный капитал кредитной организации играет важную роль в обеспечении устойчивости и бесперебойности ее функционирования. На сегодняшний день отличительной чертой современной банковской системы России является высокая концентрация капитала в Центральном федеральном округе и недостаток его в регионах [3].

На 1 января 2015 года в Российской Федерации функционировало 810 кредитных организаций, из которых 418 располагали уставным капиталом свыше 300 млн. руб. (около \$5,5 млн.) [9]. Практика показывает, что такого уровня капитализации недостаточно.

Кредитные организации, имеющие небольшую долю собственных средств, не способны осуществлять банковские операции на рыночных принципах и зачастую специализируются на проведении незаконных операций.

В настоящее время контроль над функционированием банковской системы со стороны Центрального банка усилился. В 2013 году Банк России отозвал лицензии у 33 кредитных организаций. На протяжении 2014 года количество лицензированных коммерческих банков в России продолжило стремительно сокращаться. Своей политикой Центральный банк преследует следующие цели: оздоровление банковской системы, устранение проблемных банков, защиту интересов вкладчиков.

Таблица 1.

Динамика действующих КО по федеральным округам в 2008-2015 гг.

Федеральный округ	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.06.15
Центральный	632	621	598	585	572	564	547	504	490
Северо-Западный	81	79	75	71	69	70	70	64	62
Южный	118	115	113	47	45	46	46	43	43
Северо-Кавказский	–	–	–	57	56	50	43	28	26
Приволжский	134	131	125	118	111	106	102	92	91
Уральский	63	58	54	51	45	44	42	35	33
Сибирский	68	68	62	56	54	53	51	44	41
Дальневосточный	40	36	31	27	26	23	22	22	21
Крымский	–	–	–	–	–	–	–	2	3
Всего по РФ	1136	1108	1058	1012	978	956	923	834	810

За рассматриваемый период число кредитных организаций в Российской Федерации сократилось на 326, что в относительном выражении составило 28,7% от общего их количества на 1 января 2008 года. Причем наибольшая доля ликвидаций пришлась именно на 2014 год. Чуть меньшая доля была отмечена в кризисный период 2009 года [9].

Довольно быстрыми темпами сокращается количество кредитных организаций по всем федеральным округам. Наиболее ощутимое воздействие отзыва лицензий было оказано на Северо – Кавказский федеральный округ, где в течение 2014 года и первой половины 2015 года было ликвидировано 39,5% кредитных организаций от общего их числа в данном регионе на начало 2014 года. В Уральском федеральном округе это значение достигло 21,4%, а в Сибирском федеральном округе 19,6%. Несмотря на то, что в Центральном федеральном округе абсолютное значение ликвидированных кредитных организаций наибольшее, их процентное соотношение составило 10,4 %.

В качестве основных причин отзыва лицензии называются такие, как невыполнение предписаний органов надзора, утрата собственных средств, проведение сомнительных операций, отсутствие необходимых резервов, фактическая остановка деятельности кредитной организации или выдача крупных сумм сомнительного характера [2].

Необходимо отметить, что закрытию подверглись преимущественно мелкие кредитные организации, которые до ликвидации занимали значимое место на региональном рынке финансовых услуг [8]. После участившихся отзывов лицензий вкладчики стали забирать свои средства из мелких кредитных организаций и вкладывать их в более крупные. Так, основной приток вкладов пришелся на следующие банки: Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк Москвы.

Увеличение с начала 2015 года требований к минимальному уставному капиталу банков, а также подготовка к внесению изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», в частности, намерение введения норматива Н25 может свидетельствовать о ликвидации банков более быстрыми темпами и в новых масштабах в ближайшем будущем [6].

В 2014 году из фонда страховых выплат было выделено 159,3 млрд. руб. на выплаты вкладчикам. В результате его объем сократился до 79,9 млрд. руб. [1]. И если Банк России продолжит отзываться лицензии у российских банков с той же или большей интенсивностью, то средств Агентства по страхованию вкладов хватит для выплаты компенсаций примерно до конца 2015 года.

В условиях сегодняшней геополитической ситуации, связанной с введением санкций в 2014 году против России, в среднесрочной перспективе необходимо снижать зависимость банковской системы от иностранного капитала [4]. Так как Запад закрывает доступ к своим ресурсам, а условия кредитования на азиатских рынках существенно хуже. Например, Китай, как правило, предоставляет кредиты лишь под конкретные проекты. Значит, остается поиск необходимых средств внутри страны.

В связи с введением санкций Регулятору необходимо искать меры по поддержке банковского сектора. Во-первых, необходимо создание Российской национальной платежной системы. Во-вторых, не менее важно предоставить кредитным организациям возможность получать данные из ряда государственных органов, таких как ФНС, МВД, Пенсионный Фонд, Служба судебных приставов. Данная мера позволит им более корректно определять долговую нагрузку заемщика, тем самым снижая свои риски [5].

На сегодняшний день уже достигнуты некоторые результаты по вопросу повышению качества и скорости проверки заемщика на платежеспособность. Так, 1 марта 2015 года в Федеральный закон «О кредитных историях» вступила в силу поправка, в соответствии с которой теперь каждая кредитная организация должна в обязательном порядке представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй в отношении всех заемщиков, хотя бы в одно бюро кредитных историй [7]. Это, в первую

очередь, необходимо для создания единой базы кредитных историй, которая позволит повысить качество проверки заемщика на кредитоспособность.

В современных условиях существует неизбежность следования техническому прогрессу. Поскольку он не только облегчает работу, но и способствует увеличению уровня безопасности, без которого не возможно существование любой кредитной организации. Поэтому возникает необходимость внедрения новых технологий в банковскую систему, например, использования дополнительной системы биометрической безопасности: идентификации по отпечаткам пальцев, рисунку капилляров, голосу или лицу. Эти технологии являются наиболее эффективным способом обеспечения безопасного доступа клиентов к финансовым услугам. Например, при применении технологии распознавания лиц в банкоматах можно избежать мошенничества, связанного с кражей пин-кода, карт или их клонированием. На сегодняшний день они уже активно внедряются банками по всему миру, и России следует взять на вооружение опыт зарубежных стран.

Итак, подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что реформирование банковской системы России назревало давно. Поэтому главной целью Банка России при осуществлении проверок является не само сокращение числа банков и небанковских кредитных организаций, а улучшение финансовой устойчивости банковской системы в целом и соблюдение ею законодательства. Но, в то же время, реформирование банковского сектора должно проходить с минимальными последствиями для частных клиентов и малых предприятий.

Список литературы:

1. Агенство по страхованию вкладов: [Электронный ресурс]. М.,2014. – Режим доступа: URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 12.07.2015).
2. Ассоциация российских Банков: [Электронный ресурс]. М.,2014. – Режим доступа: URL: <http://arb.ru/> (дата обращения: 11.07.2015).
3. Афанасьева О.Н. Институциональные особенности современной банковской системы России// Банковское дело. – 2014. -№8. – С.22-28.
4. Портанский А.П. Антироссийские санкции – меры деструктивные и контрпродуктивные// Деньги и Кредит. – 2014. - №10. –С.8-10.
5. Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества// Деньги и Кредит. – 2014. - №5. –С.5-7.1.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 22.12.2014) «О банках и банковской деятельности» // Справочная правовая система «Консультант плюс».

7. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) "О кредитных историях"// Справочная правовая система «Консультант плюс».
8. Финансовый информационный портал: [Электронный ресурс]. М., 2004-2014. – Режим доступа: URL: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.07.2015).
9. Центральный банк Российской Федерации: [Электронный ресурс]. М., 2000-2014. – Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 10.07.2015).