

УДК 336.2

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Султанов Г.С., Алиев Б.Х., Магомедова А.М., Джанбулатова С.М.

ФГОУВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru

После финансового кризиса российские банки столкнулись с целым рядом вызовов: значительным усилением конкуренции, изменением поведения потребителя и снижением его доверия и лояльности, резким падением прибыльности. Снизились темпы роста экономики, в том числе и ее финансового сектора. Специфика российского рынка банковских услуг состоит в том, что активизировались государственные банки, оказавшиеся в период кризиса в более выгодной ситуации, чем коммерческие, так как у них был доступ к дешевым и «длинным» государственным деньгам. Кроме того, основная часть их клиентов – крупные компании, поддерживаемые государством. В настоящее время ужесточение конкуренции между государственными и коммерческими банками России является одним из определяющих трендов на последующие годы. Повышение ключевой ставки Банком России в 2013 г. вынудило банки увеличить ставки по депозитам, чтобы остановить «бегство» клиентов в валюту, что отразилось на эффективности их работы.

Ключевые слова: банковский сектор, финансовый кризис, финансовая система, кредитные организации, филиальная сеть, операционная деятельность, межрегиональная дифференциация, рынок банковских услуг

CURRENT STATE AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Sultanov G.S., Aliev B.Kh., Magomedova A.M., Dzhanbulatova S.M.

Federal State Educational Institution of higher professional education Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

After financial crisis the Russian banks have faced a number of challenges: considerable strengthening of the competition, change of consumer behavior and decrease in his trust and loyalty, sharp fall of profitability. Growth rates of economy including its financial sector have decreased. Specifics of the Russian market of banking services consist that the state banks which have appeared during crisis in more profitable situation than commercial as they had an access to cheap and «long» state money became more active. Besides the main part of their clients – the large companies supported by the state. Now toughening of the competition between the state and commercial banks of Russia is one of the determining trends the next years. Increase of key interest rate by the Bank of Russia in 2013 has forced banks in to increase deposit rates to stop «flight» of clients in currency that was reflected on efficiency of their work.

Keywords: banking sector, financial crisis, financial system, credit institutions, branch network, operating activities, interregional differentiation, market of banking services

Банковская система в качестве составной органической части входит в экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично встроены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной, налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, в условиях внешнеэкономической деятельности [1].

От уровня развития и стабильности банковской системы зависит и уровень устойчивости всего национального хозяйства. Так, экономикой можно представить как кровеносную систему, важнейшей «артерией» которой является банковская сектор.

Банковский сектор является важнейшим индикатором не только финансовой системы, но и экономики в целом. От уровня развития

и стабильности банковской системы зависит и уровень устойчивости всего национального хозяйства. Так, экономикой можно представить как кровеносную систему, важнейшей «артерией» является банковская [1].

Банковский сектор выполняет неотъемлемую роль в развитии отдельных субъектов экономических отношений. Так, основная его функция – это выполнение посреднической роли в сфере предоставления разнообразных финансовых услуг [2].

Однако, на современном этапе кредитные организации испытывают нехватку денежных ресурсов, собственно, благодаря которым, они и осуществляют свою операционную деятельность [4]. Таким образом, можно выделить несколько основных причин торможения в развитии банковского сектора:

1. Резкое сокращение источников денежных ресурсов.

2. Ужесточение банковского надзора со стороны мегарегулятора ЦБ РФ.

3. Развитие небанковских кредитных организаций, «отнимающих» до 70% малых клиентов.

Более того, состояние банковской системы зависит и от ее основного сегмента – регионального. Во многом региональные банки выполняют стратегическую функцию в развитии реального сектора экономики, предоставляя широкий спектр банковских продуктов, в особенности долгосрочные кредитные ресурсы. Главной особенностью региональных банков является способность более полно удовлетворять потребности субъектов отдельных регионов [3, 5].

Однако и в данном секторе существует немало проблем, не позволяющих эффективно функционировать на финансовом рынке. К примеру [14]:

1. Огромная роль государства в капитале многих крупнейших банков.
2. Проблема достаточности и ликвидности собственного капитала.
3. Узкий сегмент клиентуры региона.
4. Слабое внедрение инновационных технологий в процесс обработки информации.
5. Высокая степень распространения филиальной сети крупнейших банков.
6. Диспропорция в развитии отдельных регионов, и, как следствие, низкий уровень доходов отдельных слоев населения и др.

По итогам последних лет можно отметить рост основных показателей уровня развития банковского сектора с замедлением темпов их роста в 2015 г. Так, совокупные банковские активы за 9 месяцев 2015 г. выросли всего на 1% и составили 78,4 трлн руб., в то время как в 2014 г. они выросли на 24% и достигли 77,6 трлн руб. (91,6% ВВП), а годом ранее рост составил 16% (объем активов – 84% ВВП). Кредиты предприятиям и населению на 01.10.2015 составили 28 трлн руб., годом ранее – 33 трлн руб. Произошло замедление темпов роста кредитования населения: за 2015 г. (ноябрь 2015 г. по отношению к ноябрю 2014-го) объемы кредитования уменьшились на 16%, в то время как за 2014 г. общий объем кредитов населению увеличился на 16% (29% в 2013 г.). На конец 2015 г. общий объем депозитов составил 21 трлн руб., а в 2014 г. – 17,77 трлн руб. (24,8% ВВП). Объем депозитов населения за 2015 г. (к ноябрю 2014 г.) увеличился на 22%, за 2014 г. увеличение составило 10% (19% в 2013 г., 20% в 2012-м) [9]. Таким образом, на фоне замедления роста банковского сектора наблюдается резкое сокращение объемов кредитования экономики при росте обязательств банков в виде депозитов физических лиц. Такая диспропорция опасна для банковского сектора [6, 8].

В 2015 г. продолжился начатый в 2004 г. процесс сокращения числа действующих на территории России кредитных организаций. Если в 2004 г. в РФ было зарегистрировано более 1300 кредитных организаций, то к 2016 г. их число сократилось до 757, т.е. почти в два раза. Причем, темпы сокращения числа банков усилились в 2014–2015 гг. по сравнению с 2013 г. Это связано прежде всего с ростом числа кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия.

При этом Москва продолжает оставаться несомненным лидером по количеству кредитных организаций. На конец 2015 г. более половины действующих на территории РФ кредитных организаций были зарегистрированы в Москве. Поскольку регионы России крайне разнородны по количеству жителей, региональный анализ доступности банковских услуг требует нормировки на численность населения. В 2015 г. наблюдалась высокая дифференциация регионов по показателю зарегистрированных кредитных учреждений на одного жителя (коэффициент вариации составил 50%). Межрегиональную дифференциацию по показателю количества банковских офисов в расчете на одного жителя можно назвать умеренной, коэффициент вариации – 30%. Если считать число банковских отделений показателем доступности банковских услуг, а число действующих кредитных организаций – показателем конкуренции и качества предоставляемых услуг, то можно утверждать, что жители различных регионов РФ имеют более или менее одинаковый доступ к банковским услугам, но различный доступ к «качеству» этих услуг. Жители некоторых регионов могут проигрывать, поскольку из-за отсутствия конкуренции банки назначают завышенные цены на свои услуги [15, 16].

Сокращение числа кредитных организаций в РФ в целом и в регионах происходит, в первую очередь, за счет отзыва лицензий, а также за счет слияний и поглощений. За 2014 г. лицензии на проведение банковской деятельности лишились 88 банков, что почти втрое превышает аналогичный показатель за 2013 г., когда Банк России отозвал лицензии у 32 банков. Еще пять банков были реорганизованы в 2014 г. – это «Открытие», «КИТ Финанс», Эллипс Банк, Новосибирский муниципальный банк и «Расчетная палата РТС» [13].

Большая часть банков, лишившихся лицензии, имела право на работу с частными лицами, вклады которых подлежали возмещению через Агентство по страхованию вкладов (АСВ). За 2014 г. общая величина вкладов банков, лишившихся лицензии, превысила 540 млрд руб., среди которых

300 млрд руб. составляли средства частных вкладчиков. Лицензии, как правило, отзывались у небольших банков, средний размер активов которых составлял 6,1 млрд руб. Большая часть банков, лишившихся лицензии, была зарегистрирована в Москве (60 банков из 93), еще несколько – в Северо-Кавказском федеральном округе. Были лишены лицензии три банка, зарегистрированных в Санкт-Петербурге [12].

Среди причин отзыва лицензий Банк России выделяет отмывание доходов, отсутствие необходимых резервов и неисполнение обязательств перед кредиторами. К более редким причинам относятся размещение денежных средств в низкокачественные активы, вывод денежных средств за рубеж и недостоверная отчетность.

В результате активного отзыва Банком России банковских лицензий в 2015 г. значительно увеличилась концентрация в банковском секторе. Ввиду примененных к России санкций со стороны Европейского союза и США, существенно ограничивающих возможности получения банками внешнего финансирования, можно ожидать, что в дальнейшем концентрация банковского сектора будет только усиливаться, поскольку государственная помощь, как правило, направляется только системообразующим банкам. Что касается ситуации на региональных рынках, то, прежде всего, стоит отметить, что количество кредитных организаций в регионах невелико. На каждую дату медианное значение приближается к пяти, при этом в 75% регионов зарегистрировано менее десяти банков [11].

Итак, 2014–2015 гг. характеризуются активной политикой Банка России по так называемому процессу оздоровления банковской системы за счет отзыва лицензий у проблемных банков. Тем не менее непрекращающийся рост отзыва лицензий у банков следует трактовать с осторожностью. С одной стороны, действительно происходит усиление контроля за деятельностью банковского сектора, происходит «очистка» банковской системы от неплатежеспособных банков, банков, занимающихся незаконными операциями и берущих на себя чрезмерные риски, что способствует увеличению стабильности банковской системы. Но существует и обратная сторона медали.

Во-первых, «плата» за деятельность этих банков ложится на плечи вкладчиков и государства, снижается доверие вкладчиков к банковской системе, что приводит к оттоку денежных средств. Более того, активная политика «расчистки» банковской системы приводит к снижению доверия вкладчиков и перетоку их денежных

средств в крупные банки, и в первую очередь, в банки с государственным участием в капитале. Это снижает конкуренцию и, следовательно, приводит к снижению качества банковских услуг и росту цен на них. Данным процессам способствует тот факт, что, как правило, АСВ передает право выплаты вкладчикам лишенных лицензии банков крупным банкам, что автоматическим образом переводит большую часть денежных средств вкладчиков в эти банки. Во-вторых, возросшие риски отзыва лицензии для проблемных банков могут стимулировать их владельцев выводить активы при малейших рисках, что только усугубит ситуацию.

Один из путей решения проблемы, предлагаемых в литературе, заключается в политике укрупнения банковской системы за счет ужесточения требований к минимальной величине уставного капитала [10]. Считается, что это позволит безболезненно избавиться от мелких проблемных банков и упростит возможность регулирования оставшихся кредитных учреждений. Эта мера является не вполне однозначной. Введение подобных барьеров на вход в отрасль приведет к снижению конкуренции, что, как уже говорилось выше, может вызвать рост цен и снижение качества предлагаемых услуг. Также оставшиеся крупные банки могут вести более рискованную политику, руководствуясь принципом, что в сложной ситуации государство придет на помощь, что опять же ляжет на плечи вкладчиков. Наличие мелких банков является неотъемлемым атрибутом здоровой банковской системы, поэтому мера по увеличению минимальной величины уставного капитала нельзя назвать однозначной.

В современных условиях рыночного хозяйствования многие российские предприятия нуждаются в обновлении производственной базы, в усовершенствовании. Для этого необходимы долгосрочные, крупномасштабные банковские инвестиции. Поэтому решить данную проблему возможно с помощью долгосрочного инвестиционного банковского кредитования. Однако механизм банковского инвестиционного кредитования, в том числе и проектного кредитования, в Российской Федерации развит недостаточно. В связи с этим необходимо принятие мер по устранению причин, препятствующих развитию долгосрочного кредитования, существенными из которых являются:

- очень высокий уровень риска долгосрочных вложений в реальный сектор экономики и в производственную деятельность;
- ограниченный ресурсный потенциал банковской системы;

– отсутствие совершенного рынка рентабельных инвестиционных проектов, привлекательных для долгосрочного банковского кредитования.

Дальнейшее развитие экономики России в целом и его банковского сектора возможно только при увеличении в ближайшей перспективе доли долгосрочных банковских кредитов. При этом приток финансовых ресурсов, так остро необходимых предприятиям реального сектора экономики для обновления производственной базы, возможен при соблюдении следующих условий:

– осуществление мер эффективной государственной промышленной и инвестиционной политики при условии определения приоритетных направлений развития экономики России в целом и вложения финансовых ресурсов, в частности;

– развитие инвестиционной инфраструктуры, приоритетной целью которой станет сокращение рисков реализации инвестиционных долгосрочных проектов;

– рост инвестиционной привлекательности организаций и предприятий, их модернизация и оптимизация, а также совершенствование их деятельности для максимального привлечения банков к процессу их кредитования и инвестиционной деятельности;

– осуществление крупномасштабной денежно-кредитной политики государства, предусматривающей, в частности, государственное регулирование процентной ставки по кредитам;

– увеличение размера собственных средств кредитных организаций;

– повышение прозрачности деятельности кредитных организаций РФ;

– совершенствование взаимодействия Банка России с правоохранительными, налоговыми, таможенными и др. органами для получения о клиентах более полной и точной информации.

Реализация данных мер будет способствовать качественному улучшению условий кредитования и поможет стать прочной основой устойчивого развития и сбалансированного роста экономики РФ.

Предложенные меры призваны также способствовать перетеканию денежных потоков в реальный сектор российской экономики, в производство и позволят увеличить долю долгосрочного банковского кредитования, что, несомненно, будет способствовать положительным сдвигам в функционировании отечественных предприятий и организаций, а также экономическому росту России в целом.

В последние годы количество банков в РФ постоянно снижается. Эксперты давно говорят, что в ближайшие годы в РФ останется около 500–600 банков, и, действительно, их прогнозы по количеству банков являются вполне реальными.

Согласно данным Банка России по состоянию на 01.01.2015 года, количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций в РФ составляло – 834, из них только 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям ЦБ РФ по величине уставного капитала.

Из общего количества банков, существующих на начало 2015 года, 450 банков, или 54% были зарегистрированы в Москве. При ориентировочной численности населения Москвы в 10,4 млн человек и таком количестве банков получается, что на каждые 23,1 тысячи населения столицы приходится один банк.

Количество банков на 01.06.2016 года составило 689, то есть за прошедший 2015 год сократилось еще на 121 банк (810–689). А количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2016 годы) сократилось уже на 447 банков (1136–689) что составляет около 40%, и что самое неприятное – быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Если так пойдет и дальше, то региональные банки в ближайшее время просто могут исчезнуть.

Современная банковская система России является важнейшей сферой ее национальной экономики. Практическая ее роль заключается в реализации государственной системы платежей и расчетов. Банки направляют свои ресурсы к фирмам и производственным структурам: большую часть своих банковских операций осуществляют через вклады, инвестиции и кредитные операции. Двухуровневая структура и коммерческие основы деятельности кредитных организаций являются фундаментальными принципами организации банковской системы РФ.

В заключение хочется 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 литературы

References

1. Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Основные направления совершенствования налогового регулирования банковской деятельности на современном этапе // *Финансы и кредит*. – 2012. – № 28 (508). – С. 10–14.
2. Алиев Б.Х., Гаджиев А.Р. Особенности развития региональной банковской системы и ее ресурсные возможности по поддержке малого бизнеса // *Финансы и кредит*. – 2011. – № 2 (434). – С. 7–13.
3. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
4. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М., Иманшапиева М.М. Малый бизнес в условиях инновационного развития экономики Российской Федерации // *Финансы и кредит*. – 2011. – № 37 (469). – С. 20–27.
5. Алиев Г.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Оценка состояния банковского сектора Республики Дагестан в современных условиях // *Экономика и предпринимательство*. – 2015. – № 8–2 (61–2). – С. 256–259
6. Алимурзоева М.Г., Алиев Б.Х., Социально-экономические параметры российских регионов и перспективы перехода к устойчивому развитию // *Региональная экономика: теория и практика*. – 2011. – № 25. – С. 41–45.
7. Ахмедова Л.А., Султанова Э.А., Алиев Р.Н. Методические основы оценки эффективности воздействия налогового стимулирования на инвестиционную активность в регионах // *Экономика и предпринимательство*. – 2015. – № 12–4 (65–4). – С. 453–457.
8. Багрова Е.С., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. К вопросу о понятии банковского надзора // *Финансы и кредит*. – 2012. – № 35. – С. 17–23.
9. Велев А., Дробышевский С., Синельников-Мурылев С., Хромов М. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации // *Экономическая политика*. – 2014. – № 2.
10. Журавлева Т.Л., Леонов И.Д. Банковская система России в последние годы: общий и региональный взгляд // *Финансовый журнал*. – 2015. – № 6.
11. Идрисова С.К., Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // *Финансы и кредит*. – 2011. – № 25. – С. 2–8.
12. Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х., Салманов С.И. Риски банковского сектора: диагностика и предупреждение // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. – 2015. – № 40 (274). – С. 9–20.
13. Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения в регионе // *Финансы и кредит*. – 2014. – № 44 (620). – С. 25–30.
14. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 800.
15. Набиев Р.А., Тактаров Г.А., Арыкбаев Р.К., Вахромов Е.Н., Локтева Т.Ф., Набиева А.Р., Чалов В.В. Финансовая политика России. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2008. – 400 с.
16. Семенов В.М., Набиев Р.А., Асейнов Р.С. Финансы предприятий: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / В.М. Семенов, Р.А. Набиев, Р.С. Асейнов. – М.: Изд-во «Финансы и статистика», 2007.
1. Aliev B.H., Alikberova A.M. The main directions of enhancement of fiscal regulation of banking activity at the present stage // *Finance and the credit*. 2012. no. 28 (508). pp. 10–14.
2. Aliev B.H., Gadzhiyev A.R. Features of development of a regional bank system and its resource opportunities for support of small business // *Finance and credit*. 2011. no. 2 (434). pp. 7–13.
3. Aliev B.H., Idrisova S.K., Rabadanova D.A. Money, credit, banks: Ucheb.Posobiye. M.: High school textbook: INFRA-M, 2014. 288 p.
4. Aliev B.H., Musayeva H.M., Imanshapiyeva M.M. Small business in the conditions of innovative development of economy of the Russian Federation // *Finance and the credit*. 2011. no. 37 (469). pp. 20–27.
5. Aliev G.H., Idrisova S.K., Rabadanova D.A. Otsenk of a condition of the banking sector of the Republic of Dagestan in modern conditions. *Economy and entrepreneurship*. 2015. no. 8–2 (61–2). pp. 256–259.
6. Alimirzoyeva M.G., Aliev B.H. Social and economic parameters of the Russian regions and prospect of transition to a sustainable development // *Regional economy: theory and practice*. 2011. no. 25. pp. 41–45.
7. Akhmedova L.A., Sultanova E.A., Aliev R.N. Methodical bases of an efficiency evaluation of impact of tax incentives on investment activity in regions // *Economy and entrepreneurship*. 2015. no. 12–4 (65–4). pp. 453–457.
8. Bagrova E.S., Aliev B.H., Rabadanova D.A. To a question of concept of banking supervision // *Finance and the credit*. 2012. no. 35. pp. 17–23.
9. Velev A., Drobyshevsky S., Sinelnikov-Murylev S., Khromov M. Actual problems of development of a bank system in the Russian Federation // *Economic policy*. 2014. no. 2.
10. Zhuravleva T.L., Leonov I.D. Bank system of Russia in recent years: general and regional view // *Financial magazine*. 2015. no. 6.
11. Idrisova S.K., Aliev B.H., Rabadanova D.A. Otsenk of a credit portfolio for the purpose of ensuring stability of the banking sector of the region // *Finance and the credit*. 2011. no. 25. pp. 2–8.
12. Kazimagomedova Z.A., Aliev B.H., Salmanov S.I. Risks of the banking sector: diagnostics and prevention // *Financial analytics: problems and decisions*. 2015. no. 40 (274). pp. 9–20.
13. Kazimagomedova Z.A., Aliev B.H. The Pawnshop as the instrument of development of consumer crediting of the population in the region // *Finance and the credit*. 2014. no. 44 (620). pp. 25–30.
14. Lavrushin O.I., Valentseva N.I. Banking. M.: KNORUS, 2014. pp. 800.
15. Nabiyev R.A., Taktarov G.A., Arykbayev R.K., Vakhromov E.N., Lokteva T.F., Nabiyeva A.R., Chalov V.V. Financial policy of Russia. M.: Publishing house: Finance and statistics, 2008. 400 p.
16. Semenov V.M., Nabiyev R.A., Aseyinov R.S. Finance of the entities: the education guidance for the students who are trained in «Finance and the credit» / V.M. Semenov, R.A. Nabiyev, R.S. Aseyinov. M.: Publishing house: Finance and statistics, 2007.