

Оголихина Светлана Дмитриевна
Магистрант кафедры финансовых рынков и банковского дела
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»

ogolikhina.svetlana@mail.ru
ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45
г. Екатеринбург, РФ, 620144
+7 (967) 459-55-50



Стрельников Евгений Викторович
доцент кафедры финансовых рынков и банковского дела
ФГБОУ ВО «Уральский государственный
экономический университет»
Кандидат экономических наук

strelnikoff76@mail.ru
ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45
г. Екатеринбург, РФ, 620144
+7 (343) 221-27-15

УДК 336.71

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

В статье исследуются роль и закономерности развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе. Исследование проведено на основе официальных данных Центрального Банка России. В процессе проведенного исследования выделяются общие тенденции в банковском секторе страны. В частности, в развитие банковской системы России авторами выделены следующие направления: сокращение количества кредитных организаций, в связи с отзывом лицензий ЦБ РФ, закрепление роли более устойчивых и крупных банков в качестве банков-лидеров, усиление надзора со стороны Центрального Банка России. В настоящее время наблюдается повышение финансовой устойчивости отдельных коммерческих банков и рост экономических показателей в сравнении с периодом финансового кризиса. В заключении сформированы выводы о перспективах дальнейшего развития банковской системы России.

Ключевые слова: Центральный Банк России; коммерческие банки; финансовая устойчивость; тенденции развития банков; ключевая ставка; банковская система.

JEL код: G21, G28.

Введение

Банковская система является ключевым звеном в экономике любой страны. Но как любая система, ввиду наличия множества взаимосвязанных мелких структурных единиц, она подвержена влиянию как внешних, так и внутренних факторов. Исследование закономерностей ее развития и тенденций является важной задачей для ведущих экономистов и государственных органов власти на всех этапах развития, поскольку от показателей ее эффективности зависит состояние всей экономики, как на макро, так и на микро – уровнях. Ввиду этого подчеркивается актуальность поднятой проблемы.

Исследованию понятия «Банковская система» посвящено множество научных работ, однако в общем смысле под ней понимают совокупность всех действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции[1]._Современные макроэкономические процессы характеризуются тесной связью между отдельными факторами, где банковская система является ключевым звеном. В экономике развитых и развивающихся стран ей уделяется особое внимание, поскольку она концентрирует колоссальный объем денежных средств, обеспечивает их аккумуляцию и перераспределение с учетом интересов различных экономических агентов. Именно банковское финансирование позволяет получать денежные средства предприятиям и отдельным домохозяйствам для того, чтобы осуществлять и развивать свою деятельность [5]. В конечном итоге от эффективности функционирования банковской системы отдельных стран зависит мировое экономическое развитие.

Целью настоящей статьи является анализ закономерностей развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе

Состояние развития банковской системы в России

Экономика России по итогам 2016 года начала активно восстанавливаться после последствий экономического кризиса, при этом положительные изменения наблюдаются и в банковской сфере [3]. Однако на нее воздействует множество внешних и внутренних факторов, которые на данном этапе сдерживают ее развитие.

В качестве внешних факторов выступают внешние шоки: многочисленные введенные санкции со стороны западных государств, быстрые процессы глобализации, рост конкуренции на мировых рынках, падение курса рубля и как следствие цен на экспортируемые товары. В период сложных внешнеполитических взаимоотношений с западными государствами экономика России вынуждена осуществлять политику протекционизма, разрабатывать и внедрять собственную национальную платежную систему,

чтобы обеспечить экономическую безопасность страны и не допустить разрушение национальной экономики. Стоит отметить, что развитие собственной национальной платежной системы МИР, оказало стимулирующее воздействие на банковский сектор.

Среди внутренних причин видны серьезные структурные проблемы, возникшие в результате исчерпания модели экстенсивного роста, что уже привело к снижению потенциала роста экономики и сдерживанию ее развития с середины прошлого десятилетия. Для решения данной проблемы необходимо создание и реализация новой модели экономики, которая позволит уйти от рентной системы, не стимулирующей развитие производства. Особую роль в решении данной задачи могут сыграть крупные коммерческие банки, аккумулирующие, контролируемые и перераспределяющие огромный денежный капитал. В таблице 1 представлена динамика показателей устойчивости коммерческих банков страны за период с 2013 по 2016 гг. [3].

Таблица 1 - Динамика показателей финансовой устойчивости коммерческих банков России

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Показатель достаточности собственных средств (Н1.0), %	13,5	12,5	12,7	13,1
Рентабельность активов, %	1,9	0,9	0,3	0,9
Рентабельность капитала, %	15,2	7,9	2,3	7,9

С учетом опережающего роста активов достаточность собственного капитала банковского сектора в 2014 г. продолжила отрицательную динамику, снизившись до 12,5 %. Основным фактором снижения показателя стал рост величины активов, взвешенных по уровню кредитного риска. На долю кредитного риска на начало 2015 г. приходилось 87,4 % общей величины рисков, учитываемых при расчете достаточности собственных средств (капитала). Потенциал наращивания капитала сдерживался снижением прибыли банков в 2014 г. на 40,7 % по сравнению с 2013 г. в результате роста расходов банков по созданию резервов на возможные потери по ссудам. С 2015 по 2016 гг. наблюдался прирост всех исходных показателей. Низкие показатели финансовой устойчивости в 2015 году явились следствием современного экономического кризиса. Но к 2016 году уже прослеживается положительная динамика, которая свидетельствует о повышении финансовой устойчивости банков.

Ключевая ставка является основным инструментом денежно-кредитной политики Центрального Банка, который воздействует прямым образом на банковский сектор. В период современного экономического кризиса, начавшегося с 2014 года, ключевая ставка была

значительно повышена, но ко второй половине 2017 года ее значение вновь вернулось к докризисному уровню. Динамику ее изменения можно проследить на рис.1.[6]



Рисунок 1 - Динамика ключевой ставки ЦБ РФ с 2013 по 2017 гг., %

Анализ данных рис. 1 выявил, что с конца 2013 года Банк России начал повышать данный инструмент денежно-кредитной политики. Так, с сентября 2013 года по ноябрь 2014 года наблюдалось плавное увеличение ключевой ставки с 5,5% до 9,5% соответственно. С 16 декабря 2014 года ее значение достигло исторического максимума в 17%, что стало следствием падения курса рубля и началом экономического кризиса в стране. С тех пор Центральный банк постепенно снижает ее значение. С января 2015 года по октябрь 2017 года ее значение было сокращено в два раза, до 8,5 %. 27 октября 2017 года, очередной Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 30 октября 2017 года на 25 п.п., то есть до 8,25% годовых. Данная ключевая ставка, по предварительным прогнозам регулятора, будет действовать до 15 декабря 2017 года. Снижение ключевой ставки обусловлено тем, что экономика России вышла на этап восстановления, наблюдается рост экономических показателей, повышается устойчивость финансового сектора страны и происходит активное развитие производственной деятельности. Среднесрочные риски превышения инфляцией цели преобладают над рисками устойчивого отклонения инфляции вниз. С учетом этого Банк России постепенно продолжает переходить от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике. Принимая решение по ключевой ставке, Банк России будет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза. Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

На рис.2 [6] представлена динамика кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковской деятельности на территории России с 1 января 2015 года по июль 2017 года.

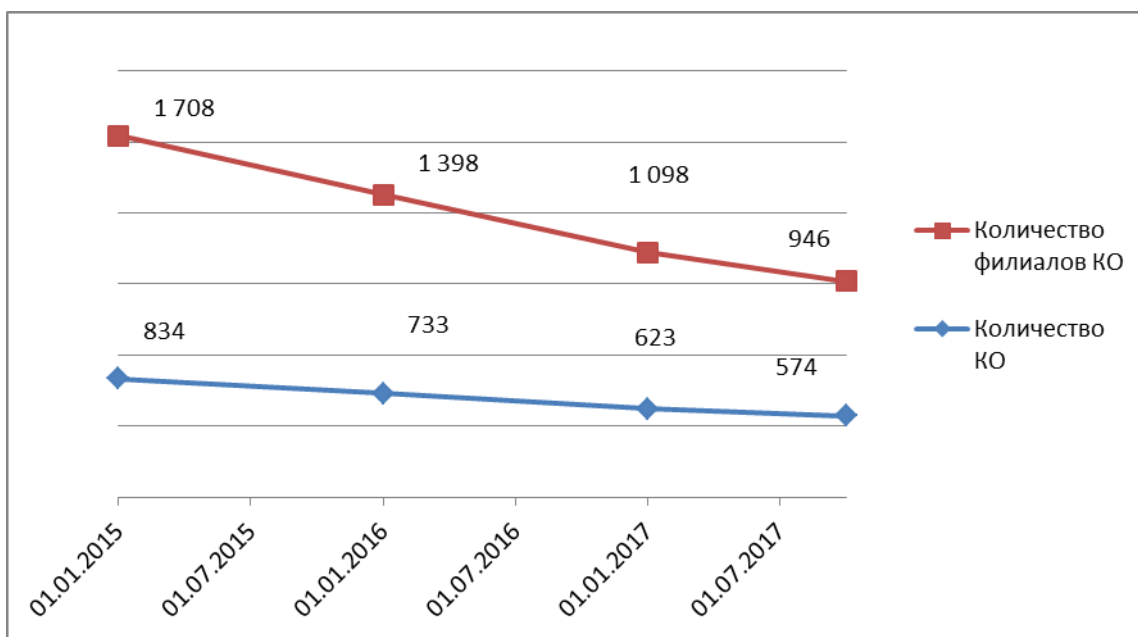


Рисунок 2 - Динамика количества КО и их филиалов с 2015 по 2017 гг.

Анализируя данные о количестве кредитных организаций и их филиалов в России за 2011 – 2017 гг., стоит отметить динамику сокращения их числа. Так, если в 2011 году количество кредитных организаций составляло более 1 тыс. ед., то к 2017 году их количество сократилось почти вдвое, и в октябре 2017 года составило 574 ед. Наибольшее количество КО прекратили деятельность в связи с отзывом лицензии Центральным Банком, а также в связи с реорганизацией. Число филиалов сократилось с 2 296 ед., до 946 ед. за соответствующий период времени. Темпы сокращения филиальной сети банков связаны, прежде всего, с бурным развитием инновационных технологий, в результате чего коммуникация банков с клиентами переходит от традиционной формы в форму мобильного банка и интернет обслуживания. Переход на автоматизированное удаленное обслуживание обуславливает выгоду для банков, поскольку доля операционных расходов на недвижимость для них в среднем составляет 20–30%, а на содержание сотрудников более 45%. Внедрение современных инновационных систем требует значительных инвестиций, однако в перспективе они позволят значительно сократить операционные расходы банков и повысить их прибыль.

Колебания в экономических процессах оказывают прямое воздействие на банковскую систему. Современный экономический кризис выявил, что кредитные организации России на данный момент достаточно подвержены внешним факторам и у них имеется низкий запас прочности, поскольку многие банки во время кризиса испытали значительные затруднения в

наращивании капитальной базы и поддержании моментальной и текущей ликвидности. Подтверждением ухудшения финансовой устойчивости банковской системы России является рост количества банков, прекративших свою деятельность, в связи с отзывом лицензий Банком России. Так, с 2011 года ежегодно возрастают темпы увеличения отозванных лицензий у кредитных организаций на право осуществления банковской деятельности. Динамика количества банков, лишенных лицензий Центральным Банком представлена в табл.2 [6].

Таблица 2 - Динамика количества банков, лишенных лицензий ЦБ РФ

Период	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Количество отозванных лицензий у КО ЦБ РФ	18	22	32	86	93	97	43

Исходя из данной динамики, можно сделать вывод о том, что Центральный Банк с 2011 год проводит активную политику по очищению банковского рынка [7]. Он регулярно отзывает лицензии не только у небольших банков, но крупных банков. С 2011 по октябрь 2017 года было отозвано более 391 банковских лицензий.

Наиболее распространенные причины отзыва лицензий у банков России в настоящее время заключаются в следующем:

Во-первых, это нарушение банковского законодательства и требований Банка России, не соблюдение правила ключевой ставки, сокрытие данных, незаконные действия по проведению кредитной и депозитной политики банков и др.

Во-вторых, это низкий уровень финансовой устойчивости, агрессивная кредитная и депозитная политика, формирующая сомнительное отношение к уровню его надежности.

В-третьих, это регулярная налоговая задолженность и систематическая неоплата по счетам.

В последнее время в России наблюдается тенденция ухудшения финансового положения крупнейших банков страны, входящих в ТОП-20 по величине активов [2]. Среди наиболее крупных банков страны, у которых была отозвана лицензия в 2017 году, стал банк «Югра. Причиной отзыва лицензии стало неисполнение «Югрой» требований федеральных законов и требований Банка России, падение нормативов достаточности капитала ниже 2% и значительное уменьшение размера собственных средств банка [6].

За 2017 год из Топ-5 банков по размеру активов выбыл крупнейший Банк «ФК Открытие», его активы за год сократились на 5,69%. В октябре 2017 года он занял 8 строчку рейтинга. Проблемы у банка начались в июне 2017 года, после того, как российское агентство АКРА присвоило ему низкий рейтинг «BBB-». За июнь-июль 2017 года клиенты

вывели из банка 435 миллиардов рублей, в итоге он потерял 20% обязательств. 29 августа Центробанк стал основным владельцем «Открытия», в банке ввели временную администрацию. Санация данного банка потребовала вливания значительной суммы денежных средств, в целях спасения банка. Спустя непродолжительный период времени, в сентябре 2017 года Центральный банк России принял решение о санации еще одного крупного банка страны ПАО «Бинбанк» [6]. В перспективе, вероятно, «Открытие» и «Бинбанк» будут реорганизованы, и в результате будет создан новый более крупный банк, который также станет системообразующим банком страны. На данном этапе остается главной проблемой оценка стоимости и поиск инвесторов для продажи данных банков.

Заключение

Таким образом, банковская система России в настоящее время вступает на новый этап развития и активно восстанавливается после последствий экономического кризиса. Активными темпами повышаются показатели финансовой устойчивости банков, растет качество обслуживания клиентов за счет внедрения современных инновационных технологий, с начала 2017 года наблюдается сокращение числа банков по количеству отозванных лицензий Центральным Банком России. При этом имеется ряд факторов, сдерживающих развитие банковского сектора страны. С конца 2013 года наблюдается тенденция ужесточения контроля со стороны Центрального Банка России, в результате чего ежегодно проводится закрытие как небольших, так и крупнейших банков страны. С начала 2017 года в банковской системе активно прослеживается тенденция снижения финансовой устойчивости крупных банков. Примером которых, стали три крупнейших банка страны: «Югра», «ФК Открытие» и «Бинбанк».

В основу дальнейшего развития банковской системы страны положены следующие принципы: открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций, усиление контроля за деятельностью банков, упрощение процедур реорганизации КО, оптимизация условий для повышения качества банковского обслуживания клиентов. В целях укрепления финансовой устойчивости банковской системы необходимо создание более эффективной системы оценки показателей финансовой устойчивости банков [5], дальнейшая реализация государственных программ в области банковского сектора, а также непосредственно повышение показателей деятельности отдельных коммерческих банков.

Литература:

1. Алексеев Д.Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России / Д.Д. Алексеев // Молодой ученый. — 2016. — №25. — С. 227-230.
2. Быстрова Е.В. Актуальные вопросы развития банковской системы в России/ Е.В. Быстрова // Экономика и управление собственностью. 2017. № 1. С. 45-47.
3. Годовой отчет Банка России за 2014, 2015 и 2016 гг. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=god>
4. Мурысёв А. А. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости коммерческих банков / А. А. Мурысёв // Молодой ученый. — 2016. — №11. — с. 864-867.
5. Оголихина С.Д. К вопросу о проблеме финансовой устойчивости банковской системы РФ на современном этапе развития /С.Д. Оголихина // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 1 (69). С. 361-363.
6. Официальный сайт Центрального Банка России / Статистика/ URL: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_17.htm&pid=lic&sid=itm_4376 (дата обращения 31.10.17)
7. Стрельников Е.В. Факторы устойчивого развития финансового рынка / Е.В. Стрельников // В сборнике: Влияние науки на инновационное развитие сборник статей международной научно-практической конференции. 2017. С. 132-134.
8. Рождественская Т.Э. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России: особенности и правовое регулирование / Т.Э. Рождественская // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. № 8. С. 130-146.
9. Федоровская Е.С., Бураков Д.В. Оценка эффективности денежно-кредитной политики Банка России на основе анализа проводимости кредитного канала трансмиссии / Е.С. Федоровская, Д.В. Бураков // Интернет-журнал Науковедение. 2017. Т. 9. № 4. С. 45.
10. Шебина Н.Э., Неводова И.А. Тенденции развития банковской системы в России / Н.Э.Шебина, И.А. Неводова // В сборнике: Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений сборник статей международной научно-практической конференции: в 3 частях. 2016. С. 147-149.

Svetlana Ogolikhina

Master student of Financial markets and banking

in Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russia

Yevgeny V. Strelnikov
Associate Professor of Financial Markets and Banking Department
in Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russia

MODERN TRENDS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Abstract. The article explores the role and regularities of the development of the banking system of the Russian Federation at the present stage. The study was conducted on the basis of official data of the Central Bank of Russia. In the process of the study, general trends in the banking sector of the country are highlighted. In particular, in the development of the Russian banking system, the authors outlined the following areas: reducing the number of credit institutions, due to the revocation of licenses of the Central Bank of the Russian Federation, consolidating the role of more stable and large banks as leading banks, and strengthening supervision by the Central Bank of Russia. Currently, there is an increase in the financial stability of individual commercial banks and the growth of economic indicators in comparison with the period of the financial crisis. In conclusion, conclusions are drawn about the prospects for the further development of the Russian banking system.

Key words: Central Bank of Russia; commercial banks; financial stability; development trends of banks; key rate; banking system.

Contact

Svetlana Ogolikhina
8th of March Str., 62, Yekaterinburg, Russia, 620014,
+7 (967) 459-55-50
ogolikhina.svetlana@mail.ru

Yevgeny V. Strelnikov
8th of March Str., 62, Yekaterinburg, Russia, 620014,
+7 (343) 221-27-15
strelnikoff76@mail.ru