ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Бисултанова А. А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России // Концепт. – 2015. – № 09 (сентябрь). – ART 15333. – 0,4 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2015/15333.htm. – ISSN 2304-120X.

ART 15333 **УДК 336.711**

Бисултанова Аза Айндиевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры «Банковское дело» ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», г. Грозный
zhanno44ka@mail.ru

Современное состояние и перспективы развития банковской системы России

Аннотация. *В статье подробно рассматриваются цели, стоящие на сегодняшний день перед банковским сектором России. Приводится оценка их актуальности и значимости. Предоставляется анализ основных показателей деятельности и перспектив дальнейшего развития банковского дела в России. Также автором выявлены основные проблемы банковского сектора на данном этапе развития экономики, а также рассмотрены сценарии развития банковской системы России в современных условиях нарастания экономической нестабильности в стране.*
Ключевые слова: *санкции, низкая капитализация, ресурсная база, отток капитала, капитализация.*
Раздел: *(04) экономика.*

Банковская система – центральное звено финансовой системы государства. Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг. оказал существенное влияние на изменение структуры банковского сектора Российской Федерации, затронув как его качественный, так и количественный состав. В банковском бизнесе в последние годы наблюдаются немного разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт – 16–18% в год, что свидетельствует о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики. А в сфере кредитования населения на первое место нужно поставить тенденции, связанные с преодолением эффекта насыщения спроса, с одной стороны, а с другой стороны, также возможен рост в сфере потребительского кредитования.

Перспективы развития данного сектора экономики во многом зависят от того, как будут решаться проблемы, стоящие перед банковским сектором. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются [1]:

- низкая капитализация;
- ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- макроэкономическая нестабильность;
- ненадёжность банковской системы страны;
- институциональные проблемы;
- непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.

В 2014 г., продолжая работу по внедрению международно признанных подходов к банковскому регулированию, Банк России принял ряд нормативных актов, которыми, в частности:

- установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ), Базель III. Начиная с отчетности на 1.08.2014 г. Банк России проводит мониторинг расчета ПКЛ по крупнейшим банкам в целях количественной оценки и калибровки отдель-

ных элементов, значения которых не установлены Базелем III. При этом Банк России принял решение о переносе на 1.07.2015 г. внедрения ПКЛ в качестве норматива;

– в соответствии с планом по реализации Базеля III с 1.01.2015 г. повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%. Новое значение будет находиться на одном уровне с установленным в Базеле III требованием к достаточности капитала первого уровня;

– разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, а также установлены порядок оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля;

– установлены порядок оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда, с принятием которых в системе банковского регулирования и надзора завершена реализация Принципов и Стандартов Совета по финансовой стабильности в области выплаты вознаграждений, являющихся с 2009 г. неотъемлемой частью второго компонента Базеля II.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием. Создавая обширную сеть обособленных подразделений по всей территории страны, они образуют своеобразную «кровеносную систему» для перераспределения финансовых ресурсов из области их высокой концентрации – столичного региона – во все города (субъекты федерации) страны.

Правительством РФ принята программа приватизации крупнейших предприятий страны на 2011–2013 гг., которая предусматривает частичную приватизации банков: ВТБ, Сбербанка, Россельхозбанка, однако даже в перспективе не ставится задача уменьшения доли государства ниже блокирующего пакета акций. Таким образом, существующее статус-кво будет сохранено банками с государственным участием и в среднесрочной перспективе.

В условиях оттока капитала с формирующихся рынков российские банки в 2013 г. наращивали ресурсную базу в первую очередь за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций. Сохраняется динамика корпоративного кредитования. В условиях замедления экономического роста уверенное расширение банковского кредитования экономики сыграло в 2013 г. стабилизирующую роль. Даже с учетом того, что банки в целом более консервативно оценивали свои риски и, в частности, интенсивно формировали резервы на возможные потери по ссудам, прибыль банковского сектора оказалась лишь незначительно ниже, чем в 2012 г. (994 против 1012 млрд руб.). Ресурсная база банков в течение 2014 г. формировалась в условиях фактического закрытия внешних рынков и замедления роста экономики. Российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет средств организаций, а также заимствований у Банка России. Высокие темпы номинального прироста ресурсной базы во многом определялись динамикой валютного курса. В 2014 г. доступ к внешним источникам фондирования для российских банков был практически полностью закрыт, что стимулировало банковский сектор более интенсивно использовать внутренние источники; при этом в структуре этих источников произошли существенные изменения. Объем средств на счетах клиентов за 2014 г. вырос на 25,4% (в 2013 г. – на 16,0%), до 43,8 трлн руб.; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год уменьшилась с 60,8 до 56,4%. Вклады физических лиц номинально выросли за 2014 г. на 9,4% (за предыдущий год – на 19,0%), до 18,6 трлн руб., но с поправкой на валютную переоценку имело

место их сокращение на 2,5%. Доля вкладов в иностранной валюте за год возросла с 17,4 до 26,1% (с исключением влияния курсового фактора их удельный вес снизился бы до 17,1%). На вклады приходилось 23,9% пассивов банковского сектора на 01.01.2015 (на начало 2014 г. – 29,5%) [2].

Уровень развития банковской системы характеризуют такие показатели, как насыщенность экономики банковскими кредитами (кредиты/ВВП в %), банковскими активами (активы/ВВП в %), банковскими депозитами (депозиты/ВВП в %), отношение собственных средств (капитала). В 2013 г. наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2013 г. стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 3,9 процентного пункта, до 52,3%. Отношение объема вкладов физических лиц к ВВП по итогам отчетного года составило 25,4% (прирост за год на 2,5 процентного пункта), отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП существенно меньше – 16,2% (прирост на 0,8 процентного пункта). В структуре активов банковского сектора в 2013 г., как и годом ранее, доминировали кредиты [3]. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 6,0 процентного пункта, до 60,5%, а их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта и составила 70,4%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 4,1 процентного пункта, до 48,6%. Данные показатели, а также такие особенности российской экономики, как сравнительно высокий уровень инфляции, низкий уровень монетизации, неустойчивость национальной валюты, характеризуют российскую банковскую систему как слабую и неустойчивую.

Невысокий уровень капитализации является серьезной проблемой российской банковской системы. Высококапитализированные, эффективно работающие банки являются мощнейшим фактором устойчивого экономического роста. Наблюдаемый в настоящее время уровень капитализации не позволяет российским банкам осуществлять свою деятельность на должном уровне. Если в докризисные годы мы наблюдали высокие темпы капитализации, за период с 2006 по 2008 г. совокупный капитал банковской системы вырос более чем в два раза (в 2006, 2007, 2008 гг. на 57,8%, 36,3% и 42,7% соответственно), то сейчас данные показатели выглядят уже не столь впечатляюще. В 2009 г. рост капитализации составил 21,2%, что вдвое меньше показателя 2008 г. За 2010 г. темпы капитализации составили всего 2,4%.Следует отметить, что с 2010 г. темпы капитализации отстают от уровня инфляции, следовательно, мы можем сделать вывод о том, что в последнее время идет процесс обесценивания капитала российской банковской системы.

Следует также отметить то, что в последнее время темпы прироста активов превышают темпы капитализации. Сохранение подобной тенденции в среднесрочной перспективе приведет к достижению многими банками минимального уровня достаточности, а в долгосрочной перспективе это может случиться и с крупными банками, такими как ВТБ (уровень достаточности Группы ВТБ в 2008 г. был равен 9,6%, в 2009 г. – 12,05%, в 2010 г. – 12,4%) и Сбербанк (уровень достаточности в 2008 г. – 11,13%, в 2009 г. – 10,96%, в 2011 г. – 11,39%). Естественно, это негативно повлияет на качество банковской деятельности, сократит возможности для расширения линейки предоставляемых российскими банками продуктов и услуг, роста их качества и совершенствования способов предоставления, отрицательно скажется на повышении долгосрочной эффективности и устойчивости банковской системы в целом.

Необходимо также отметить то, что в 2014 г. сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за 2014 г. оно сократилось на 89. Крупные многофилиальные банки в 2014 г. продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций уменьшилось на 1582 единицы и на 01.01.2015 г. составило 41 794 (на 01.01.2014 г. – 43 376) [4]. При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 24 486 до 23 301, кредитно-кассовых офисов – с 2463 до 2289, операционных касс вне кассового узла – с 7845 до 6735. Одновременно возросло количество операционных офисов, с 8436 до 9273, и передвижных пунктов кассовых операций, с 146 до 196.

Банковская система РФ на современном этапе развития находится под воздействием системных рисков, связанных с замедлением экономического роста, что ведет к ухудшению платежеспособности заемщиков, создает угрозу накопления плохих долгов на балансе банков, как в розничном, так и в корпоративном секторе. Также замедление экономической динамики и сокращение сбережений населения ограничивают рост пассивов банков. Политика ЦБ, связанная с сокращением банковского сектора, формирует нервозность на рынке, способствует перетоку средств из средних и мелких банков в крупные банки, прежде всего государственные. Неопределенность с ситуацией на Украине также негативно отражается на крупнейших российских системообразующих банках, которые имеют украинские дочерние банки (Сбербанк, ВТБ, Внешэкономбанк) либо непосредственно кредитуют украинских заемщиков (Газпромбанк). Объем рисков оценивается в 30 млрд долларов.

Другим фактором нестабильности для рынка в начале 2014 г. стала угроза расширения экономических санкций со стороны Западной Европы и США против российских компаний (в том числе и банков) и отдельных отраслей экономики. Отказ международных платежных систем Visa и MasterCard от обслуживания карточных операций клиентов ряда банков (банка «Россия», «Собинбанка», СМП Банка, «Инвесткапиталбанка») заставил российских чиновников в очередной раз задуматься о создании национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить бесперебойное проведение карточных транзакций внутри страны с использованием собственной инфраструктуры. За введением санкций последовали понижение кредитного рейтинга Российской Федерации рядом международных рейтинговых агентств и усиление оттока капитала. По данным платежного баланса Российской Федерации, которые публикует ЦБ РФ, в I квартале 2014 г. чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России составил 50,6 млрд долларов, что почти вдвое превышает аналогичные показатели I квартала 2013 г. Тогда отток составил 27,5 млрд долларов.

Также необходимо отметить и то, что, по данным рейтингового агентства ЭКСПЕРТ РА, устойчивое снижение цен на нефть может привести к дальнейшему снижению экономической активности населения и бизнеса и нарастанию процентных и кредитных рисков во 2-м полугодии 2015 г. Даже по базовому сценарию прирост совокупных активов по итогам года не превысит 2%, а прибыль составит 100 млрд руб. при марже в 3%. При реализации негативного сценария банки ожидает сокращение процентной маржи с текущих 3% до 2–2,5%, а величина кредитов «под стрессом» достигнет 22%, что приведет к получению убытка по итогам года в размере 200 млрд руб.

Усугубление негативных тенденций в экономике на фоне стабильно низких цен на нефть может привести к нарастанию процентных и кредитных рисков во 2-м полугодии 2015 г. Новый виток девальвации рубля повышает инфляционные ожидания, что может потребовать сохранения на текущем уровне либо даже повышения ключевой ставки

Банком России в краткосрочной перспективе. В результате заметного роста экономической активности до конца года ждать не приходится. Ускорение инфляции приведет к дальнейшему снижению реальных доходов населения и падению потребительского спроса, что негативно отразится на качестве новых выдач как населению, так и предприятиям (более 50% кредитов МСБ приходится на торговые предприятия).

Исходя из проведенного исследования, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, в банковском секторе увеличилась концентрация. Этому способствовал активный отзыв Банком России банковских лицензий в четвертом квартале 2013 г. Банковские кредиты по-прежнему используются в основном на пополнение оборотного капитала и обслуживание текущей деятельности компаний.

Во-вторых, финансовый результат банков оказался хуже результатов предыдущего года. Объем сформированных резервов превысил показатель предыдущего года в 3 раза.

В-третьих, рост банковского капитала сопровождался снижением показателей его достаточности. Основным источником формирования банковского капитала стали прибыль и фонды.

В-четвертых, снижение процентной маржи и ухудшение качества кредитных портфелей – ключевые риски банковского сектора в 2015 г. Еще в конце прошлого года банки столкнулись с одновременной реализацией сразу двух рисков – процентного и ликвидности. Нестабильность на валютном и фондовом рынках привела к необходимости внесения дополнительного обеспечения в рамках сделок РЕПО и валютных свопов, что вызвало резкое ухудшение ситуации с ликвидностью в банках с высокой долей данных операций в активах. Повышение ключевой ставки вынудило банки в короткие сроки увеличить ставки по привлекаемым средствам с целью остановить «бегство» населения и компаний в валюту. И если риск ликвидности в значительной степени проявился в конце прошлого года, то последствия реализации риска процентной ставки будут проявляться минимум до середины текущего года. Еще одним вызовом банковскому сектору ожидается ухудшение качества кредитов, прежде всего в сегменте крупного бизнеса.

В заключение подчеркнем, что одной из основных задач Банка России в среднесрочной перспективе на данном этапе развития экономики остается обеспечение финансовой стабильности экономики страны.

Ссылки на источники

1. Бисултанова А. А. Банковский сектор Чеченской Республики: современное состояние, интеграция в банковскую систему СКФО // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1. – URL: www.science-education.ru/121-18066 .
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год.
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2013 год.
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2014 год.

Aza Bisultanova,
Ph.D., assistant professor of "Banking", CSU, Grozny
zhanno44ka@mail.ru

Current state and prospects of Russia's banking system

Abstract. In this article detail the objectives pursued to date, the banking sector in Russia. The evaluation of their relevance and importance. It presents an analysis of key performance indicators and prospects for further development of banking in Russia. Also, the author of the main problems of the banking sector at this stage of economic development, and discusses scenarios for the banking system of Russia in modern conditions of growing economic instability in the country.

Keywords: approval, low capitalization, the resource base, the outflow of capital, capitalization.

References

1. Bisultanova, A. A. (2015) “Bankovskij sektor Chechenskoj Respubliki: sovremennoe sostojanie, integracija v bankovskuju sistemu SKFO”, *Sovremennye problemy nauki i obrazovanija*, № 1. Available at: www.science-education.ru/121-18066 (in Russian).
2. *Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za 2014 god* (in Russain).
3. *Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za 2013 g*od (in Russain).
4. *Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora za 2014 god* (in Russain).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

ISSN 2304-120X
www.e-koncept.ru

Поступила в редакцию *Received*	21.09.15	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	24.09.15
Принята к публикации *Accepted for publication*	24.09.15	Опубликована *Published*	30.09.15

© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2015
© Бисултанова А. А., 2015