

УДК 336.71

***ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ  
РОССИИ***

***Кашкина А.И.***

*студентка 3 курса кафедры «Экономика и финансы»*

*Финансово-экономического института*

*Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова*

*Якутск, Россия*

***Гриценко С.Е.***

*старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы» Финансово-экономического института*

*Северо-Восточный федеральный университет имени М.К. Аммосова*

*Якутск, Россия*

**Аннотация:**

В статье рассмотрены вопросы реформирования банковской системы Российской Федерации на современном этапе. Описаны методы реформирования, влияющие на количество кредитных организаций в России, а также проанализированы достигнутые результаты исследования.

**Ключевые слова:** банковская система, отзыв лицензий, реформирование банковской системы.

***FEATURES AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING  
SYSTEM OF RUSSIA***

***Kashkina A.I.***

*3rd year student of the department "Economics and Finance"*

*Financial and Economic Institute*

*North-Eastern Federal University named after M.K. Ammosova  
Yakutsk, Russia*

***Gritsenko S.E.***

*Senior Lecturer, Economics and Finance Department, Financial and Economic  
Institute*

*North-Eastern Federal University named after M.K. Ammosova  
Yakutsk, Russia*

**Annotation:**

The article discusses issues of reforming the banking system of the Russian Federation at the present stage. The methods of reforming affecting the number of credit institutions in Russia are described, and the results of the study are analyzed.

**Keywords:** banking system, revocation of licenses, reform of the banking system.

Банковская система в любом государстве играет ключевую роль в развитии всех секторов экономики. Это связано и с кредитными, и с инвестиционными операциями, и с бесперебойным функционированием платежных систем.

Развитие современной банковской системы России условно можно поделить на 3 этапа: 90-е годы XX века, с 2000 г. по 2010 г. и с 2010 г. по сегодняшний день.

В 90-х годах банковская система была уже вполне сложившейся. В это время было зарегистрировано порядка 2000 коммерческих банков, а действовали всего 1,5 тысяч банков. В то время банки не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, так как проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. Одним из ключевых событий этого периода является экономический кризис в России 1998 года. 17 августа 1998

года Правительство России и ЦБ объявили о техническом дефолте по основным видам государственных ценных бумаг, а также о переходе к плавающему курсу рубля. Курс рубля за полгода упал более чем в 3 раза — с 6 рублей за доллар перед дефолтом до 21 рубля за доллар. Негативные результаты состояли в том, что было подорвано доверие населения и иностранных инвесторов к российским банкам и государству, а также к национальной валюте.

Во время второго этапа первые 5 лет ушли на реформирование банковской системы, в ходе которой одной из поставленных целей являлось поднять доверие населения к банковским услугам. После налаживания состояния банковской системы произошел кризис 2008 года, которая принесла серьезные потрясения экономике России, в том числе и банковской системе.

На современном этапе развития банковская система России столкнулась с рядом проблем, которые можно разделить на две группы с точки зрения банков: внутренние и внешние.

Внутренние:

- Низкий уровень менеджмента;
- Неэффективность управления активами и пассивами;
- Злоупотребления на местах (мошенничество).

Внешние:

- Низкий уровень капитализации банков;
- Снижение конкурентоспособности;
- Повышение уровня рисков.

Для решения этих проблем проводится реформирование банковского сектора страны. Мероприятия по реформированию данного сектора экономики должны способствовать к повышению стабильности и эффективности банковской системы в целом.

Для повышения стабильности и эффективности банковского сектора страны, необходимо убрать из банковской системы убыточные банковские

организации, которые подрывают доверие всего населения на счет предоставляемых банками услуг.

Отзыв лицензии на совершение банковских операций является самой серьезной мерой надзорного воздействия, применяемой к кредитным организациям.

Основные причины отзыва лицензий:

- нарушение законодательства;
- снижение величины уставного капитала;
- утрата способности выполнять требования по кредитным обязательствам;
- проведение незаконных операций;
- мошенничество.

Также реформирование происходит законодательно путем введения строгих требований к уже существующим. Это приводит к тому, что в банковской системе остаются только конкурентоспособные банки, которые способны удовлетворить потребности своих клиентов.

В настоящее время развитие банковской находится на стадии очередного реформирования. На рисунке 1 представлена динамика сокращения кредитных организаций в РФ с 2010 г. по 2018 г.

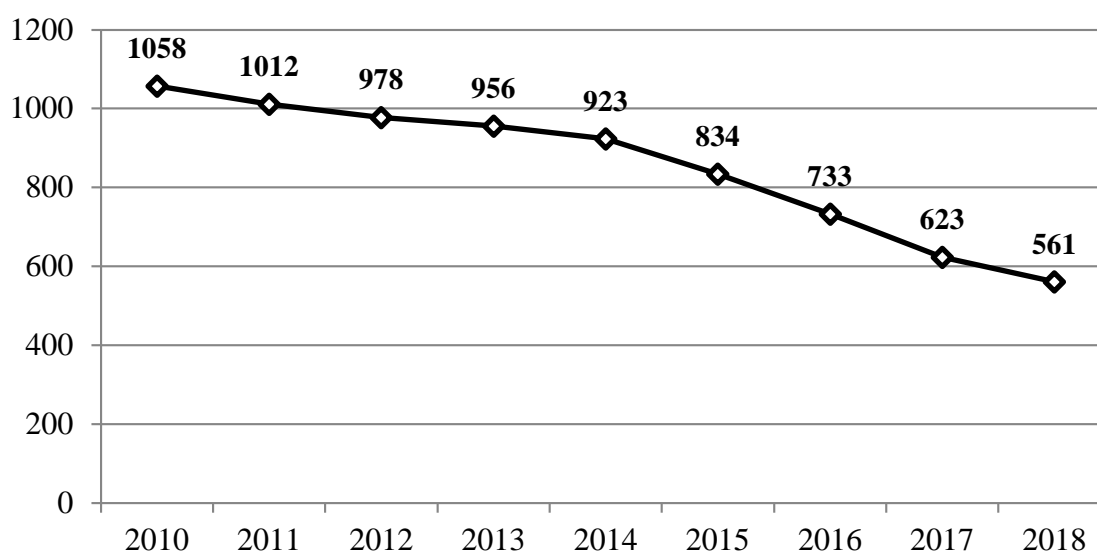


Рис. 1 – Динамика сокращения кредитных организаций с 2010г. по 2018г.

Источник: составлено автором на основе данных ЦБ РФ [5]

По данным рисунка 1 наблюдается стабильное сокращение кредитных организаций, что является результатом реформирования современной банковской системы России.

На современном этапе реформирование банковской системы осуществляется ЦБ РФ через ужесточение контрольно-надзорных функций, отзыв лицензий и введение пропорционального регулирования банковского сектора.

Ужесточение контрольно-надзорных функций подразумевает, переход от территориального надзора к централизованному. Проблема территориального надзора заключалась в конфликте интересов с ЦБ РФ, а также в непринятии жестких мер к банкам, как это осуществлял ЦБ. Жесткие меры и требования ЦБ направлены на борьбу с убыточными и неэффективными банками.

Согласно статье 1 ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с января 2018 года банки в РФ разделились по виду лицензии на право ведения банковской деятельности на базовые и универсальные в зависимости от размера своего уставного капитала [3].

Для получения базовой лицензии уставный капитал банка должен составлять не менее 300 млн. рублей. Данные банки выполняют все банковские операции за исключением того, что они не могут открывать свои филиалы за рубежом, запрещено кредитовать иностранных юридических и физических лиц, и не допускается открытие корреспондентских счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в международной платежной системе.

Для универсальной лицензии уставный капитал банка предусмотрен в размере не менее 1 млрд. рублей и они выполняют все банковские операции без исключения.

Подобное деление связано с внедрением пропорционального регулирования. По мнению к.ю.н. Мироновой С.М.: «Применение принципов дифференцированного подхода к требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в зависимости от перечня банковских операций, позволит, по мнению законодателей, с одной стороны снизить издержки небольших кредитных организаций на соблюдение международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории России, а с другой стороны повысит надежность крупных банков, обязующихся соблюдать требования регулятора в полном объеме»[4, с.108].

Действующая система банковского регулирования и надзора нацелена в большей степени на поддержание крупных, системно значимых банков, что приводит их к росту концентрации в финансовом секторе и уменьшает конкуренцию.

Следовательно, в ходе данных мероприятий наблюдается общее сокращение кредитных организаций.

Таблица 1 - Динамика количества кредитных организаций в разрезе федеральных округов с 2010 по 2017 гг.

ФО	2010 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста 2010-2018 гг., %
Центральный	598	504	434	358	319	-46,6
Северо-Западный	75	64	60	49	43	-42,7
Южный	113	43	37	38	35	-69
Северо-Кавказский	-	28	22	17	17	-
Приволжский	125	92	85	77	71	-43,2
Уральский	54	35	32	29	26	-51,9
Сибирский	62	44	41	37	32	-48,4
Дальневосточный	31	22	17	18	18	-41,9
Крымский	-	2	5	-	-	-
всего	1058	834	733	623	561	-47

Источник: составлено автором на основе данных ЦБ РФ [5]

Согласно таблице можно констатировать общее сокращение числа кредитных организаций по всем федеральным округам Российской Федерации. Общее количество банков на 01.01.2018 года сократилось на 47% по Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

сравнению с 2010 годом. В разрезе федеральных округов наибольшее сокращение, на 69%, наблюдается в Южном ФО. На протяжении 2018 года у 55 банков были отозваны лицензии, и на сегодняшний день насчитывается примерно 506 кредитных организаций (рисунок 2).

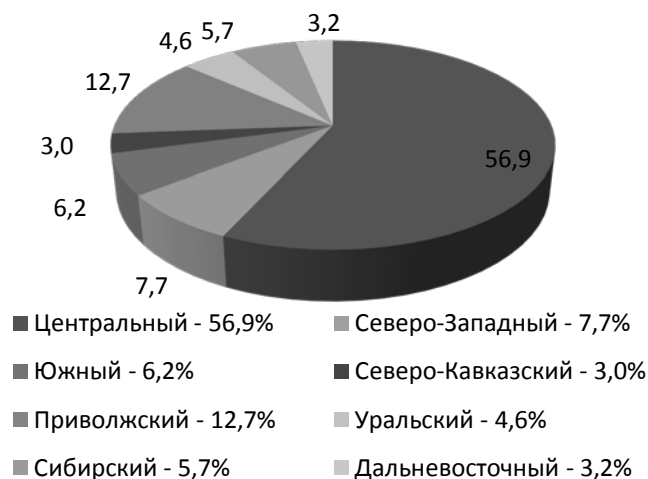


Рис. 2 – Удельный вес кредитных организаций в разрезе федеральных округов за 2018 г., %

Удельный вес кредитных организаций в разрезе федеральных округов показывает, что наибольшая концентрация кредитных организаций сосредоточена в Центральном федеральном округе, 56,9%, в Северо-Кавказском ФО представлена самая маленькая доля – 3%. На Дальнем Востоке этот показатель от общего количества кредитных организаций равен 3,2% и в основном на этой территории размещены филиалы и дополнительные офисы.

Действующее реформирование банковской системы может ограничить возможности небольших банков по ведению банковских операций в отдельных секторах. Но регулятивные требования со стороны ЦБ РФ к ним снижены. Например, ставка отчисления в ФОР для банков с базовой лицензией составляет 1% и 5% для банков с универсальной лицензией. Это позволит, в некоторой степени, сохранять конкурентные позиции тем банкам, которые имеют меньший объем уставного капитала и меньший запас финансовой прочности.

Таким образом, можно сделать вывод, что в ближайшем будущем с политикой сокращения кредитных организаций возможно усиление монополизации крупных банков. В такой ситуации средним и мелким банкам будет сложно конкурировать с крупными, должно возрасти влияние государства (в лице ЦБ РФ) на работу банков, что в свою очередь свидетельствует о необходимости усиления ответственности государства за ошибки при принятии решений по развитию и укреплению банковской системы.

### Библиографический список:

1. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 22.12.2018 г.)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 22.12.18 г.)
3. Федеральный закон от 01.05.2017 г. N 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216074/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216074/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/) (дата обращения 19.12.2018 г.)
4. Миронова С.М. Пропорциональное регулирование банковской системы России: правовые основы и перспективы развития [Электронный ресурс]// Правовая парадигма. - 2017. - N4. С. 105-109 Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/proportsionalnoe-regulirovanie-bankovskoy-sistemy-rossii-pravovye-osnovy-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения 21.12.2018)



5. Официальный сайт ЦБ РФ. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank\\_system/cr\\_inst\\_branch\\_010118.htm&pid=lic&sid=itm\\_3982](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010118.htm&pid=lic&sid=itm_3982) (дата обращения 19.12.2018 г.)

*Оригинальность 74%*