

УДК 336.71

НЕКОТОРЫЕ ЧЕРТЫ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Бисултанова А. А.

к. э. н., доцент

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»,

Грозный, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена изменениям, произошедшим в российской банковской системе за последние годы. Также в статье затронуты вопросы влияния зарубежных санкций на российскую банковскую систему и вопросы регулирования ЦБ РФ деятельности коммерческих банков с учетом меняющихся экономических условий. Сделан акцент на том, что текущие неблагоприятные изменения в банковском секторе экономики связаны не только с введенными экономическими санкциями, но и внутренними структурными проблемами.

Ключевые слова: банковская система, оздоровление банковской системы, коммерческие банки.

SOME FEATURES OF THE MODERN BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Bisultanova A. A.

PhD, Associate Professor,

Chechen State University,

Grozny, Russia

Annotation

This article focuses on changes in the Russian banking system in recent years. The article also touches upon the impact of foreign sanctions on the Russian banking system and the regulation of the CBR activities of commercial banks, taking into account changing economic conditions. It is emphasized that the current adverse changes in the banking sector of the economy are associated not only with the imposed economic sanctions, but also with internal structural problems.

Keywords: banking system, improvement of the banking system, commercial banks

Современная экономика России на данном этапе развития демонстрирует негативные черты и структурные особенности развития, основными причинами которых являются падение цен на нефть и экономические санкции, введенные США, Евросоюзом и рядом других стран в отношении России в связи с ситуацией на Украине. Действующие сегодня санкции в основном касаются ограничения импорта ряда товаров, а также возможности средне- и долгосрочных заимствований предприятий нефтегазовой отрасли России и банков – лидеров рынка. Снижение рейтинга России до «спекулятивного» уровня с неблагоприятным прогнозом также сказалось крайне негативным образом на «бизнес-имидже» Российской Федерации [1]. Поэтому российская банковская система была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали гораздо дороже и менее доступнее. Рассмотрим, с какими положительными и отрицательными тенденциями сталкивается российская банковская система на современном этапе развития экономики. В 2017 году чистка банковского сектора, которая началась несколько лет назад, приняла крайние масштабы. 28 июля Центробанк отозвал лицензию у банка

«Югра», который занимал 29-е место по величине активов. «Югра» стала крупнейшим страховым случаем за всю новейшую историю России: АСВ оценило размер выплат вкладчикам в 169,2 млрд рублей. Отрицательный капитал банка на момент отзыва лицензии оценивался в 2 млрд рублей, а к сентябрю, по данным ЦБ, вырос более чем в 40 раз и составил 86 млрд рублей.

По ряду причин распределение сил на рынке все больше кренился в пользу крупнейших госбанков. Расчистка сектора породила недоверие, результатом которого стал переток клиентских средств в учреждения с государственным участием — они кажутся более надежными. При этом у мелких и частных банков меньше возможностей расширить ресурсную базу — не все они имеют доступ к заимствованиям у ЦБ, привлечение денег с рынка обходится им дороже. Спасение банков требует огромных вливаний. К примеру, расходы на восстановление устойчивости «Промсвязьбанка» оцениваются в 200 млрд рублей, «Открытию» регулятор после решения о санации выделил 1,1 трлн рублей, а «Бинбанку» необходимо выделить 250—300 млрд рублей.

Выделяя банкам деньги, государство (сейчас — в лице ФКБС) получает в них долю. Таким образом ЦБ становится не только регулятором, но де-факто и управляющей компанией. По оценкам экспертов, сейчас доля государства в банковском секторе достигает 60—70%. Некоторые считают, что выйти из капитала нынешних проблемных банков будет гораздо сложнее, чем было войти. Повышение уровня государственного участия в капитале банков имеет как положительные, так и отрицательные последствия. С одной стороны вмешательство государства позволяет избежать системного банковского кризиса, однако, с другой стороны проблема преобладания в банковской системе России банков с государственным участием в капитале служит сдерживающим фактором для развития рядовых коммерческих

банков, что служит повышению роли антимонопольного регулирования банковского сектора со стороны государства.

В конце 2014 года недостаток наиболее ликвидных активов ощущался в связи с девальвационными процессами и стремлением населения изъять сбережения, и поэтому с этой проблемой столкнулись в основном крупные системообразующие банки России. Для стабилизации курса рубля Банк России вынужден был увеличить ключевую ставку с 10,5% до 17% годовых, но не смог сдержать падения рубля по отношению к мировым валютам, проблема ликвидности усилилась (таблица 1) [2,3,4,5].

Таблица 1. - Изменение ключевой процентной ставки ЦБ РФ в динамике лет

17 декабря 2018 — на сегодняшний день	7,75
17 сентября 2018 — 16 декабря 2018	7,5
26 марта 2018 — 16 сентября 2018	7,25
12 февраля 2018 — 25 марта 2018	7,5
18 декабря 2017 — 11 февраля 2018	7,75
30 октября 2017 — 17 декабря 2017	8,25
18 сентября 2017 — 29 октября 2017	8,5
19 июня 2017 — 17 сентября 2017	9
2 мая 2017 — 18 июня 2017	9,25
27 марта 2017 — 1 мая 2017	9,75
19 сентября 2016 — 26 марта 2017	10

19 сентября 2016 — до конца года	10
14 июня 2016 — 18 сентября 2016	10,5
03 августа 2015 — 13 июня 2016	11
16 июня 2015 — 2 августа 2015	11,5
5 мая 2015 — 15 июня 2015	12,5
16 марта 2015 — 4 мая 2015	14
2 февраля 2015 — 15 марта 2015	15
16 декабря 2014 — 1 февраля 2015	17

Поэтому уже в начале 2015 года, несмотря на снижение ключевой ставки до 15%, недостаток ликвидности стали испытывать почти все мелкие и средние банки, и даже расширение числа банков, допущенных к участию в кредитных аукционах, проводимых ЦБ, не смогло снять напряженности. Однако введенные санкции не затрагивают краткосрочные пассивы банков, поэтому те, кто использовал заимствования на международных рынках для покрытия кассовых разрывов, сохранили такую возможность и в будущем. В течение 2017 года ключевая ставка ЦБ снизилась на 2,25% — с 10,00% в начале года до 7,75% в конце. Отходить от жесткой денежно-кредитной политики (еще в 2014 году ставка достигала 17%) в сторону нейтральной позволяет низкая инфляция: в этом году она достигла исторических минимумов и опустилась ниже цели ЦБ в 4%. Под влиянием ключевой ставки банки стали снижать свои процентные ставки как по кредитам, так и по вкладам. С декабря 2016-го по декабрь 2017 года базовый уровень доходности долгосрочных рублевых депозитов снизился с 9,72% до 7,79%.

Из-за снижения доходности популярность вкладов как инструмента инвестирования упала, наиболее обеспеченная часть населения стала активнее вкладывать деньги в ценные бумаги.

Необходимо отметить то, что подешевевшие кредиты породили спрос на ипотеку. Еще в сентябре 2017 г. средние ставки по ней обновили исторический минимум в 11,1%, многие банки сейчас предлагают еще более выгодные условия. Уменьшение стоимости ипотеки и сохранение стабильных цен на недвижимость в прошлом году побудили население брать большие по сумме ссуды, чем в 2016 году, посчитали аналитики РАЕХ ("Эксперт РА"). По данным агентства, средний размер кредита в 2017 году увеличился на 8 процентов.

Большинство экономистов пророчат дальнейший упадок российской экономике, однако можно не согласиться с такими прогнозами. Прекращение деятельности 20–30 наиболее слабых банков в год является обычной практикой на пути усиления глобализации и оздоровления банковской системы России. Уход с рынка наименее слабых банков, их слияние с крупными банками – есть, в какой-то мере, и следствие действий правительства по «оздоровлению» банковского сектора экономики. Поэтому разворот цен на нефть, стабилизация и укрепление рубля, оказываемые меры государственной поддержки смогут помочь банковской системе пережить кризисные явления без существенных катаклизмов. Следовательно, задачей ЦБ РФ остается дальнейший контроль, направленный на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков кредитных организаций, повышение требований к прозрачности деятельности кредитных организаций.

Библиографический список:

1. Бисултанова А.А. Российская банковская система в условиях сохранения санкций// Экономика, предпринимательство и право. 2015. Т. 5. № 4. С. 209-214.
2. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: монография. -М.: СПАРК, 2010.
3. Зике Р.В., Пыткина С.А. Посткризисные проблемы российских банковских организаций//Российское предпринимательство. 2012. № 19. С. 94-100.
4. Симановский А.Ю. Банковская реформа: отдельные аспекты//Деньги и кредит. 2012. № 8. С. 6-10.
5. Смирнов И.Е. Повышение минимального уровня банковского капитала//Банковское кредитование. 2012. № 2. С. 110-114.

Оригинальность 70%