

УДК 336.71

***АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ
РОССИИ***

Бисултанова А. А.

к. э. н., доцент

ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»,

Грозный, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена проблемам и тенденциям, характерным современной банковской системе России. Автор отметил, что несмотря на наметившиеся положительные тенденции в банковской сфере, ситуация на современном банковском рынке продолжает оставаться сложной. Также подчеркнуты последствия проводимой на данном этапе развития экономики России политики ЦБ РФ, одним из которых нельзя не назвать повышение доли государственного участия в капиталах банков. Также автор рассмотрел основные причины отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности и высказал опасения, что этот процесс будет иметь продолжение. Следовательно, банковский сектор экономики России на данном этапе находится в процессе оздоровления и прогнозировать улучшение условий для дальнейшего развития банковского сектора еще рано.

Ключевые слова: экономика, банки, мероприятия по оздоровлению банковского сектора

CURRENT TENDENCIES IN THE BANKING ECONOMY OF RUSSIA

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Bisultanova A. A.

PhD, Associate Professor,

Chechen State University,

Grozny, Russia

Annotation

This article is devoted to the problems and trends characteristic of the modern banking system of Russia. The author noted that despite the emerging positive trends in the banking sector, the situation in the modern banking market continues to be difficult. The consequences of the policy of the Central Bank of the Russian Federation at this stage of development of the Russian economy are also emphasized. One of which can not be called an increase in the share of state participation in the capital of banks. The author also examined the main reasons for revoking a banking license and expressed concern that this process will continue. Consequently, the banking sector of the Russian economy at this stage is in the process of recovery and it is still too early to predict improved conditions for the further development of the banking sector.

Keywords: economy, banks, measures to improve the banking sector

Российский банковский сектор на данном этапе развития экономики переживает достаточно непростые времена. Множество отзывов лицензий и санаций банков нанесли банковской системе очередной удар, хотя многие показатели в динамике показывали рост. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9% (за 2016-й — на 3,4%), кредиты экономике — на 6,2% (за 2016-й — снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям — на 3,7% (за 2016-й — сокращение на 1,8%), кредиты физическим лицам — на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному — сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам — сократился с 7,9% до 7%. Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения (плюс 10,7%) и увеличением объема депозитов и средств на счетах организаций (плюс 4,8%). Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просроченной задолженности по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%).

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее [3]. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. Таким образом, вероятность побить рекорд 2012 года (1 триллиона рублей) всецело зависит от результата декабря, и сейчас выглядит вполне достижимой. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей.

Несмотря на многократные заявления ЦБРФ о том, что большая часть пути по очищению банковского сектора пройдена, в 2018 году было отозвано больше банковских лицензий, чем в 2017-м.

Всего в 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями. Одной из основных причин отзыва банковских лицензий Банк России называет высокорискованную бизнес-модель, часто предусматривающую кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов [1,2]. Эта причина отзыва лицензии упоминается в 36 пресс-релизах ЦБ РФ.

На втором месте оказалось проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций (21 упоминание против 12 в 2017 году), на третьем — 20 упоминаний о несоблюдении требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Прошедший год стал переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. В 2018 году все банки должны были определиться с лицензией — универсальной или базовой.

Напомним, что минимальный размер капитала для универсальных банков с 1 января 2018 года составляет 1 млрд рублей, для банков с базовой лицензией – 300 млн рублей (но не более 3 млрд рублей). Банки с базовой лицензией могут осуществлять основные операции: привлекать вклады, осуществлять денежные переводы, покупать и продавать иностранную валюту, открывать и вести счета, выдавать кредиты гражданам и организациям, – но не смогут открывать за границей дочерние организации или филиалы, а также счета в иностранных банках. При этом к ним будет применяться упрощенное регулирование. Банки с универсальными лицензиями не получают регуляторных послаблений, но смогут открывать филиалы или представительства за рубежом (с разрешения регулятора), а также осуществлять все остальные операции, в которых закон ограничивает кредитные организации с базовыми лицензиями.

Из 440 банков, действовавших на 1 января 2019 года, 291 банк получил универсальную лицензию, и только 149 – базовую, что будет играть негативную роль в дальнейшем развитии банковской системы России.

Подводя итог исследованию можно сделать вывод о том, что основной тенденцией на российском банковском рынке остаются мероприятия по его оздоровлению. Следствием продолжающихся мероприятий по оздоровлению банковской системы является повышение доли государственного участия в капиталах банков. По данным рейтингового агентства «РИА Рейтинг» в ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российским, а в реальности полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три

четверти активов российского банковского сектора. Нельзя не подчеркнуть, в данном контексте и то, что руководство ЦБ РФ заявляет, что огосударствление банков не является целью, а является следствием проводимой денежно-кредитной политики на данном этапе развития экономики. Также руководство ЦБ РФ заявляет о том, что данное явление носит временный характер, так как повышение доли банков с государственным участием имеет свои негативные последствия для экономики. Нельзя обойти вниманием также и внедрение нового способа санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными [3,4]. Некоторые эксперты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы, хотя он лишь частично нес ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Также следует сказать и о том, что в 2017 году ЦБ РФ 6 раз снижал ключевую ставку и, судя по благоприятной ситуации сложившейся с инфляцией в современных условиях российской экономики, можно предположить дальнейшее снижение ключевой ставки. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

Библиографический список:

1. Алехина Е.С., Яблонская А.Е. Современные тенденции развития банковской системы России // Экономика, предпринимательство и право. 2015. Том 5. № 2. С. 89-94.
2. Бисултанова А.А. Тенденции развития банковской системы России // Economics and management: problems and innovation-сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017.
3. Марусинина Е. Ю., Вихлянцева Н. А. Банковская система РФ: современное состояние, проблемы и перспективы развития // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 1 (42). С. 89–94.
4. Пашков М.В., Божков Ю.Н. Современные тенденции развития банковского сектора России// Белгородский экономический вестник. 2018.№ 1 (89). С. 116-123.
5. Солнцев О. Что будет с российскими банками в 2018 году. -Режим доступа: <https://www.rbc.ru/newspaper/2017/12/26>.

Оригинальность 70%