

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Татьяна Васильевна Савченко¹
Елена Николаевна Камышанченко²
Юлия Николаевна Северина²

¹ Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Алексеевский филиал

² Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Проведено исследование современного состояния банковского сектора России с целью выявления и анализа существующих проблем и разработки возможных путей их решения. Рассмотрены основные показатели, характеризующие состояние и перспективы развития российского банковского сектора; выявлено существенное снижение количества российских банков и небанковских кредитных организаций (в качестве причин такого снижения авторы указывают периодические колебания в развитии исследуемой сферы, а также изменения политики Центрального банка РФ); сформулированы важнейшие проблемы, стоящие перед банковским сектором, и представлены прогнозы или возможные сценарии его развития в современных условиях, которые характеризуются нарастанием экономической нестабильности. Отмечено негативное влияние антироссийских санкций на банковский сектор. В качестве одной из ведущих проблем названы сокращение объемов прибыли в банковском секторе и увеличение количества убыточных кредитных организаций. Авторы делают вывод, что отчасти данные проблемы вызваны снижением реальных доходов и благосостояния населения, а также понижением степени его доверия к банковской системе. Авторы согласны с мнением других экспертов, что в ближайшие годы количество коммерческих банков в РФ еще более сократится. Решение перечисленных проблем авторы видят в усилении роли банковского сектора в экономике страны, в том числе за счет увеличения капитализации банков, устранения региональных и отраслевых диспропорций как в экономике, так и в банковском секторе, расширения перечня предоставляемых услуг, развития автоматизации, активизации международной деятельности. Важную роль в развитии банковской системы авторы отводят совершенствованию риск-менеджмента, повышению качества корпоративного управления и работе над деловой репутацией.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: санкции, низкая капитализация, ресурсная база, отток капитала, динамика.

CURRENT STATUS AND PROSPECTIVE LINES OF DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Tatiana V. Savchenko¹
Elena N. Kamyshanchenko²
Yuliya N. Severina²

¹ Belgorod State National Research University, Alekseyevka Branch

² Belgorod State National Research University

The authors have conducted a study on the current status of the Russian banking sector in order to identify and analyze the existing problems and develop their possible solutions. The main indicators characterizing the state and perspectives for development of the Russian banking sector were considered. It was revealed that there is a significant decrease in the number of Russian banks and non-bank credit organizations (as the reasons for this decline the authors suggest periodic variations in the development of the studied industry, as well as changes in the policy of the Central Bank of the Russian Federation). The authors have formulated the most important challenges facing the banking sector and presented forecasts or possible scenarios of its development in the modern conditions, which are characterized by an increase in economic instability. A negative impact of anti-Russian sanctions on the banking sector was noted. As one of the key problems the authors mention a reduction in the volumes of profit in the banking sector and an increase in the number of unprofitable credit institutions, and conclude that these problems are partly caused by the decline in real incomes and welfare, as well as a decrease in the degree of people's confidence in the banking system. The authors agree with the opinions of other experts that in the coming years the number of commercial banks in the Russian Federation will be further reduced. The solution to these problems, according to the authors, lies in strengthening the role of the banking sector in the country's economy, also by increasing the capitalization of banks, elimination of regional and sectoral imbalances both in the economy and the banking sector, expanding the list of services being rendered, development of automation, and increased international activity. The authors assign an important role in the development of the banking system to improving the risk management, increasing the quality of corporate governance, and working on business reputation.

KEY WORDS: sanctions, low capitalization, resource base, capital outflow, dynamics.

Банковский сектор является важнейшим элементом национальной экономики, оказывающим прямое влияние на достижение целей развития национальной экономики и социальной сферы. Его стратегическое значение заключается в том, что одновременно он является и каналом обращения национальной валюты, и орудием влияния на экономику, и местом хранения временно свободных средств хозяйствующими субъектами, и стимулом развития национальной экономики, и элементом, воздействующим на степень устойчивости социальной и экономической сферы государства.

Особое значение имеет общественное значение банковского сектора. Он в силу своего существования и развития может и должен способствовать достижению национальных социальных целей, являясь социально-экономическим институтом, специфика которого состоит в способности содействовать экономическому росту посредством исполнения своих прямых обязанностей, т.е. проведения коммерческих операций, причем каждая из последних может и не быть напрямую связана с каким-либо общественно полезным результатом. Эта специфика более развита в том случае, когда высока способность банковского сектора к обеспечению эффекта мультипликации денежного предложения, а управление последним осуществляет Центральный банк. Своеобразным критерием эффективности правительственного регулирования деятельности банковской системы может служить способность регулирующего органа поощрять или принуждать всю совокупность частных банковских институтов к деятельности, хотя бы косвенно направленной на достижение общественно значимого и социально положительного результата.

Современное состояние российского банковского сектора определено его развитием за последние 20 лет, в течение которого были и годы бурного развития, и периоды активного расширения предложения банковских услуг предприятиям и населению, и «оздоровительная» политика ЦБ, и др.

В таблице 1 представлена динамика численности российских банков и небанковских кредитных организаций за последние годы [3].

Таблица 1. Динамика численности российских банков и небанковских кредитных организаций в 2008-2015 гг., на 1 января текущего года

Показатели	Годы								2015 г. к 2008 г.
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Кредитные организации	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	- 302
Ежегодное сокращение	-	28	50	46	34	22	33	89	-

За последние 8 лет численность российских банков и небанковских кредитных организаций сократилась на 302, или на 26,6%. Ту же динамику подтверждают показатели таблицы 2 [8].

Таблица 2. Количественные характеристики кредитных организаций России, на 1 января текущего года

Показатели	2014 г.	2015 г.
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1071	1024
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	923	740
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0	0
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	148	284
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	623	488
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	270	233

Выявленная динамика является результатом последовательных действий Банка России по уменьшению негативных вопросов функционирования банковского сектора. Кроме того, расширяется влияние государства на банковский сектор, усиливается борьба с выводом средств из России, с теневыми схемами по обналичиванию денежных средств. Однако даже при таких активных действиях сохраняется ряд проблем ведения банковского бизнеса и недостаточная конкурентоспособность российского банковского сектора.

Прошедшие 2014 и 2015 гг. оказались одними из самых трудных и при этом важных за весь период функционирования современной банковской системы в Российской Федерации. С одной стороны, Центральный банк РФ взял курс на решение негативных проблем функционирования банковского сектора с целью его укрепления. С другой стороны, сложности в банковском секторе были определены финансово-экономическим кризисом и политической ситуацией, в которой оказалась Российская Федерация.

В 2014 г. российские банки утратили возможность получать заемные средства из-за рубежа, что связано с введением санкций западных стран. Это выразилось в нехватке требующихся ресурсов ликвидности у российских банков, так как кредиты Центрального банка РФ имели возможность получить далеко не все коммерческие банки. При этом нельзя обойти вниманием немалую нагрузку на отечественные банки, связанную с предусмотренными регулятором крупными вынужденными резервами. В 2014 г. банки зарезервировали свыше триллиона рублей на возможные потери, что привело к сокращению временно свободных денежных средств банков и, как следствие, к заметному сокращению прибыли банковского сектора [11].

Большинством исследователей отмечается увеличение числа неприбыльных кредитных организаций. Доля убыточных российских банков в 2014 г. составила 15% и таким образом достигла своего наивысшего значения за последние несколько лет. Каждый пятый банк сократил свой капитал, в том числе каждый третий из первой сотни рейтинга кредитных организаций [2].

Особое внимание обращается на то обстоятельство, что на капиталы и резервы российских банков негативное влияние оказала переоценка валютных кредитов, это связано с тем, что задолженность российских банков перед иностранными кредиторами значительно возросла. Следствием явилась нехватка средств у банков, именно поэтому коммерческие банки стали брать больше кредитов у Центрального банка.

В дополнение к утрате банками иностранных кредиторов они лишились и части средств, сохранившихся во вкладах соотечественников. Население в значительной степени потеряло доверие к вкладам и банкам, и именно поэтому значительная часть населения предпочла хранить сбережения дома. В 2014 г. произошло заметное сокращение не только рублевых, но и валютных вкладов. По сравнению с кризисом 2008 г., когда можно было отметить взрывной рост объема валютных вкладов, в 2014 г. как валютные, так и рублевые вклады потеряли более 10% [2].

Сложная экономическая обстановка показала, что российские коммерческие банки, как правило, не способны выполнить функцию мобилизации сбережений населения для создания инвестиционного ресурса.

Необходимо выделить и такую особенность банковского сектора России, как диспропорция в распределении активов банковского сектора: примерно 20 самых крупных банков являются обладателями 60% всех активов [2].

Концентрация активов в настоящий момент огромна, и, что не менее важно, в связи с проявлениями общего экономического кризиса эта диспропорция увеличилась, оставив всем банкам, оказавшимся ниже двухсотого места в рейтинге кредитных организаций по величине активов, лишь абсолютно недостаточные для развития 3% рынка.

Снижение стоимости российского рубля к основным мировым валютам также стало серьёзной макроэкономической проблемой. Отказ иностранных инвесторов, из-за политических рисков, вкладывать деньги в российскую экономику, при этом не только в производство, но и в российские банки, увеличивает период стагнации в реальном секторе.

По мнению многих экспертов, в ближайшие годы количество коммерческих банков в РФ сократится, так как помимо «оздоровительной» политики ЦБ, новое требование к капиталу банков (уставной капитал любого российского банка должен быть не менее 300 млн руб.) повлечет в дальнейшем прекращение деятельности мелких банков, которые не смогут выполнить данное требование.

Кроме того, можно ожидать сокращение кредитных портфелей населения и малого бизнеса. Население, скорее всего, будет воздерживаться от получения кредитов, прежде всего – ипотечных, залоговых кредитов по существующим высоким ставкам, и вряд ли можно будет рассчитывать на скорое оживление рынка.

Кроме того, развитие банковского сектора в значительной степени будет определяться динамикой цен на нефть и, как следствие, изменением курса рубля [10].

Правительство Российской Федерации и Центральный банк продолжают реализацию структурных мероприятий по дальнейшему развитию банковского сектора, что особенно актуально при наличии нерешенных проблем и высокой вероятности возникновения новых угроз. Кроме того, вышеназванные обстоятельства обуславливают необходимость продолжения реформирования отечественной банковской системы. Следует выделить низкое качество управления, включая и корпоративный аспект, отсутствие риск-менеджмента и любых систем управления рисками, использование различных манипулятивных схем, отсутствие ответственности владельцев и менеджмента за последствия принимаемых решений или ее низкий уровень, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность. Все это и другие проблемы являются теми задачами, решением которых в ближайшее время придется заниматься и российскому Правительству и Банку России [12].

Как положительный фактор, способствующий развитию, необходимо отметить наличие зарубежного капитала в банковском секторе Российской Федерации, так как именно это усиливает конкуренцию на российском рынке банковских услуг. Но для стимулирования и развития на российском рынке банковских услуг добросовестной и честной конкуренции, без ущерба для качества и доходности банковского обслуживания организаций и населения, в рамках имеющихся международных соглашений необходима реализация мероприятий лимитирующего характера касательно участия иностранного капитала в банковском секторе РФ.

Следует подчеркнуть, что в ближайшем периоде развития российских банков интенсивная автоматизация банковской деятельности по-прежнему останется актуальной. Внедрение автоматизированных банковских систем и технологий дистанционного обслуживания в кредитных организациях, позволяющих увеличить их клиентскую базу и предоставление банковских услуг, останется актуальной задачей еще на долгую перспективу [1].

На настоящий момент главная среднесрочная цель Правительства РФ и Центрального банка РФ – дальнейшее усиление роли банковского сектора в экономике страны [7].

Достижение данной цели невозможно без повышения качества и расширения ассортимента банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями предприятиям и населению, изменения системы и повышения эффективности управления, дальнейшего развития открытости и прозрачности работы конкретных кредитных организаций и всего сектора в целом, создания условий, не позволяющих кредитным организациям участвовать в легализации доходов, полученных нелегальным путем, или финансировании терроризма.

Несомненно, развитие российского банковского сектора невозможно без взаимодействия с международными организациями. Но активная международная деятельность российских банков ограничивается и сдерживается рядом структурных недостатков российской банковской системы. Основные из них – недостаточный уровень банковской капитализации; непрозрачность деятельности, низкий уровень развития кредитной культуры и др. [5].

Развитие международной деятельности российского банка на мировом финансовом рынке невозможно без повышения качества корпоративного управления и риск-менеджмента [9].

Сегодня руководство российских банков уже занимается вопросами мониторинга и управления рисками, корпоративного управления, но далеко не в достаточной степени. Так, по мнению Moody's, 8 из 10 банков России имеют самую низкую оценку за риск-менеджмент. При этом, согласно экспертам того же агентства, качество управления рисками определяет до 21% рейтинга финансового благополучия банка [4].

Низкое качество риск-менеджмента в российских коммерческих банках определяется многими факторами, но основные из них следующие:

- формальная роль совета директоров;
- отсутствие структурных подразделений по управлению рисками;
- имеющиеся службы риск-менеджмента либо ограничены в своих функциях, либо выполняют их формально и не имеют авторитета в банке;
- низкий уровень технологий и подходов в обслуживании клиентов;
- неудовлетворительное состояние осуществляемой лимитной политики;
- неэффективность внутренних отчетов по управлению рисками и др.

Среди перспективных направлений российских коммерческих банков можно выделить и такое, как трастовое управление активами клиентов с использованием всей полноты и многообразия международных финансовых инструментов и всей мощи потенциала мирового финансового пространства. Мы имеем в виду, в первую очередь, клиентов-резидентов Российской Федерации, которые обладают значительными финансовыми ресурсами для того, чтобы начать задумываться о выгодном их размещении и сохранении, но в силу тех или иных обстоятельств не обладают достаточными знаниями и практическим опытом в международной финансовой деятельности. В качестве услуг российский коммерческий банк может предложить такой категории клиентов разъяснение тонкостей тех или иных финансовых инструментов, их преимуществ и рисков. Также перспективным направлением деятельности российских коммерческих банков может быть сопровождение клиентских операций с зарубежной недвижимостью [6].

Вопрос приведения в соответствие с международной практикой критериев деловой репутации топ-менеджеров и членов совета директоров кредитных организаций продолжает оставаться актуальным.

Таким образом, из основных направлений развития и укрепления банковского сектора России в ближайшей перспективе можно выделить следующие:

- увеличение капитализации банков;
- устранение региональных и отраслевых диспропорций как в экономике, так и в банковском секторе;
- укрепление надёжности банковской системы;
- развитие риск-менеджмента;
- повышение качества корпоративного управления;
- развитие международной деятельности и др.

При этом нельзя сбрасывать со счетов и ситуацию разрастания мирового финансово-экономического кризиса, и положение на глобальных и региональных финансовых рынках, которые в существенной степени определяют состояние банковского сектора РФ.

Библиографический список

1. Батаев А.В. Тенденции и перспективы развития рынка информационных технологий в банковском секторе России / А.В. Батаев // Молодой ученый. – 2013. – № 10. – С. 268-271.
2. Бычков А.А. Банковский сектор России под влиянием кризиса 2014-2015 годов / А.А. Бычков, Д.А. Подлинных // Молодой ученый. – 2015. – № 10. – С. 548-551.
3. Гельфанд А. Есть ли альтернатива зачистке российской банковской системы? / А. Гельфанд // Агентство Политических Новостей: Интернет-портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.apn.ru/publications/article34673.htm> (дата обращения: 20.01.2016).
4. Доронкин М. Банковский сектор в 2015 году: голодные игры / М. Доронкин, С. Волков, П. Самиев // Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») : Интернет-портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://гаexpert.ru/researches/banks/prognoz_2015/ (дата обращения: 20.01.2016).
5. Егоров А.В. Российский банковский сектор в 2014 г.: проверка на прочность / А.В. Егоров // Банковское дело. – 2015. – № 1. – С. 18-22.
6. Заернюк В.М. Перспективы развития розничных банковских услуг на российском рынке / В.М. Заернюк, Г.Р. Фаизова // Финансы и кредит. – 2012. – № 38 (518). – С. 17-23.
7. Закшевский В.Г. Оценка состояния кредитования АПК регионов Центрального Черноземья / В.Г. Закшевский, Т.В. Закшевская // ФЭС: Финансы. Экономика. – 2015. – № 9. – С. 48-52.
8. Обзор банковского сектора Российской Федерации // Центральный банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1601.pdf (дата обращения: 20.01.2016).
9. Сабетова Т.В. Риск-менеджмент : учеб. пособие / Т.В. Сабетова, Т.В. Закшевская. – Воронеж : ФГОУ ВПО Воронежский ГАУ, 2014. – 213 с.
10. Тетерятников К.С. Экономическая политика и системно значимые банки в период глобальной и внутренней турбулентности: мировой и российский опыт / К.С. Тетерятников // Международная экономика. – 2015. – № 3. – С. 71-81.
11. Чеховская И.А. Банковское кредитование инвестиционной деятельности в России: тенденции и перспективы / И.А. Чеховская, А.С. Федорова // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2014. – № 4 (131). – Т. 18. – С. 152-157.
12. Чеховская И.А. Особенности банковского кредитования инвестиционной деятельности в России / И.А. Чеховская, А.С. Федорова // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 5. – Ч. 1. – С. 544-547.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ Принадлежность к организации

Савченко Татьяна Васильевна – доктор экономических наук, профессор кафедры экономики, бухгалтерского учета, финансов и менеджмента, ФГАОУ ВО «Белгородский национальный исследовательский университет», Алексеевский филиал, Российская Федерация, Белгородская область, г. Алексеевка, тел. 8(47234) 4-52-27, E-mail: savchenko@bsu.edu.ru.

Камышанченко Елена Николаевна – доктор педагогических наук, профессор кафедры мировой экономики, ФГАОУ ВО «Белгородский национальный исследовательский университет», Российская Федерация, г. Белгород, тел. 8-910-741-64-97, E-mail: kamysh64@mail.ru.

Северина Юлия Николаевна – магистрант кафедры мировой экономики, ФГАОУ ВО «Белгородский национальный исследовательский университет», Российская Федерация, г. Белгород, тел. 8-916-868-43-15, E-mail: yuliya.severina@gmail.com.

Дата поступления в редакцию 26.04.2016

Дата принятия к печати 02.06.2016

AUTHOR CREDENTIALS Affiliation

Tatiana V. Savchenko – Doctor of Economic Sciences, Professor, the Dept. of Economics, Accounting, Finance and Management, Belgorod State National Research University, Alekseyevka Branch, Russian Federation, Belgorod Oblast, Alekseyevka, tel. 8(47234 8) 4-52-27, E-mail: savchenko@bsu.edu.ru.

Elena N. Kamyshanchenko – Doctor of Pedagogical Sciences, Professor, the Dept. of World Economy, Belgorod State National Research University, Russian Federation, Belgorod, tel. 8-910-741-64-97, E-mail: kamysh64@mail.ru.

Yuliya N. Severina – Master's Degree Student, the Dept. of World Economy, Belgorod State National Research University, Russian Federation, Belgorod, tel. 8-916-868-43-15, E-mail: yuliya.severina@gmail.com.

Date of receipt 26.04.2016

Date of admittance 02.06.2016