УДК: 336.711(470) DOI: 10.12737/23997

ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

***Полякова А. А., Кожанчикова Н. Ю.*[1]**

Развитие экономики любого современного государства невозможно без хорошо отлаженного механизма функционирования банковского сектора. В условиях разработки, совершенствования экономических механизмов в системе кредитных, расчетно-денежных связей подтверждается важность банковского дела как эффективного средства развития рыночных отношений, обеспечения особых условий сохранения, приумножения накоплений населения, оформления кредитов. В настоящее время в связи со стоящими перед экономикой России стратегическими целями по ускоренному развитию, а также экономическими санкциями особую важность приобретают вопросы безопасности банковской системы, что вызвано ее ролью в обеспечении экономической безопасности государства, обусловленной прямым влиянием банковской системы на развитие всех сфер общественной жизни. Банковские учреждения аккумулируют у себя большие объемы денежных ресурсов юридических и физических лиц, это обусловливает необходимость жесткого контроля со стороны государства за их деятельностью. В статье рассмотрены вопросы становления и современного состояния банковской системы страны, выявлены основные проблемы ее развития, осуществлен анализ функционирования кредитных организаций. На основании проведенного исследования сформулированы основные направления дальнейшего развития банковского сектора России.

Ключевые слова: банк, банковская система, кредитные организации, Центральный банк Российской Федерации, мегарегулятор финансового рынка.

PROBLEMS OF FORMATION AND DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

POLYAKOVA A. A. – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance, Investment and Credit, Orel State Agrarian University (Russian Federation, Orel), e-mail: polykova_a_a@ mail.ru

KOZHANCHIKOVA N.Y. – Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the Department of Finance, Investment and Credit, Orel State Agrarian University (Russian Federation, Orel), e-mail: kojanchikova@mail.ru

Economic development of any modern state is not possible without a well-established mechanism of functioning of the banking sector. In terms of development, improvement of economic mechanisms in the system of credit, settlement and cash bonds confirmed the importance of banking as an effective means of market development, providing special conditions for the preservation, enhancement of public savings, loans processing. Currently, due to facing the Russian economy strategy to accelerate the development goals, as well as economic sanctions, the issues of security of the banking system are of particular importance, which are caused by its role in ensuring economic security of the state, due to the direct influence of the banking system in the development of all spheres of social life.

Полякова Анна Алексеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, инвестиций и кредита, Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина, адрес: 302028, Россия, г. Орел, б. Победы, д. 19, e-mail: polykova_a_a@mail.ru

Кожанчикова Наталья Юрьевна – кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов, инвестиций и кредита, Орловский государственный аграрный университет им. Н.В. Парахина, адрес: 302028, Россия, г. Орел, б. Победы, д.19, e-mail: kojanchikova@mail.ru

Banking institutions are accumulating large amounts of financial resources of businesses and individuals, this determines strong state control over their activities. The article deals with the formation and the current state of the banking system, the main problems of the development, the analysis of the functioning of credit institutions is carried out. Based on the study the main directions of further development of the Russian banking sector are presented.

Keywords: bank, banking system, credit institutions, the Central Bank of the Russian Federation, regulator of the financial market.

Современную экономику и повседневную жизнь людей невозможно представить без такого финансового института, как банк. Сам термин «банк» происходит от слова «banka» (итал. — скамья менялы, денежный стол), что означает место, где средневековые менялы-итальянцы раскладывали свои монеты для обмена[1]. Обращаясь к истории становления банковской системы, можно отметить, что первые прообразы банков появились в глубокой древности. Первые учреждения, близкие по своему функциональному и организационному построению к банкам современного типа, возникли в начале XV в. в Италии. За два века банковские учреждения стали одним из основных структурных элементов экономики наиболее развитых государств и сосредоточивают в своих руках практически весь их денежный оборот.

Банковская система России начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада. Первые упоминания о российских банках возникли в эпоху Великого Новгорода (XII – XV вв.). До настоящего момента она прошла пять исторических этапов своего развития[2]. В настоящее время Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ, род функций и полномочия которого отличают его от других банков. Прежде всего это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Для более эффективного выполнения функций, возложенных на ЦБ России и с целью совершенствования функционирования финансового рынка страны и реализации единой государственной денежно-кредитной политики он был преобразован в мегарегулятор финансового рынка[3]. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Основное предназначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений[4].

Следует отметить, что в настоящее время идет речь о построении новой трехуровневой банковской системы, в которой второй уровень будет представлен крупными федеральными банками, а третий – более мелкими региональными[5].

---

[1] Бурда Е.А., Никонец О.Е. История возникновения и развития банковской системы в России //Бюллетень науки и практики. – 2016. – №10 (11). – С. 182.

[2] История банковской системы в России http://www.globfin.ru/articles/banks/rushyst.htm

[3] Федеральный закон РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ [Электронный ресурс]. –URL: http:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149702/

[4] Характеристика банковской системы РФ –URL: : http:// www.mostbanks.ru/bnpurs-687-1.html

[5] К. Завьялова, Е. Фабричная. Набиуллина обрисовала новый план создания трехуровневой банковской

Мнения экономистов по этому поводу разделились. Одни говорят об эффективности такого перехода с точки зрения поддержания регионального финансового сектора, другие – о неэффективности и «тупиковом» пути развития.

Можно отметить, что ряд экономистов говорят о трехуровневой системе, выделяя отдельно коммерческие банки и небанковские финансовые структуры, что наблюдалось в 80–90-е годы XX века.

Функционирование банковской системы России базируется на различных законодательных актах, основными из которых являются: Конституция РФ[1]; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»[2]; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[3]; подзаконные нормативные правовые акты (инструкции, положения, циркуляры и т.п.).

На сегодняшний день на территории РФ действует около 1000 кредитных организаций (на 27.10.2016 насчитывается 985 кредитных организаций, из них у 300 лицензии отозваны, у 4 – аннулированы)[4]. Динамика количества банков представлена на рис.1.

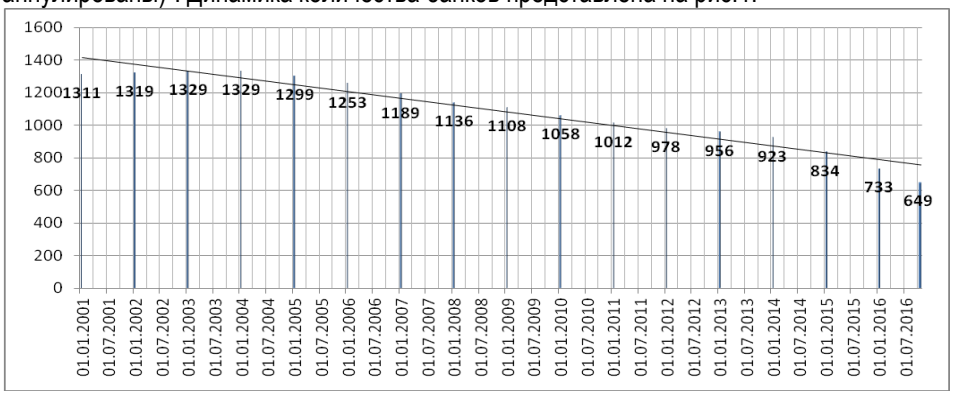


Рисунок 1 – Количество банков, зарегистрированных на территории России*
Figure 1 – The number of banks registered on the territory of Russia
*Составлено автором на основании данных Центрального Банка РФ

Из данных рисунка 1 видна четкая тенденция сокращения количества коммерческих банков. При этом с 2001 г. по 2005 г. их общая численность изменяется незначительно, а с 2005 г. ситуация начинает меняться. Так, на протяжении 2005 г. количество банков,

системы [Электронный ресурс]. — URL: : http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9215438

[1] Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]. URL: : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

[2] Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (в редакции от 03.07.2016 № 362-ФЗ) [Электронный ресурс]. — URL: : http:// www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

[3] Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (в редакции от 03.07.2016 № 362-ФЗ) [Электронный ресурс] — URL: : http://www.cbr.ru/today/status_functions/law_cb.pdf

[4] Сколько банков в России [Электронный ресурс] — URL: : http://www.profbanking.com/blitz-answer/630-how-many-banks-in-russia.html

зарегистрированных на территории России сократилось на 46 единиц (или на 3,5%).

В дальнейшем снижение численности идет более быстрыми темпами, например, за 2015 г. был закрыт 101 коммерческий банк (или 12,1% из числа действующих на начало года). Это обусловлено ужесточением требований Банка России к коммерческим банкам в отношении уставного капитала и нормативов ликвидности с целью обеспечения надежности финансово-кредитных структур и повышения их конкурентоспособности на международном рынке. Кроме того, большое влияние оказали экономический кризис 2008 г. и международные экономические санкции последних лет. Более детально количественные характеристики банковского сектора России 2015-2016 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России
Table 1 – Quantitative characteristics of credit institutions of Russia

Показатель	1.01.15	1.01.16	Темп прироста (снижения), %
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1049	1021	-2,67
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	834	733	-12,11
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	0	-100,00
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	214	288	34,58
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	554	482	-13,00
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	256	232	-9,38

Из данных таблицы 1 видно, что имеется расхождение между численностью зарегистрированных и действующих кредитных организаций на территории России, что обусловлено отзывом или приостановлением действия лицензий на право осуществления банковских операций. За 2015 г. на 2,67% сократилось число зарегистрированных кредитных организаций, при этом численность действующих снизилась на 12,11% (в основном за счет аннулирования лицензии, которая была отозвана у 288 банков). На 13% уменьшилось число банков, имеющих лицензии на осуществление операций в иностранной валюте, за счет повышения требований к резервам под данный вид операций, связанных с резкими колебаниями валютных курсов. Почти на 10% сократилось количество банковских структур, имеющих генеральную лицензию на право осуществления банковской деятельности, что говорит об уходе с рынка не только мелких, но и крупных субъектов. Следует отметить, что политика государства в области сокращения численности банковских структур приводит к значительным расходам на рефинансирование крупных банков, а также на выплату средств вкладчикам закрывшихся учреждений.

Основные макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации представлены в таблице 2. Из таблицы 2 видно, что увеличиваются совокупные активы банковской системы страны, при этом наблюдается рост как абсолютных значений, так и их доли в ВВП страны. (Следует отметить, что валовой внутренний продукт за этот период также имел четко

выраженную тенденцию роста и с 2011 г. по 2016 г. увеличился практически в 2 раза).

Таблица 2 – Основные макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации*

Table 2 – The main macroeconomic indicators of the banking sector of the Russian Federation

Показатель	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора, млрд.руб.	33 804,6	41 627,5	49 509,6	57 423,1	99 653,0	82 999,7
в % к ВВП	73,0	69,7	74,0	80,9	99,6	102,7
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	4732,3	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6
в % к ВВП	10,2	8,8	9,1	9,9	10,2	11,1
Кредиты и прочие размещенные средства, млрд. руб.	18 147,4	23 266,2	27 708,5	32 456,3	40 865,5	43 985,2
в % к ВВП	39,2	39,0	41,4	45,7	52,4	54,4
Вклады физических лиц, млрд. руб.	9818,0	11 871,4	14 251,0	16 957,5	18 552,7	23 219,1
в % ВВП	21,2	19,9	21,3	23,9	23,8	28,7

*Составлено на основании данных Центрального банка РФ

В результате ужесточения требований к собственным ресурсам коммерческих банков увеличивается их размер на 90,4%. Существенно возрастает роль средств, саккумулированных банковским сектором в финансировании и кредитовании юридических и физических лиц. Так, объем размещенных средств увеличился в 2,5 раза за период 2011–2016 гг., при этом их доля в ВВП в 2016 г. составляет 54,4% против 39,2% в 2011 г. Прирастает размер средств, привлеченных от населения во вклады и депозиты (в 2,3 раза). Все это свидетельствует об усилении роли банковского сектора в экономике.

Проведенное исследование позволило провести сравнительный анализ количественного обеспечения банковскими структурами в России, США и странах Европы.

Из данных таблицы 3 видно, что в США общая численность банков в 7,5 раза больше, чем в России, а в странах ЕС – в 2,5 раза. По показателю на душу населения США практически в 3 раза превышают уровень России. В то же время по сравнению со странами Европы в России численность банков в расчете на 1 жителя выше, и, скорее всего, в ближайшее время тенденция сокращения численности банковских и кредитных структур сохранится. Это подтверждают заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 – 600 банков[1]. Следует отметить, что банковский сектор США характеризуется большим количеством некрупных организаций, со средним уровнем активов 1,2 млрд. евро. В странах ЕС данный показатель составляет в среднем 14,2 млрд. евро. Российский банковский сектор по объему активов на одно учреждение близок к уровню США.

В то же время следует отметить неравномерность распределения банков по территории страны и охвата банковскими услугами различных регионов. Так, порядка 50% действующих кредитных организаций размещено в г. Москве и Московской области. 61% учреждений банковского сектора размещено на территории Центрального федерального округа.

[1] Количество банков в России - динамика за 2007–2016 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс]. — URL: : https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html

Таблица 3 – Сравнительная характеристика российских банков по отношению к зарубежным[1]
Table 3 – Comparative characteristics of Russian banks against foreign ones

Страны	Количество банков, шт.	Численность населения, млн. чел.	Активы банков, млрд. евро	Средний актив коммерческого банка, млрд. евро	Количество жителей на один банк, тыс. чел.
США	6891	317	10500	1,2	42
страны Европы, в т. ч.	2300	466	32000	14,2	202
Германия	342	84	8941	14,3	243
Италия	202	58	2556	13,1	288
Франция	352	60	6668	19,1	170
Россия	923	143,5	1040,2	1,2	155

Рассмотрев историю развития и современное состояние банковской системы России, можно предложить ряд направлений ее развития. Совершенствование политики Центрального банка РФ по рефинансированию банковской системы, должно обеспечить гарантии банкам всех уровней и регионов определенную поддержку и доступ к ресурсам Банка России. В этой связи необходимы механизмы стандартизации банковских продуктов с целью обеспечения залоговых обязательств. Изменение системы резервирования на возможные потери. В настоящее время Банк России ужесточил требования по формированию обязательных резервов коммерческими банками под возможные потери по ссудам, тем самым ограничив их возможности по выдаче кредитов за счет отвлечения средств из оборота. Следует также отметить, что сложившаяся в настоящее время система резервов привела к тому, что банкам выгоднее (именно с точки зрения рискованности вложений, а следовательно, и размера формируемых резервов) кредитовать торговые организации, а не инвестировать средства в развитие производства.

Формирование механизма поддержки банков, кредитующих инновационные проекты. Данное направление становится особенно актуальным в связи с программой модернизации экономики России. При этом следует учитывать интересы всех участников (и банков, и заемщиков).

Особого внимания заслуживают вопросы вкладов и депозитов физических лиц. В 2015 г. наблюдался рекордный приток вкладов физических лиц, величина которого по итогам года составила 43,6% к денежным доходам населения. Необходим ряд мер, направленных на стимулирование долгосрочных депозитов, что улучшит структуру пассивов банка.

Совершенствование институциональной инфраструктуры кредитного рынка. Несмотря на то, что в последнее время вопросам развития компаний, относящихся к инфраструктуре кредитного рынка, уделяется довольно много внимания, остается большое количество проблем. Одной из основных выступает деятельность коллекторских фирм и ее законодательное регулирование. Стоит также отметить, что в сравнении с зарубежным опытом российский институциональный рынок банковской инфраструктуры можно назвать неразвитым. Следует отметить, что банковская система России в настоящее время уже имеет довольно четкие очертания, и можно говорить о том, что ее становление уже завершилось, однако реформирование и трансформация, связанные с изменениями экономики страны, а также международной ситуации, будут продолжаться.

[1] Демина Т.В. Российская банковская система на пути модернизации // Основы экономики, управления и права. – 2013. – № 1. – С. 30–34.

Библиография/References:

1. Андрюшин С.А., Бурлачков В.К., Кузнецова В.В. Денежно-кредитная политика Банка России в 2016–2018 гг. // Банковское дело. – 2015. – № 11. – С.4–11.
2. Афанасьева О.Н. Направления институциональной трансформации российской банковской системы // Банковское дело. – 2016. – № 4. – С.35–37.
3. Бурда Е.А., Никонец О.Е. История возникновения и развития банковской системы в России // Бюллетень науки и практики. – 2016. – № 10 (11). – С. 181–186.
4. Демина Т.В. Российская банковская система на пути модернизации // Основы экономики, управления и права. – 2013. – № 1. – С. 30–34.
5. Жданкин Н.А. Направления развития Российской банковской системы // Менеджмент сегодня. – 2014. – № 06 (84). – С.340–360.
6. Жуков П.Е., Минченко Р.С. Анализ рисков розничного кредитного портфеля российских банков // Деньги и кредит. – 2015. – № 3. – С. 46–50.
7. Завьялова К., Фабричная Е. Набиуллина обрисовала новый план создания трехуровневой банковской системы. – URL: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9215438 (дата обращения: 22.10.2016).
8. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2015–2016 годах: основные изменения и перспективы // Деньги и кредит. – 2015. – № 12. – С. 3–8.
9. Эзрох Ю.С. Меры Банка России и Правительства РФ по реструктуризации банковской системы в 2014–2015 гг. // Банковское дело. – 2016. – № 5. – С. 24–32.

1. Andriushin, S.A., Burlachkov, V.K., Kuznetsova, V.V. (2015) Denezhno-kreditnaia politika Banka Rossii v 2016–2018 gg. [The Bank of Russia Monetary Policy in 2016-2018] // Bankovskoe delo [Banking]. – № 11. – P.4–11. (In Russ.)
2. Afanas'eva, O.N. (2016) Napravleniia institutsional'noi transformatsii rossiiskoi bankovskoi sistemy [Areas of the institutional transformation of the Russian banking system] // Bankovskoe delo [Banking]. – № 4. – P.35–37. (In Russ.)
3. Burda, E.A., Nikonet,s O.E. (2016) Istoriia vozniknoveniia i razvitiia bankovskoi sistemy v Rossii [The history of the emergence and development of the banking system in Russia] // Biulleten' nauki i praktiki [Bulletin of science and practice]. – № 10 (11). – P. 181–186.(In Russ.)
4. Demina, T.V. (2013) Rossiiskaia bankovskaia sistema na puti modernizatsii [The Russian banking system is on the path of modernization] // Osnovy ekonomiki, upravleniia i prava [Fundamentals of Economics, Management and Law]. – № 1. – P. 30–34. (In Russ.)
5. Zhdankin, N.A. (2014) Napravleniia razvitiia Rossiiskoi bankovskoi sistemy [Directions of development of the Russian banking system] // Menedzhment segodnia [Management today]. – №6 (84).–P.340–360.(In Russ.)
6. Zhukov, P.E., Minchenko, R.S. (2015) Analiz riskov roznichnogo kreditnogo portfelia rossiiskikh bankov [Risk analysis of the retail loan portfolio of Russian banks] // Den'gi i kredit [Money and the credit]. – № 3. – P. 46–50. (In Russ.)
7. Zav'ialova, K., Fabrichnaia, E. Nabiullina obrisovala novyi plan sozdaniia trekhurovnevoi bankovskoi sistemy [Nabiullina outlined a new plan to create a three-tier banking system]. – URL: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=9215438 (data obrashcheniia: 22.10.2016). (In Russ.)
8. Pozdyshev, V.A. (2015) Bankovskoe regulirovanie v 2015–2016 godakh: osnovnye izmeneniia i perspektivy [Banking regulation in 2015-2016: the changes and prospects] // Den'gi i kredit [Money and the credit]. – № 12. – P. 3–8. (In Russ.)
9. Ezrokh, Iu.S. (2016) Mery Banka Rossii i Pravitel'stva RF po restrukturizatsii bankovskoi sistemy v 2014–2015 gg. [Bank of Russia and the Russian Government measures to restructure the banking system in 2014-2015] // Bankovskoe delo [Banking]. – № 5. – P. 24–32. (In Russ.)