

УДК: 336.71

## **Современные тенденции институционального развития российской банковской системы**

**Волокитина Ю.П.**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, Россия, Липецк, e-mail: [yulya.volokitina@gmail.com](mailto:yulya.volokitina@gmail.com)

**Развитие экономики современного государства невозможно без хорошо отлаженного механизма функционирования банковского сектора. В данной работе рассмотрены общие и специальные свойства банковского сектора, вопросы современного состояния банковской системы страны, выявлены основные проблемы ее развития. Осуществлен анализ функционирования кредитных организаций. На основании проведенного исследования сформулированы основные тенденции институционального развития банковской системы России на современном этапе.**

Ключевые слова: банковская система, кредитные организации, проблемы, банковский сектор, банки, тенденции развития.

## **Current trends in institutional development of the Russian banking system**

**Volokitina, Y. P.**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Lipetsk branch, Russia, Lipetsk, e-mail: [yulya.volokitina@gmail.com](mailto:yulya.volokitina@gmail.com)

**The development of the economy of a modern state is impossible without a well-functioning mechanism of the banking sector. In this paper, the General and special properties of the banking sector, the current state of the banking system of the country, identified the main problems of its development. The analysis of functioning of credit organizations is carried out. On the basis of the conducted research the main tendencies of institutional development of the banking system of Russia at the present stage are formulated.**

Keywords: banking system, credit institutions, problems, banking sector, banks, development trends.

Банковская система является одним из важнейших элементов экономики каждого современного государства. Она обеспечивает процесс сбора свободных денежных средств, вовлечения их в официальные денежные потоки, а также перераспределяет денежный капитал, выступает в качестве клирингового и платежного механизмов экономической деятельности страны.

Понятие «институциональная структура» - это внутренняя структура банковской системы, описываемая количественными характеристиками, которые включают количество действующих банковских и небанковских кредитных организаций, их органов управления и организаций банковской инфраструктуры, их взаимосвязь с учетом региональных особенностей, размеров банков, их специализации и формирования капитала.

Значимость выбранной темы заключается в том, что для того, чтобы банковская система могла успешно выполнять свою роль в экономике, ее институциональная структура должна быть эффективной, то есть она должна успешно выполнять функции, возложенные на банковскую систему. Развитие реального сектора экономики во многом зависит от развития банков и их финансового состояния. В современном мире банки остаются очень важными для развития экономики. Накапливая денежный капитал, концентрируя его направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства.

Банковская система характеризуется сочетанием общих и специальных свойств. В то время как общие свойства характерны для любой системы, индивидуально проявляющейся в каждой из них, особые свойства зависят от существенного уровня системы, а также от уровней ее структуры, функционирования и развития. Общие свойства включают в себя:

1. Ограниченность. Банковская система не случайный набор элементов. Она не может быть включена случайным образом в предметы, которые также активны на рынке, но подчинены другим целям.

2. Целостность. Банковская система представляет собой целый ряд подчиненных частей в целом. Суть этого целостного субъекта не сводится к сумме сущностей его составных элементов, то есть характер взаимоотношений отдельных частей банковской системы таков, что они могут при необходимости заменять друг друга.

3. Структурность. Поведение банковской системы определяется не столько характеристиками отдельных элементов, сколько характеристиками ее структуры.

4. Взаимосвязь с внешней средой. Ресурсы банковской системы в основном формируются клиентами банка, качество активов банка зависит от их финансового положения. А состояние банковской системы с сильной капитальной базой, достаточным

капиталом и ликвидностью банков определяет возможность расширения воспроизводственных процессов в реальном секторе экономики.

К специальным свойствам банковской системы можно отнести:

1. Динамичность в условиях непрерывного развития, дополненная новыми структурными элементами, горизонтальными и вертикальными взаимосвязями.

2. Открытость и закрытость. В нескольких источниках банковская система определяется как закрытая система. В то же время, с точки зрения системного подхода, замкнутая система является полностью изолированной от системы, чье поведение элементов строго определяется. В открытой системе нет полной изоляции от окружающей среды, есть некоторые степени свободы для поведения элементов. Банковская система взаимодействует с внешней средой, с другими системами. В частности, кризис в банковском секторе может быть как следствием экономического кризиса, так и его коренной причиной. Кроме того, банковская деятельность характеризуется не только внутрисистемной конкуренцией, но и конкуренцией с учреждениями, которые не являются частью банковской системы, такими как пенсионные фонды и страховые компании. Система восстанавливается новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Центральные банки публикуют специальные статистические сборники, информационные справочники и информационные бюллетени. Коммерческие банки могут действовать, если они не противоречат законам, положениям центрального банка и практике, принятой деловым сообществом. Эти аспекты позволяют классифицировать банковский сектор экономики как открытые системы.

3. Способность к самоорганизации и регулированию под влиянием внешних экономических и политических изменений.

4. Управляемость центрального банка и коммерческих банков государственными органами, банковское законодательство.

5. Повышенный уровень сложности из-за наличия необычно большого количества и элементов, а также разнообразных связей, что ограничивает возможности прогнозирования поведения банковской системы. При реформировании банковской системы следует помнить, что в очень сложных системах улучшение одного параметра может привести к ухудшению всех других.

6. Разнообразие описаний. Из-за сложности знаний банковская система требует большого количества ее описаний. Поэтому, на наш взгляд, банковская система может быть определена как систематический способ организации денежных отношений, объединяющий ряд банков, небанковских кредитных учреждений, регуляторов, учреждений банковской инфраструктуры, банковских принципов и других элементов в единую систему.

Таким образом, банковская система как особый экономический институт способствует снижению транзакционных издержек, связанных с перераспределением временно свободных ресурсов и организации денежного обращения, а также ограничивает возможности оппортунистического поведения участников валютных отношений. В связи с этим в рамках институционального подхода банковскую систему можно определить как экономический механизм, воплощенный в определенной организационной структуре, которая ограничивает возможность оппортунистического поведения участников валютных отношений, упорядочивает и упрощает денежное обращение, а также перераспределение временно свободных ресурсов.

Российский банковский сектор в настоящее время претерпевает ряд существенных изменений. Эти изменения касаются не только качественных характеристик банковских продуктов и услуг, обусловленных регулярным развитием рынка после внедрения новейших ИТ-технологий, но и системы банковского регулирования, а также структуры самого банковского рынка.

Основные тенденции развития банковского сектора с 2010 года по настоящее время включают значительное сокращение числа банков, увеличение концентрации активов сектора и укрепление позиций основных кредитных организаций.

В настоящее время (по состоянию на 1 апреля 2019 года) в банковской системе Российской Федерации действуют 473 кредитных учреждения. За последние девять лет их число сократилось более чем вдвое: с 1058 на 01.01.2010 г. до 473 на 01.01.2009 (рис.1). На начало 2019 года действовало 484 кредитных учреждения, то есть в первом квартале 2019 года количество банков сократилось на 11 единиц, или на 2,3%.



1. Динамика числа кредитных организаций в РФ. Источник: [2]

Основным фактором сокращения количества банков остается политика Центрального банка, направленная на улучшение банковского сектора. Данная политика реализуется Банком России с 2013 года, и за последние пять лет (2014–2018 годы) было отозвано в общей

сложности 355 банковских лицензий. Всего за девять лет лицензии потеряли более 450 кредитных организаций, или более 43% участников рынка, действующих на начало 2010 года. Основными причинами отзыва лицензий являются:

- бизнес-модели банков высокого риска, предполагающие схемы кредитования их владельцев за счет привлеченных ресурсов клиентов;
- нарушение закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (№ 115-ФЗ);
- сомнительные / транзитные операции;
- несоблюдение нормативных требований, в частности, нарушение достаточности капитала и стандартов ликвидности.

Максимальное количество отозванных лицензий было зафиксировано в 2016 году, когда 93 банка потеряли свои лицензии. В 2018 году было аннулировано 57 лицензий. На 1 квартал 2019 года лицензии 9 кредитных организаций были отозваны.

Помимо отзыва лицензий, сокращению числа участников рынка способствовали такие тенденции, как ликвидация банков по инициативе собственников, приобретение и слияние банков. Так на 2010-2018 года было ликвидировано 335 кредитных организаций, а 103 банка были реорганизованы и объединены с другими кредитными организациями. Увеличение случаев добровольного прекращения банковской деятельности по решению владельцев связано не только с более жестким регулированием и увеличением количества надзорных требований и проверок, но также с изменением характера конкуренции в рынок банковских услуг.

В связи с продолжающимся отзывом лицензий Банком России и ростом числа слияний и поглощений банков, количество кредитных организаций будет сокращаться. По оценкам экспертов, к концу 2019 года в России останется менее 400 банков [1].

Частые случаи отзыва лицензий, в том числе у довольно крупных банков, приводили к потере значительной части клиентов этих банков средств, хранящихся на счетах и в депозитах. В частности, это касалось интересов юридических лиц, поскольку до 2019 года страхование вкладов распространялось только на вклады физических лиц, а выплаты страховых возмещений производились только населению на сумму до 1400 тысяч рублей. Это привело к снижению доверия вкладчиков к банковской системе, особенно в небольших частных банках.

При выборе банка граждане и предприятия все больше внимания уделяют фактору надежности и отдают предпочтение крупным банкам, которые они считают более стабильными и надежными. В результате концентрация активов в банковском секторе

значительно возросла. Так на 2012-2018 гг. доля активов 5 крупнейших российских банков в банковском секторе увеличилась с 50% до 60% (рис. 2).



Рис. 2. Концентрация активов в банковском секторе РФ (кредитные организации ранжированы и сгруппированы по величине активов). Источник: [2]

Значительное увеличение доли крупнейших российских банков в структуре банковского сектора Российской Федерации также стало возможным благодаря увеличению количества объединенных банков. Крупные федеральные банки, такие как ВТБ, Совкомбанк, ФК Открытие и Бинбанк, активно участвуют в рынке слияний и поглощений. 2016-2018 гг. Приобрел ряд региональных банков, которые увеличили клиентскую базу, укрепили позиции в отдельных регионах и увеличили долю рынка. Тенденция к слиянию и консолидации банков, вероятно, сохранится и в будущем, поскольку для активов малых и средних региональных банков способность конкурировать с крупными игроками в последнее время значительно снизилась. Поэтому, по мнению экспертов, сегодняшние решения владельцев небольших банков об их продаже вполне обоснованы. [5]

Самые надежные, по мнению населения, банки являются крупнейшими банками по объему активов Российской Федерации. [3] Следует отметить, что все банки в топ-5 по объему активов имеют государственную собственность, что является определяющим фактором надежности банка. На начало 2019 года активы 5 крупнейших кредитных организаций банковского сектора Российской Федерации составляли 55,9 млрд долларов. В то же время доля крупнейшего российского игрока - Сбербанка - составляет 30%, а доля ВТБ в 2 раза ниже - 15% (табл.1).

## Рейтинг топ-5 банков по величине активов-нетто на 01.01.2019г.

Позиция в рейтинге	Банк	Активы на 01.01.2019, млрд. руб.	Доля в активах банковского сектора РФ, %
1	Сбербанк России	28134	30 %
2	ВТБ	13949	15 %
3	Газпромбанк	6348	7 %
4	Национальный Клиринговый Центр	3999	4 %
5	Россельхозбанк	3467	4 %

Источник: banki.ru [6]

Низкие темпы экономического роста являются основным фактором, ограничивающим развитие банковской системы Российской Федерации. В 2019 году рост активов банковской системы Российской Федерации составит 5,3% (против 10,4% в 2018 году), в 2020 году - около 8%. Это указано в прогнозе АКРА. [4]

По данным агентства, качество активов, а также положение банков по размеру капитала и ликвидности останется на приемлемом уровне в ближайшее время. Вероятность резкого ухудшения кредитоспособности финансовых институтов низкая.

Высокий уровень конкуренции является важным фактором, снижающим рентабельность банков. Государственные и квазигосударственные банки останутся наиболее активными игроками на рынке финансовых услуг. В 2020 году средний уровень доходности собственного капитала составит 13–14%, а чистая процентная маржа (NIM) - 4%.

Общей тенденцией в развитии отрасли остается растущая роль крупных банков, а также банков, кредитоспособность которых зависит от кредитоспособности материнских структур. Малые и средние кредитные организации сталкиваются с нехваткой качественных заемщиков, а также с повышением нормативных требований.

Изменения в подходе ЦБ РФ к регулированию выдачи необеспеченных кредитов приведут к замедлению темпов роста кредитного портфеля. АКРА ожидает, что розничный кредитный портфель вырастет на 20,3% в 2019 году и уменьшится до 17,7% в 2020 году. Кроме того, этот кредитный бизнес остается основным драйвером роста активов банковской системы. Самый быстрый рост продолжит показывать ипотечный портфель.

По данным АКРА, риски банковского сектора при изменении регулирования кредитования физических лиц останутся умеренными. Проведенные стресс-тест показали, что многие банки, которые активно расширяют свой портфель необеспеченных кредитов, имеют достаточную капитализацию и рентабельность, чтобы противостоять возможному снижению качества активов.

Таким образом, в настоящее время банковский сектор Российской Федерации является высококонцентрированным, в то время как продолжающаяся тенденция уменьшения количества кредитных организаций приводит к дальнейшему увеличению концентрации активов. Основными факторами сокращения количества банков являются отзыв лицензий Центральным банком, добровольная ликвидация по решению собственников и слияние / консолидация банков.

## Список литературы

1. Банковский сектор в 2018 году: ставка на крупных. [Электронный ресурс] — Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_sector\\_2018](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2018) (дата обращения: 17.05.2019).
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/> (дата обращения: 17.05.2019).
3. Сбербанк, ВТБ и Альфа-банк — самые надежные банки. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.superjob.ru/research/articles/112182/sberbank/> (дата обращения: 17.05.2019).
4. Российский банковский сектор: прогноз до 2021 года. [Электронный ресурс] — Режим доступа: [https://asros.ru/upload/iblock/cd6/Rossiyskiy-bankovskiy-sektor\\_prognoz-do-2021-goda\\_AKRA.pdf](https://asros.ru/upload/iblock/cd6/Rossiyskiy-bankovskiy-sektor_prognoz-do-2021-goda_AKRA.pdf) (дата обращения: 16.12.2019).
5. Селянин С. А. От банкротства к национализации. / С. А. Селянин // Эксперт Урал. — 2018. — № 47–48 (782).
6. Финансовый рейтинг банков по объему активов-нетто [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/> (дата обращения: 17.05.2019).