УДК 336.711

БЕРДЫШЕВ Александр Валентинович,
кандидат экономических наук, доцент, Департамент финансовых рынков и банков, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: myyy@mail.ru)

О НЕКОТОРЫХ ОСОБЕННОСТЯХ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯХ ЕЕ РАЗВИТИЯ

Аннотация

Предмет/тема. В работе определяются особенности и направления развития современной банковской системы как необходимого условия обеспечения российской экономики инвестиционными ресурсами.

Цели/задачи. Целью работы является выявление особенностей российской банковской системы на современном этапе и определение перспектив ее развития.

Методология. В статье на основе общенаучных методов анализа и синтеза, индукции и дедукции определяются особенности и перспективы развития российской банковской системы.

Результаты. На основе выявления таких особенностей, как высокая концентрация и централизация банковского сектора, значительная доля государственных банков, а также незначительный вклад банков в ВВП, определяются направления развития российской банковской системы в интересах усиления ее инвестиционного потенциала.

Выводы/значимость. В результате исследования определено, что усиление процессов рыночной консолидации должно способствовать обострению конкуренции в банковском секторе, снижению доли государственных банков и наращиванию инвестиционного потенциала группы из 20-30 крупнейших банков, что в условиях использования дифференцированного подхода к надзору за кредитными организациями будет способствовать усилению роли банковской системы в развитии российской экономики.

Ключевые слова: *банковская система, реальный сектор экономики, государственные банки, системно значимые банки, инвестиции.*

JEL classification: *G21, G28*

Aleksandr V. BERDYSHEV, PhD, Associate Professor, Financial Markets and Banks Department, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: myyy@mail.ru)

SECTION 1: PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF CREDIT SYSTEMS: FROM CRISIS TO SUSTAINABLE DEVELOPMENT

ABOUT SOME PECULIARITIES OF RUSSIAN BANKING SYSTEM AND DIRECTIONS OF ITS DEVELOPMENT

Abstract

Importance In the work determined by the characteristics and directions of development of the modern banking system as a necessary condition of ensuring the Russian economy's investment resources.

Objectives The aim is to identify the peculiarities of the Russian banking system at the present stage and to definition of perspective of its development.

Methods In the paper common scientific methods of analysis and synthesis, inductive and deductive defines the features and prospects of development of the Russian banking system.

Results On the basis of identifying characteristics such as high concentration and centralization of the banking sector, a significant share of the state banks, as well as a small contribution to GDP of the banks, determines directions of development of the Russian banking system to strengthen its investment potential.

Conclusions and Relevance The study determined that more market consolidation should contribute to increased competition in the banking sector, reduce the share of state banks and increasing the investment potential of a group of 20-30 of the largest banks in terms of differentiated approach to the supervision of credit institutions will contribute to the strengthening of the role of the banking system in the development of the Russian economy.

Keywords: *banking system, real economy, state-owned banks, systematically important banks, investments.*

События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития реального и финансового сектора. Нестабильность финансового сектора – одна из причин распространения в экономике кризисных явлений. Таким образом, исследование проблем и перспектив развития банковской системы в качестве важного элемента финансовой системы представляется актуальным и своевременным с точки зрения необходимости повышения инвестиционного потенциала российских банков в интересах развития реального сектора экономики. В современных российских экономических и геополитических условиях банковскую систему необходимо рассматривать в качестве основного источника инвестиционного финансирования развития экономики. При этом дефицит долгосрочных ресурсов, санкционное ограничение возможностей внешнего фондирования негативно сказывается на инвестиционном потенциале российских банков.

Банковская система – необходимая совокупность банков, небанковских кредитных учреждений и банковской инфраструктуры, обеспечивающих её устойчивое развитие. [1, с. 8] Современное состояние банковского сектора характеризуется сформировавшимся трендом к сокращению количества

банков, что подтверждается официальной статистикой Банка России. Развитию такой ситуации способствуют как общие макроэкономические условия, так и необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям.

На 01.11.2016 года в России функционировало 596 банков, 62 представительства иностранных банков и 49 небанковских кредитных организаций[1]. Отметим, что общее число кредитных организаций заметно сократилось за последние несколько лет. Особенно обращает на себя внимание снижение количества банков с 2014 года, за этот период прекратили свою деятельность 263 банка. Сокращение банковского сектора в первую очередь вызвано изменением подхода Банка России к надзору за кредитными организациями в сторону ужесточения; в настоящее время реализуется так называемая «процедура очистки банковского сектора».

Тем не менее, несмотря на сокращение количества кредитных организаций, их число остается достаточно значительным. Большее число банков функционирует лишь в США и Германии (5,5 тыс.[2,] и 1,2 тыс.[3] кредитных учреждений, соответственно) При этом в указанных странах основное количество небольших банков не являются универсальными и функционируют в узкой специализации. В подавляющем большинстве экономически развитых стран количество коммерческих банков не превышает четырехсот.

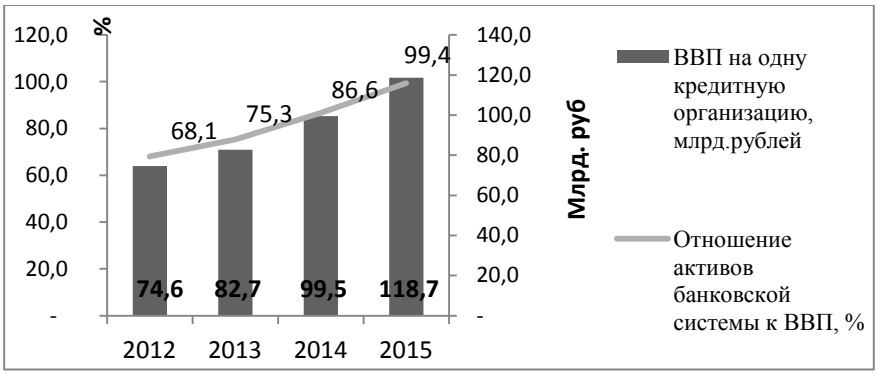

Рисунок 1 - Динамика уровня ВВП в расчете на одну кредитную организацию // (составлено автором на основе данных Банка России: www.cbr.ru)

Представляется, что сравнение необходимого для банковской системы страны количества кредитных организаций более рационально

[1] Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru

[2] Официальный сайт ФРС США. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fdic.gov

[3] Официальный сайт Бундесбанка Германии. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.bundesbank.de/

осуществлять на основе использования относительного показателя – ВВП на одну кредитную организацию.

За счет сокращения количества банков в результате отзыва лицензий и почти двукратного увеличения размера ВВП, значение ВВП на одну кредитную организацию увеличилось с 74,6 до 118,7 млрд. рублей. В тоже время он по-прежнему находится на низком уровне. Для сравнения в США, несмотря на значительное количество кредитных организаций, на один банк приходится 208 млрд. рублей ВВП (3,2 млрд.долларов). В России отношение банковских активов к ВВП (99,4%) также, несмотря на рост, находится на низком уровне (данный показатель по странам Восточной Европы находится в диапазоне от 100 до 140%, а по некоторым развитым странам превышает 200-300% (Франция, Германия)). Особенностью банковской системы России является высокая концентрация активов в крупнейших банках, причем в условиях сокращения количества кредитных организаций усиливается тенденция к еще большему росту данного показателя.

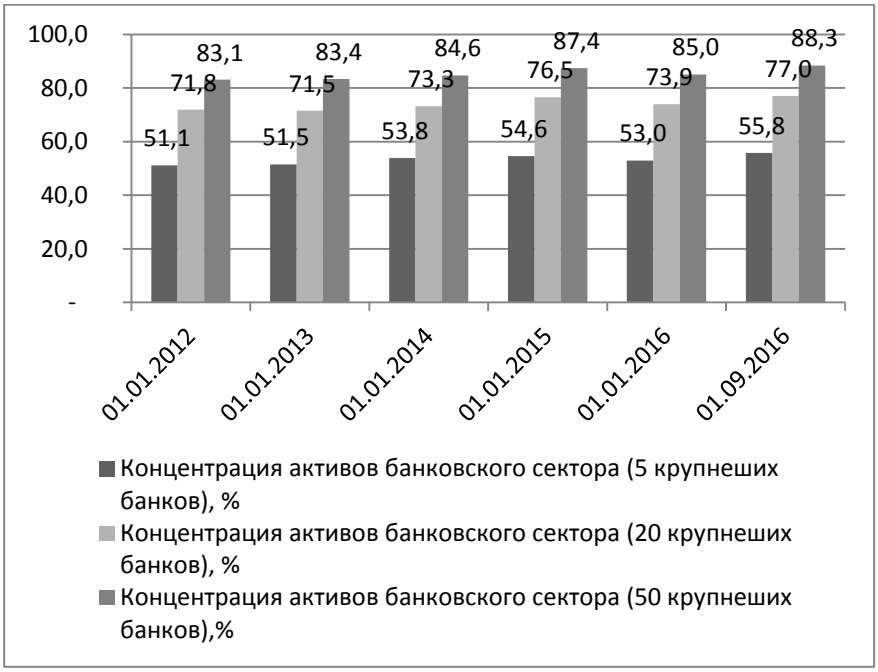

Рисунок 2 - Концентрация активов в банковской системе РФ
(составлено автором на основе данных Банка России: cbr.ru)

Из представленных на рисунке 2 данных видно, что с 2012 года наблюдается рост концентрации по всем трем выделенным категориям банков, причем наибольший рост зафиксирован по активам 20 крупнейших банков. Таким образом, на 01.09.2016 года 20 крупнейших банков контролируют 77% активов всего банковского сектора страны,

соответственно, на долю остальных 570 кредитных организаций приходится менее 25% совокупных активов банковской системы России.

Помимо значительной концентрации, банковская система России характеризуется высокой централизацией банковского бизнеса, то есть большая часть активов банковской системы приходится на банки Москвы и Санкт-Петербурга. На рисунке 3 представлена структура банковского сектора страны в региональном разрезе (в число региональных включены все банки, зарегистрированные за пределами Москвы, Московской области и Санкт-Петербурга).

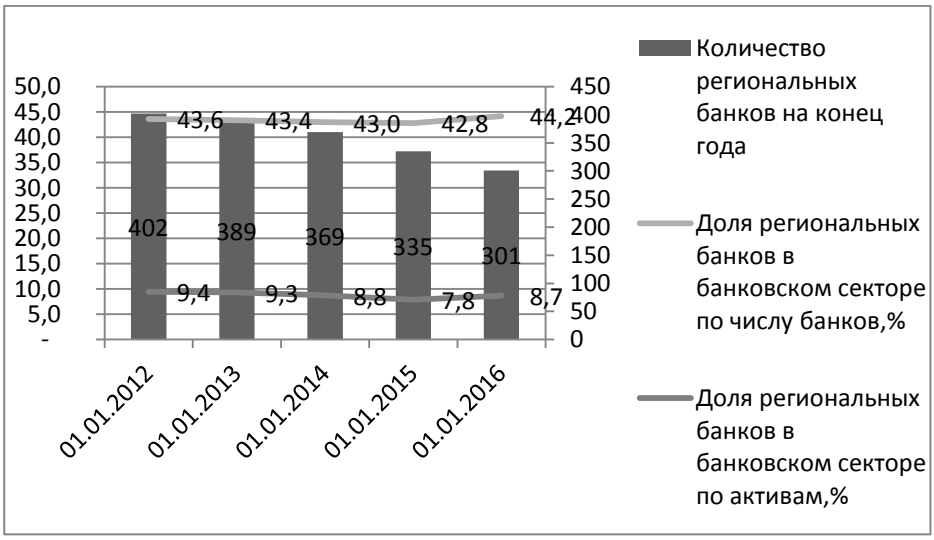

Рисунок 3 - Банковская система РФ в региональном разрезе
(составлено автором на основе данных Банка России: cbr.ru)

Как можно увидеть по представленным на рисуне 3 данным, на начало 2016 года лишь 8,7% совокупных активов банковской системы контролируется региональными банками. По количеству их удельный вес намного выше, что свидетельствует о большом числе небольших кредитных организаций регионального значения. В соответствии с общим снижением численности банковской системы РФ, происходит сокращение числа региональных банков, количество которых за четыре года уменьшилось на 101 банк.

Еще одной особенностью банковской системы страны является высокая доля банков, в значительной степени контролируемых государством. Так среди 10 крупнейших банков страны первые 5 банков можно назвать государственными (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ24, Россельхозбанк), при этом под их контролем находится более 50% активов банковской системы РФ.

Таким образом, основываясь на результатах проведенного анализа, представляется возможным выделить следующие особенности российской банковской системы:

- высокая концентрация;
- высокая централизация;
- значительная доля государственных банков;
- большое количество кредитных организаций;
- незначительный вклад банковской системы в ВВП.

При этом особого внимания заслуживает последний вывод, касающийся вклада банковской системы в ВВП страны и означающий, по сути, то, что современная российская банковская система не справляется с функцией финансового посредника и не может в необходимом объеме обеспечить реальный сектор инвестиционными ресурсами. Причины данного явления требуют отдельного исследования, они достаточно разнообразны и включают как структурные проблемы в реальном секторе, так и достаточно жесткий режим денежно-кредитной политики, однако одной из причин является неспособность банковской системы эффективно трансформировать краткосрочную ликвидность в инвестиции.

Учитывая указанные особенности современной российской банковской системы, рассмотрим перспективы и возможные пути ее развития.

Сама по себе высокая концентрация активов при большом количестве действующих банков не является проблемой, поскольку системе необходимы крупные кредитные организации, способные финансировать крупные компании. Другой вопрос, что концентрация неравномерна и основу банковской системы составляют банки с государственным участием. Представляется, что для роста инвестиционного потенциала банковской сферы необходимо усиление роли коммерческих банков, существующая высокая концентрация должна стать более равномерной (примерно равные доли рынка у крупнейших банков), а доля государственных банков должна быть сокращена. Это может произойти естественным образом в том случае, если государственным банкам не будет оказываться дополнительная поддержка, а также ускорятся рыночные процессы слияния и присоединения банков. Имеется в виду, что средние банки, обладающие высокой финансовой устойчивостью, но недостаточным размером капитала и активов, в случае объединения получат необходимый размер ресурсов и смогут осуществлять кредитование в больших суммах, усилится банковская конкуренция и, соответственно, качество оказываемых услуг.

Также консолидация банковского сектора будет способствовать увеличению доли региональных банков, что, на наш взгляд, крайне необходимо для развития реального сектора в регионах, поскольку местные банки лучше ориентируются в особенностях их развития и обладают большей гибкостью, чем присутствующие в регионах крупные столичные банки. [2, с. 37-38]

Несмотря на то, что все российские коммерческие банки находятся на одной ступени иерархии, в настоящее время Банком России сформирован список десяти крупнейших системно значимых банков, надзор за которыми находится под его особым контролем. Выделение в отдельную группу системно значимых банков является своего рода разделением банковской системы на два подуровня, к которым применяются различные нормы регулирования (в настоящее время лишь в некоторых аспектах, в частности, соблюдение норматива ликвидности по Базелю III). Представляется, что в будущем подходы к регулированию системно значимых банков все больше будут отличаться от надзора за другими кредитными организациями, при этом не исключается расширение списка системно значимых до 20-30 кредитных организаций. Таким образом, представляется вполне вероятным выделение различных видов банков на уровне системы и дифференциация нормативных требований к ним. В основе разделения может быть размер активов или собственных средств, что в результате будет оказывать влияние на перечень доступных операций и требования к соблюдению пруденциальных норм. Реализации такого подхода будет способствовать ослаблению пруденциальных норм для небольших банков, специализирующихся на отдельных видах операций и ужесточению контроля за системно значимыми банками. Кроме того, это послужит стимулом для консолидации кредитных организаций, которые в результате такого подразделения попадут в группу со смягченными регулятивными требованиями и ограниченным перечнем операций.[3, с.16]

Таким образом, в качестве перспектив развития российской банковской системы, видится, усиление процессов рыночной консолидации, что в перспективе должно привести к обострению конкуренции, снижению доли государственных банков и наращиванию инвестиционного потенциала группы из 20-30 крупнейших банков страны. При этом ожидается дифференцированный подход к надзору за кредитными организациями посредством выделения отдельных подгрупп банков в составе банковской системы страны. Представляется, что указанные процессы должны привести к положительным изменениям и достижению основной цели функционирования банковской системы – обеспечения экономики инвестиционными ресурсами с соответствующим ростом ВВВ страны.

Список источников:

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Ларионова И.В. 2016 - *Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Ларионова И.В.* Банковская система в современной экономике : учебное пособие / под ред. проф. О.И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. — Москва: КНОРУС, 2016. С. 8.

2. Бердышев А.В. 2015 – *Бердышев А.В.* Региональные банки: есть ли будущее? // Современные гуманитарные исследования. 2015. № 5 (75). С. 37-38.

3. Александрова Л.С. Особенности структуры банковского сектора России. Актуальные вопросы образования и науки: сборник научных

трудов по материалам Международной научно-практической конференцию. – Тамбов: Юком, 2014. С. 13 – 18.

References:

Lavrushin, Valenceva, Larionova (2016) – Lavrushin O.I., Valenceva N.I., Larionova I.V. Banking system in modern economy : textbook / under the editorship of Professor O.I. Lavrushina. — 2nd ed. erased. — Moscow: KNORUS [Bankovskaya sistema v sovremennoi ekonomike : uchebnoe posobie / pod red. prof. O.I. Lavrushina. — 2-e izd., ster. — Moskva: KNORUS] 2016 Pp. 8 [in Russian]

Berdyshev (2015) - Berdyshev A.V. Regional banks: is there a future? [Regionalnyie banki: est li buduschee?], Modern Humanities research [Sovremennyie gumanitarnyie issledovaniya] 2015 # 5 (75). Pp. 37-38 [in Russian]

Aleksandrova L.S. Features of Russian banking structures [Osobennosti struktury bankovskogo sektora Rossii]. Topical issues of Education and Science: Proceedings on the materials of the International scientific-practical conference = Aktual'nye voprosy obrazovaniya i nauki: sbornik nauchnykh trudov po materialam Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsiyu. Tambov: Ucom, 2014, pp. 13 - 18.