УДК: 336.74

МЕРГЕНЕВА Альбина Уразаевна, студентка,
Факультет анализа рисков и экономической безопасности
ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва
(E-mail: albinamergeneva@gmail.com)

РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ[1]

Аннотация

Актуальность: Проблемы, возникшие за последние несколько лет в российском банковском секторе и продолжающие существовать до сих пор, требуют глубокого анализа и выделения причин их появления, для того, чтобы избежать повторения подобных негативных изменений в будущем. Они устанавливают в некотором смысле непреодолимые барьеры как для физических лиц, так и для корпоративного сектора, ухудшая общеэкономическое положение в стране.

Предмет: в статье освящаются проблемы кризиса ликвидности; невозврата кредитов, где особое внимание уделяется ипотечному кредитованию, как вопросу, понесшему наибольший ущерб в виду кризисных изменений в отечественной экономике; низкого спроса в экономике и в соответствии с выделенными проблемными вопросами обозначаются перспективы улучшения состояния банковского сектора в России.

Цели: провести анализ существующих объемов задолженности по кредитам, определить сферу в большей степени понесшую ущерб в данной отрасли, определить перспективы развития и улучшения положения российских банков.

Методология: в работе применяются методы статистического анализа данных, представленных в официальных источниках; проводится сравнительный анализ текущего положения в отрасли с ситуацией прошлых лет; устанавливаются причинно-следственные связи негативных изменений.

Вывод: В соответствии с проведенным исследованием поставленной темы, стоит сказать, что необходимо применять более лояльную политику в отношении мелких коммерческих банков, так как их сокращение приведет к падению конкуренции в банковском секторе. Необходимо продолжать применении процедур санации банков в России.

Ключевые слова: *банковский сектор, проблемы, перспективы, ликвидность, санация банков, ипотечные кредиты, задолженность по кредитам.*

JEL classification: G10, G21

---

[1] Научный руководитель Александрова Лариса Станиславовна, кандидат экономических наук доцент, Департамент финансовых рынков и банков, ФГОБУ ВО Финансовый университет при Правительстве РФ.

Albina U. Mergeneva, 3rd year student of Risk analysis and economic security department of Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: albinamergeneva@gmail.com)

RUSSIAN BANKING SYSTEM IN CONDITIONS OF INSTABILITY

Abstract

Importance The problems which encountered in recent years in the Russian banking sector continues to exist until now, require in-depth analysis and highlight their causes, in order to avoid the recurrence of similar adverse changes in the future. They set up in way insurmountable barriers for individuals and for the corporate sector, worsening general economic situation in the country.

Subject The article highlights the problems of a liquidity crisis; loan defaults, which focuses on mortgage lending, as the subject that has suffered the most damage in view of the crisis changes in the domestic economy; low demand in the economy and in accordance with the selected problematic issues are indicated to improve the prospects of the banking sector in Russia.

Objectives To analyze the existing volume of debt on loans to determine the scope is more suffered damage in the industry, determine the prospects for development and improvement of position of Russian banks.

Methodology There are used statistical analysis of data presented in the official sources; a comparative analysis of the current situation in the industry with the situation of previous years; established causal relationship of adverse changes.

Conclusion In accordance with the topic of the research, it is worth saying that it is necessary to apply a more loyal policy toward small commercial banks, as they will lead to a reduction in the banking sector competition. It is necessary to continue the application of bank rehabilitation procedures in Russia.

Keywords: *banking sector, problems, prospects, liquidity, bailouts of banks, mortgage loans, loans receivable.*

Условия развития российского банковского сектора во многом определяются внешнеэкономической средой. Надо признать, что на текущий момент времени Россия вынуждена справляться с ее негативным влиянием, в свою очередь, стремительное изменение ситуации на мировой арене только лишь усложняет принятие решений относительно мер по регулированию ситуации в банковском секторе страны. Совокупность таких факторов, как политическая нестабильность, резкое падение курса национальной валюты, принятие некорректных реформ, привела к кризисному положению в стране. Кроме этого, существенное влияние на подобного рода дестабилизурующее положение оказала и сырьевая направленность российской экономики, а точнее, сильная зависимость от нефтегазовой отрасли, в последствии приведшая к дефициту федерального бюджета, вызванного его привязкой к высоким ценам на нефть. Усилило кризисную ситуацию и введённые странами Запада санкции. Очевидно, все это оказало значительное влияние на российский банковский сектор. В связи с этим Банком России, Министерством финансов и экспертами активно разрабатываются различные сценарии и предложения, касаемо будущих преобразований в рассматриваемой области. [1, с. 11]

Для начала необходимо рассмотреть наиболее актуальные за последние пару лет проблемы российского банковского сектора. Прежде всего в качестве основополагающей болевой точки стоит отметить проблему кризиса ликвидности. Если рассматривать как помощь со стороны государства банкам использование облигаций федерального займа для преодоления кризиса, то важно обратить внимание на то, что, кроме оседания суммы в размере около 200 млрд. руб. в статье банковского капитала, данная мера не принесла никаких существенных результатов. Принятие такого решения было обусловлено надеждами правительства на не столь затяжной характер кризиса, однако совокупность последствий, вызванных падением цены на нефть и антироссийскими санкциями, все еще вынуждает бороться с проблемами в экономике.[1]

Следующая проблема, которую можно выделить в рамках рассматриваемой тематики – невозврат кредитов. К концу 2015г. суммарный объем просроченной задолженности определялся в размере 1,15 трлн рублей, что на 48% больше аналогичного показателя предыдущего года. Наибольший рост наблюдался по старым долгам, срок просрочки платежа которых превышает 90 дней. Особенностью данной категории задолженности является высокая сложность возврата денег, в связи с чем банки прибегают к чистке своих портфелей, продавая их коллекторам, или к обычному их списанию.[2, с. 292; 3, с. 28]

Если рассматривать изменение объема просроченной задолженности в России более детально, то стоит обратить внимание на то, что относительно розничного портфеля, который в частности включает ипотеку, потребительские кредиты, автокредиты и т.д., только за первый месяц 2016 года наблюдалось увеличение показателя на 2,1%. Доля просроченных кредитов, принадлежащих физическим лицам, по данным Банка России, составила 8,3%. Еще более критическая ситуация наблюдалась и в отношении корпоративного сектора, где кредитный долг по портфелю вырос на 12,1 процентный пункт. В свою очередь просроченная задолженность по кредитам в сфере бизнеса зафиксировала прирост на 0,6% с 6,2 до 6,8%.[2]

Максимальные темпы роста среди различных видов займов вышеописанной категории приходятся на ипотечное жилищное кредитование (Рисунок 1).

---

[1] Главные проблемы российских банков в 2016 году [Электронный ресурс] // сайт «Банк Адвизор». URL: http://bank-advisor.ru (дата обращения: 25.10.2016);

[2] Проблемы банковской системы России – 2016 [Электронный ресурс] // сайт «Мировые финансы». URL: http://global-finances.ru/ (дата обращения: 27.01.2017)

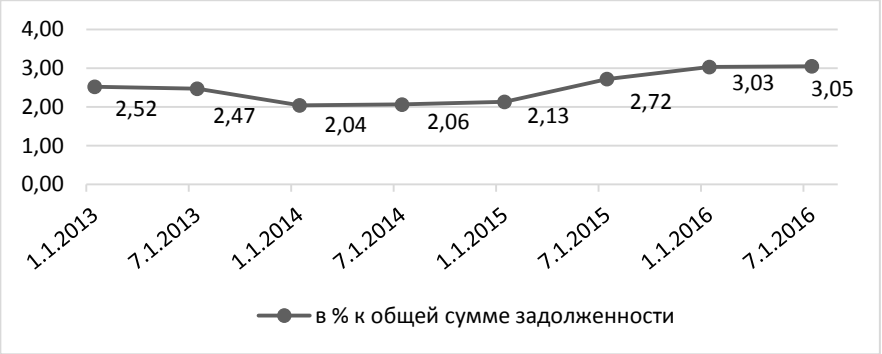

Рисунок 1 - Доля задолженности с просроченными платежами по ИЖК свыше 90 дней в % к общей сумме задолженности[1]

Как видно из представленного графика доля задолженности по просроченным жилищно-ипотечным кредитам, продолжительность которой превышает срок в 90 дней, с января 2014 года имеет заметную возрастающую тенденцию. Так, их объем с начала 2014г. (2,12%) до середины 2016 г. (3,05%) увеличился на 1,01% относительно общей суммы задолженности по ипотечно-жилищному кредитованию.

Если же рассматривать статистические данные по плохим ипотечным кредитам, просроченным на срок более чем 90 дней в их денежном объеме, то стоит обратить внимание на рисунок 2.

Как можно заметить, исходя из статистических показателей диаграммы существенный рост задолженности по просроченным платежам ИЖК, которые превышают показатель в 90 дней начиная с 2013г. и до середины 2016г. на 77209 млн. руб., что в процентном соотношении равно 153,4%.

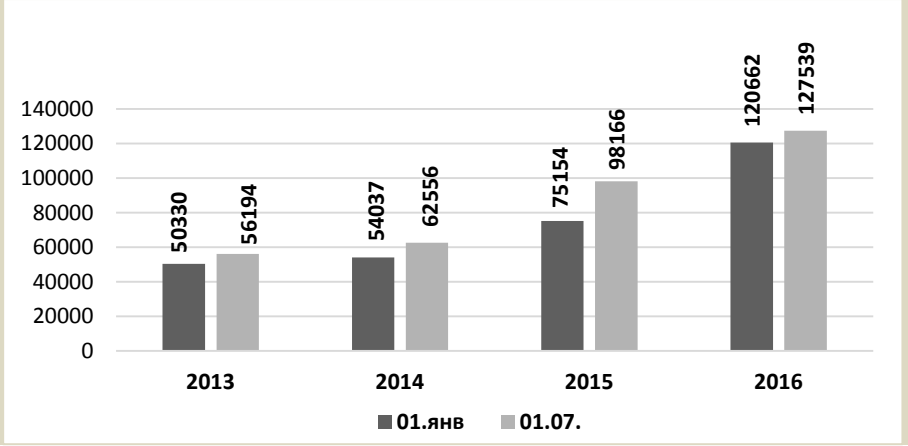

Рисунок 2 - Задолженность по просроченным платежам ИЖК свыше 90 дней, млн. руб.[1]

[1] Группировка задолженности по ипотечным жилищным кредитам по срокам задержки платежей [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 27.10.2016);

Описанные негативные изменения связаны главным образом с существенным обесценением залогового имущества при попытках его продажи на торгах, что, в свою очередь, обусловлено совпадением пика по срокам выплаты заемщиками кредитных обязательств с моментом рекордного по своим размерам падения уровня дохода и финансовых показателей в целом. Стабилизировать ситуацию могло бы повышение уровня реальных доходов населения, но в настоящее время это весьма проблематично.

Однако все же шаги по решению возникшей проблемы предпринимаются, и результатом этого, по утверждению Центрального Банка России, стало, во-первых, снижение просроченной задолженности на 5,1%, составив на начало 2017 года 5,2% суммарного объема взятых кредитов. В корпоративном секторе удельный вес анализируемого показателя вырос всего лишь на 0,1%, в то время, как уже ранее было отмечено, только за первый месяц 2016 г. он увеличился на 0,6%. Положение в розничном кредитовании еще более радужное, учитывая сокращение доли просроченной задолженности в ее общем объеме на 0,2%.2

Таким образом, можно говорить о том, что начало 2017 года для российского банковского сектора выглядит довольно позитивно, благодаря стабилизации экономического положения страны и, в частности курса национальной валюты.

Рассмотрим проблему низкого спроса, вызванную падением темпов роста экономики. Привлечение средств для инвестирования и увеличения объема выпуска для корпоративных клиентов банков уже не представляет никакого смысла. Более того, снижается число качественных заемщиков, включая и физические лица. Как следствие, население в большей степени переходит на сбережение, уменьшая тем самым потребительский спрос. [4, с. 13-18] Негативный результат таких структурных изменений – сокращение объемов производства в стране. А общность подобных отрицательных преобразований подкрепляется и сворачиванием банковского рынка, подтверждающуюся статистическими данными Центрально Банка РФ, представленными на рисунке 3.

---

[1] Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 27.10.2016).

[2] Банковская система России – 2017 [Электронный ресурс] // сайт «Мировые финансы». URL: http:// global-finances.ru (дата обращения: 27.01.2017)

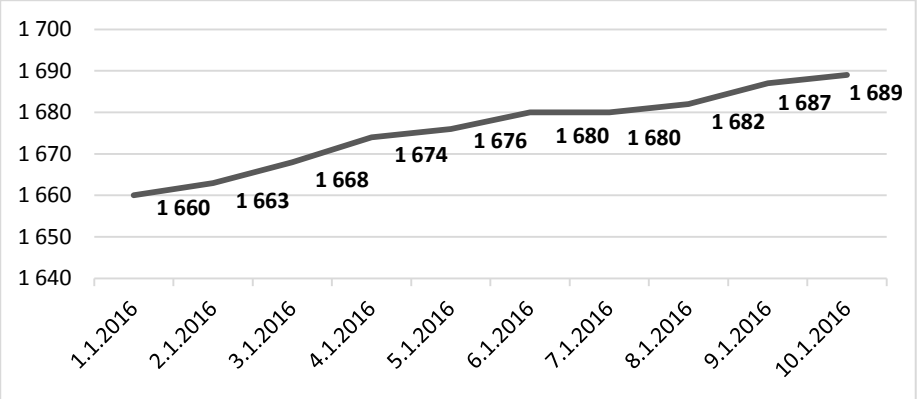

Рисунок 3 - Ликвидация КО как юридического лица с отзывом лицензий, единицы[1]

Так, можно заметить, что в течении 2016 г. число внесенных записей в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица в связи с отзывом (аннулированием) у таковой лицензии не перестает расти и уже к началу октября увеличилось на 29 единиц относительно первого января рассматриваемого года. Это может привести к тому, что население будет вынуждено ввиду сокращения частных банков обращаться все чаще обращаться банки с госучастием, предложения которых, как правило, менее выгодны для физических лиц. Кроме этого сворачиваемость банковского сектора приведет к снижению уровня конкуренции, за которым последует увеличение неблагоприятный для кредитополучателей разрыв между кредитными ставками и депозитами, ведущее к сокращению спроса на кредиты.2

В соответствии с совокупностью обозначенных выше проблем, на государственном уровне проводятся меры по регулированию банковской системы России и рассматриваются коррелируемые с ними перспективы.

Так, скажем, замеченная в течение последних нескольких месяцев смена дефицита ликвидности банков ее профицитом. Однако это нельзя в полной мере считать решением проблемы, так как факт наличия профицита ликвидности уже говорит о том, что потребность коммерческих банков в финансировании со стороны ЦБ перестает существовать и, соответственно, они в большей степени заинтересованы в размещении свободных средств на депозитах ЦБ и в межбанковской среде, что по сути ведет к существенному снижению кредитных ставок, в результате чего резко возрастет объем кредитования, а это уже может понести за собой рост

[1] Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 27.10.2016).

[2] Что скрывают банки [Электронный ресурс] // Информационное агентство «Росбалт». URL: http://www.rosbalt.ru (дата обращения: 25.10.2016);

уровня инфляции в стране. То есть можно будет в таком случае говорить о потери контролирующей функции Центрального Банка в отношении рассматриваемой ситуации, так как механизм регулирования банковского сектора в форме изменения ставки уже не будет результативен.[1].

Что же касается перспективной действенной меры по установлению благоприятного уровня ликвидности и капитализации, которое будет производиться посредствам инвестирования капитала, принадлежащего санируемому банку, - в качестве нее можно рассматривать внесенное предложение Министерства финансов об учреждении Фонда консолидации банковского сектора и управляющей компании, через который и будут реализовываться меры по инвестированию. Минфин считает, что инвестирование акционерного капитала коммерческих банков позволит восстановить их стабильность и снизит государственные издержки проведения их санации.2

Продолжая развивать тему санации банков, в качестве перспективного направления поддержания банковского сектора можно представить введение механизма «bail-in», согласно которому затраты, связанные с оздоровлением коммерческих банков, будут принадлежать акционерам и кредиторам, в роли которых будут выступать крупные компании, что сделает банковский сектор более конкурентоспособным и придаст ему консолидационное ускорение. То есть речь идет о процессе, при котором задолженность будет заменена долей в капитале. Это своего рода страховка вкладчика от потери своих денег в случае невозможности банка продолжать свою деятельность, при стабилизации положения которого первый сможет посредством продажи своей доли получить часть вложенных средств, чем ничего.3

На сегодняшний день санация фактически выступает в форме эмиссии, о чем можно говорить ввиду того, что объем финансирования государством оздоровления банков эквивалентен денежной сумме, выделяемой на поддержание экономики в целом, следовательно, подобные действия, направленные на восстановление банковского сектора, только лишь увеличивают инфляцию в стране. Принятие же механизма «bail-in» позволит сначала сократить количество таких санирующих действий, а затем и вовсе их заменить, что позволит снизить инфляционное давление на экономику.

Перейдем теперь к рассмотрению перспектив разрешения ранее отмеченной проблемы невозврата ипотечных кредитов. Стоит отметить,

---

[1] Банкам некуда девать деньги [Электронный ресурс] // «Эксперт». URL: http://expert.ru (дата обращения: 02.11.2016);

[2] Минфин нашел способ сократить затраты государства на санации банков [Электронный ресурс] // Информационное агентство Банки.ру. URL: http://www.banki.ru (дата обращения: 02.11.2016)

[3] Банковский сектор в 2017 году: поворотная точка [Электронный ресурс] // Сайт инвестиционной компании «ФИНАМ». URL: http://www.finam.ru (дата обращения: 03.11.2016);

что постепенная относительная стабилизация экономики России с тенденцией роста доходов граждан приведет к сокращению объема задолженности, что уже прослеживалось в течение последних нескольких месяце. Подобный положительный прогноз подкрепляется также и условием изменения цен на недвижимость.[1]

Резюмируя все вышесказанное, можно говорить о том, что рассмотренные перспективы функционирования российского банковского сектора в случае их реализация действительно способны восстановить институт банков, однако положительный эффект от принятия описанных мер будет получен не сразу и, вероятно, на первых этапах программы стабилизации сектора его доходность не удастся значительно увеличить, задолженность по кредитам будет сохранятся. Однако в долгосрочной перспективе программа восстановления принесет высокие результаты.

Список источников:

1. Актуальные направления развития банковского дела: монография. - /Под редакцией Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. – М.: РУСНАЙС, 2016.

2. Макроэкономический анализ банковской сферы: Учебник. - /Под редакцией О.Н.Афанасьевой, С.Е.Дубовой. – М.: КНОРУС, 2016.

3. Александрова Л.С. Кредитование населения как направление реализации потенциала банковской сферы // Банковские услуги №4, 2015 с.29

4. 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.

[1] В 2017 году рост просрочки в ипотеке приостановится [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал “Русипотека”. URL: http://rusipoteka.ru (дата обращения: 05.11.2016)

References:

Current trends of banking [Aktual'nye napravleniya razvitiya bankovskogo dela]: monograph. - /Edited by N.E. Sokolinskiy, I.E. Shaker. - M.: RUSNAYS, 2016.

Macroeconomic analysis of the banking sector [Makroekonomicheskii analiz bankovskoi sfery]: the Textbook. - /Edited by O.N. Afanasevf, S.E. Dubova. - M.: KNORUS, 2016.

Aleksandrova L.S. Lending to the population as the direction of realizing the potential of the banking sector [Kreditovanie naseleniya kak napravlenie realizatsii potentsiala bankovskoi sfery]. *Banking services = Bankovskie uslugi*, 2015, no. 4, pp. 29.

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.