

Институциональные особенности банковской системы России

Мкртчян Д. К.

*Мкртчян Диана Камоевна / Mkrtchian Diana Kamoevna – студент,
кафедра «Финансовые рынки и финансовый инжиниринг»,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье рассматриваются актуальные проблемы и текущее состояние банковской системы России. В условиях санкционного режима и падения рубля под ударом в первую очередь оказывается именно банковская система, которая напрямую зависит от состояния экономики и при каких-либо внешних или внутренних колебаниях может не только способствовать экономическому росту, но и вызывать нарушение экономического равновесия.

Ключевые слова: банковская система, тенденции развития, институциональные особенности.

В силу неблагоприятных событий на политической арене ощутимо страдает банковская система. И на данном этапе развития выделяется широкий диапазон проблем, как существовавших ранее, так и образовавшихся в недавнее время. Рассмотрим институциональные изменения и, соответственно, связанные с ними проблемы.

В настоящее время наблюдается сокращение числа действующих кредитных организаций. Так, в 2011 году снижение количества кредитных учреждений в большей степени было обусловлено их реорганизацией в форме присоединения, а не отзывом лицензий. В 2012 году основной причиной сокращения стал отзыв лицензий, при чем причиной отзыва, был именно экономический характер – потеря ликвидности, несоблюдение обязательных нормативов, предоставление недостоверной отчетности, невыполнение предписаний Банка России и т.д. За последние 5 лет количество кредитных учреждений сократилось на 185 и на 01.03.2015 составило 827 организаций, в том числе 773 банка и 54 НКО (на 01.01.2014 количество НКО – 64).

Причиной отзыва такого количества лицензий является ужесточение в области регулирования банковской деятельности. Официально ЦБ РФ объявляет, что нет никакой нацеленности на сокращение банков, а просто регулятор «делает свою работу». Таким образом, «делая свою работу», Банк России с 2005 года отозвал у банков 338 лицензий.

Сокращение числа региональных банков вытекает из предыдущей тенденции. Сокращение региональных кредитных организаций объясняется тем, что снижение количества кредитных организаций в РФ осуществляется за счет ухода мелких банков с рынка. В основном за счет банков, которые находятся в регионах и испытывают трудности в части поиска новых стратегий развития.

По федеральным округам кредитные организации размещены следующим образом: основная доля кредитных организаций размещена в Центральном федеральном округе (на 01.01.2015 - 59,3 %) (основная часть в г. Москва и в Московской области), в Приволжском федеральном округе (на 01.01.2014 – 11,6 %), в Северо-Западном федеральном округе (на 01.01.2014 – 8,1 %). Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами среди Субъектов Федерации – в республиках Дагестан, Ингушетия, а также в Сахалинской области [1].

Таким образом, тенденции сокращения количества кредитных организаций и укрупнения банковского бизнеса являются взаимосвязанными. Укрупнение российских банков необходимо для создания крупных кредитных организаций, которые будут соответствовать потребностям крупнейших российских компаний. Однако сокращение небольших региональных банков является негативной тенденцией, поскольку обслуживание малого и среднего бизнеса в России преимущественно осуществляется за счет мелких и средних банков. Вследствие этого, под ударом окажется именно малые и средние компании.

Наблюдается усиление позиций банков, контролируемых государством. Так, в период с 01.01.2009 по 01.01.2015 количество банков с государственным участием увеличилось с 17 до 29.

В условиях экономического и банковского кризиса в стране поднять спрос на кредиты на желаемый уровень представляется невозможной задачей. Паника среди потребителей привела к массовому оттоку вкладов, а резкое повышение ключевой ставки ЦБ (на 16.03.2015 ключевая ставка равна 14 %) сделало непривлекательными ставки по кредитам [2].

В результате чрезмерной концентрации и интенсивности банковского надзора и регулирования, сосредоточенных в руках Банка России, а также «внешних шоков», представленных санкционным режимом и нестабильной политической ситуацией, банковский сектор постоянно пребывает в состоянии стресса, ожидая каждый день новых радикальных мер, то в лице требований к минимальному уровню капитала, то в части контроля рисков по кредитам, то новых ограничений со стороны Запада и прочим видам нарастающего давления.

Литература

1. Региональный раздел Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
2. Статистический бюллетень Банка России. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1503r.pdf>.