

УДК 336.77

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Меркулова Н.С.

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

Курск, Россия

Шаптала А.Р.

студент магистратуры 1 курса

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет»

Курск, Россия

Аннотация

Отечественная банковская система прошла совсем немного времени в истории своего развития. Однако, на протяжении этого срока успели сложиться определенные этапы функционирования и развития банковского бизнеса. Количественные характеристики банковской системы выступают одними из основных параметров, число действующих коммерческих банков всегда расценивалось как показатель межбанковской конкуренции и обеспеченности банковскими услугами. Целью исследования в настоящей статье выступает оценка динамики количества действующих коммерческих банков и их подразделений, а также выявление факторов, влияющих на процесс сокращения численности участников банковской системы.

Ключевые слова: банковский бизнес, количество коммерческих банков, реорганизация банковского сектора, банковский надзор, дистанционное банковское обслуживание

MAIN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE DOMESTIC BANKING SYSTEM

Merkulova N.S.

Ph. D., Associate Professor

Kursk state University

Kursk, Russia

Shaptala A.R.

1st year master's student

Kursk state University

Kursk, Russia

Annotation

The domestic banking system has passed very little time in the history of its development. However, during this period, certain stages of functioning and development of the banking business have already developed. Quantitative characteristics of the banking system are one of the main parameters, the number of operating commercial banks has always been regarded as an indicator of interbank competition and availability of banking services. The purpose of the study in this article is to assess the dynamics of the number of operating commercial banks and their divisions, as well as to identify factors that affect the process of reducing the number of participants in the banking system.

Keywords: banking business, number of commercial banks, reorganization of the banking sector, banking supervision, remote banking services

Взлётной полосой отечественной банковской системы стал Пленум ЦК КПСС 1987 года, который принял решение о совершенствовании банковской

системы. Тогда вместе с Госбанком, выполняющего роль кредитора последней инстанции, были созданы 5 отраслевых банков:

- Промышленно-строительный банк, специализирующегося на кредитовании промышленности, строительства, транспорта и связи;
- Агропромышленный банк, специализирующегося на АПК;
- Жилищно-социальный банк, специализирующегося на кредитовании и обслуживании жилищного хозяйства и социальной сферы;
- Сберегательный банк, преобразованный из сберегательных касс и обслуживавший население;
- Внешнеэкономический банк, обслуживавший внешнеэкономическую деятельность.

Подобная ситуация в одноуровневой банковской системе привело к смешиванию функций банков. 26 мая 1988г. на помощь приходит закон «О кооперации», предоставляющий возможность образования частных кооперативных банков. Первый коммерческий банк был зарегистрирован уже в августе 1988г. Благоприятные условия для открытия привели к широкой волне появления банков, образовался так называемый «банковский бум». К 1 января 1989г. в государстве уже было открыто 43 частных банка, в 1990г. – 224, а к концу 1991г. – 1357. Однако большая группа этих банков была банками-однодневками, поскольку банки открывались для получения определённой части прибыли, предлагая необычайно благоприятные условия, а после, не выполняя своих обязательств, закрывались [1, 6].

Порядок был наведён в 1991г., когда в конце 1990г. было принято два закона – Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были установлены условия для открытия банка, формы контроля за ними. Затем был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который установил двухъярусную банковскую систему [4].

Благодаря этому Закону коммерческие банки получили независимость от Центрального Банка, проявляющуюся в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, у банковских организаций появилась возможность осуществлять валютные операции на основе лицензий, выдаваемых Центральным Банком. Специализированные банки реорганизовывались в частные коммерческие банки на основе акционирования.

Росту числа банковских учреждений способствовала высокая отдача банковских операций в условиях растущей инфляции и высокой волатильности на финансовых рынках. К 1994г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся, в ней насчитывалось 2019 банков.

В 1996г. начался активный процесс консолидации, реорганизации и слияния банков, который продолжается до сих пор. Он сопровождается либо ликвидацией мелких и средних банков в регионах, либо преобразованием их в филиалы более крупных банков.

На протяжении 1996г. число частных банковских учреждений в регионах сократилось на 21%. Как правило, это были мелкие банки. На 01.01.1996 в стране насчитывалось 2295 банков, на 01.01.1997 – 2030 банков, а на 01.01.1998 – 1764 банка [5].

По состоянию на 01.01.2020г. лицензию Банка России имеют 402 банковских организаций, из которых 266 имеют универсальную лицензию, а 136 базовую. Более детальная информация о динамике изменений количества банковских организаций Российской Федерации представлена на рисунке 1.

Тренд убывающий, поскольку как уже упоминалось ранее, банки попадают под реорганизации, санации, отзывы лицензий, банкротства. Казалось бы, «дно» уже нащупано, но президент-председатель правления ВТБ А. Л. Костин в июле 2015 года высказался о «желательности» постепенного сокращения числа банков в России ещё больше – с 800 до 500 через пять лет и далее до 100. Э. С. Набиуллина заявляла, что проще контролировать рынок

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

финансовых учреждений, если он выражен небольшим количеством крупных банков.

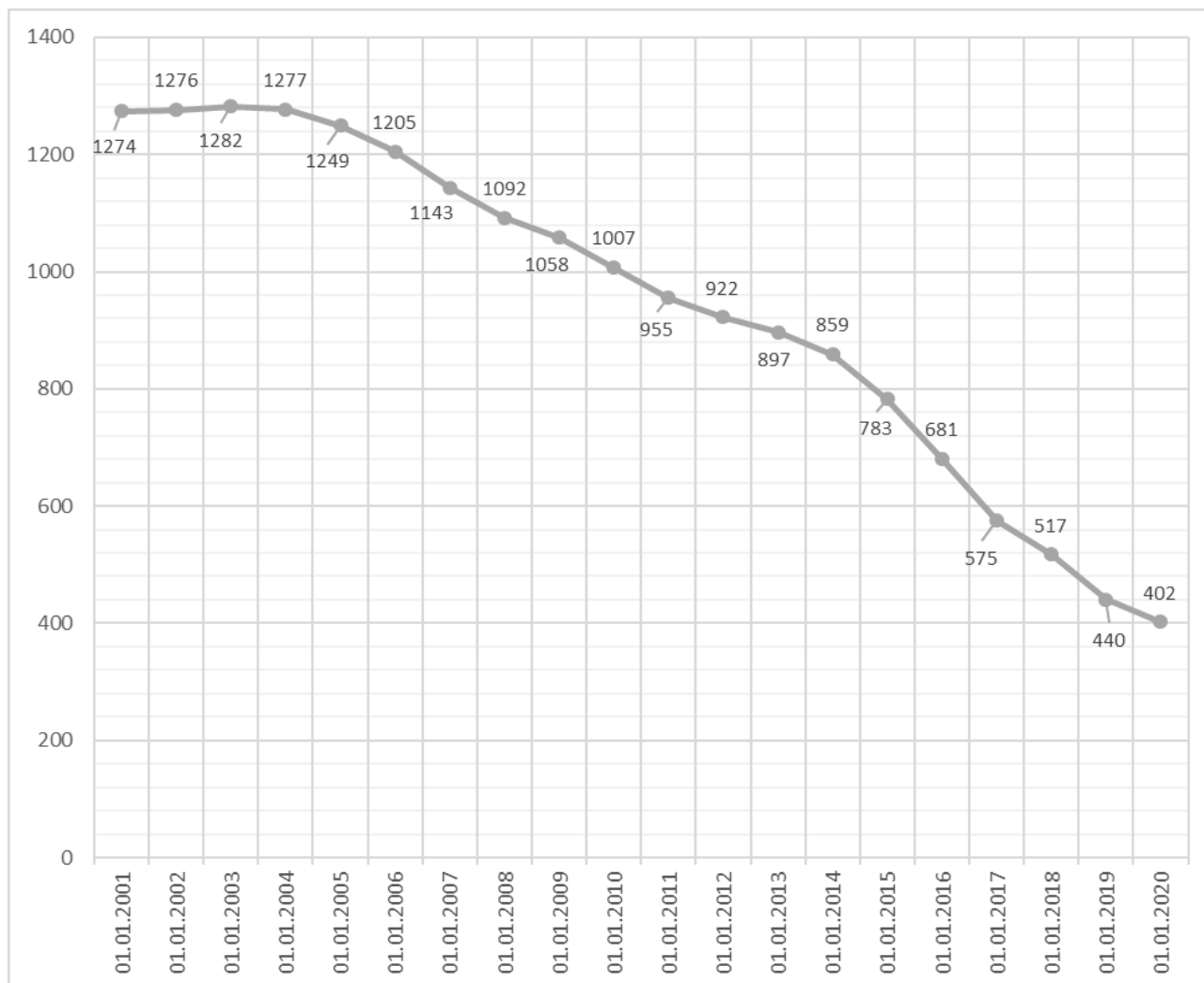


Рис. 1 – Динамика изменений количество банковских организаций Российской Федерации [5]

Основными драйверами массовых отзывов лицензий последних лет являются:

– слияние банковских организаций для усиления конкурентных преимуществ. Более крупные банковские группы выкупают мелкие и региональные банки для осуществления синергии, увеличения собственных позиций на локальных рынках и заимствования более развитых технологий в целях наращивания конкурентных преимуществ.

– утрата способности выполнять требования по кредитным обязательствам. Коммерческие банки, одалживая деньги на межбанковском рынке, обязуются погасить долг в течение 14 дней;

– снижение величины уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала банка 300 миллионов рублей;

– потеря ликвидности. Выдача заведомо не возвратных кредитов, потеря репутации банка, участие в сомнительных операциях приводит к неконтролируемому изъятию вкладов и в итоге неспособность выполнить обязательства банка;

– предоставление недостоверной отчетности. Банки могут выдавать кредиты компаниям, где собственники банка являются аффилированными лицами, либо компаниям, не имеющим достаточного залогового имущества для обеспечения кредита. Это делается с целью незаконного обогащения собственников банковской организации.

Коммерческие банки ежедневно, ежемесячно и ежегодно составляют отчеты и балансы, счета прибылей и убытков и т.д. Ежегодно Банк России проводит аудит банковской организации, прибегая к помощи независимого эксперта. При обнаружении ошибок или недостоверной информации Банк России может применить санкции вплоть до отзыва лицензии.

– нарушения в области законодательства. Все операции коммерческих банков строго регламентированы законодательными актами, а совокупность требований зафиксирована в Базельском соглашении.

– участие в отмывании доходов. Чаще всего перевод нелегально полученных наличных денег в наличную форму.

– желание ЦБ повысить уровень доверия населения к банкам, очищая рынок финансовых учреждений от неблагонадежных банков.

Таким образом, причин для отзыва лицензии Банком России у коммерческих банков более, чем достаточно.

Количество банков ежегодно уменьшается. Основными причинами отсутствия интереса к созданию банковских групп можно считать:

- ужесточение контроля со стороны регулятора;
- рост требований к деловой репутации собственников и топ-менеджеров кредитных организаций. С 2014 года они обязаны раскрывать широкому кругу лиц достаточно много информации о себе, в частности, об образовании и опыте работы;
- сильная конкуренция на рынке финансовых учреждений (таблица 1).

Таблица 1 – Рейтинг российских банков по объёму капитала [3]

Позиция в рейтинге	Название банка	Капитал (по форме 123) на 01.04.2020, тыс. рублей	Накопительная доля от общего объёма, %
1	Сбербанк России	4 525 375 414	41%
2	ВТБ	1 724 828 047	57%
3	Газпромбанк	734 170 070	64%
4	Альфа-Банк	607 045 594	69%
5	Россельхозбанк	498 305 105	74%
6	Банк «ФК Открытие»	306 094 020	77%
7	Московский кредитный банк	275 533 668	79%
8	Райффайзенбанк	199 892 729	81%
9	ЮниКредит Банк	198 044 259	83%
10	Росбанк	169 574 265	85%
11	Совкомбанк	156 570 658	86%
12	Всероссийский Банк Развития Регионов	137 173 413	87%
13	Тинькофф Банк	111 505 416	88%
14	Россия	88 270 453	89%
15	Пересвет	85 429 105	90%

Как видим из таблицы 1, на 01.04.2020 69% совокупного собственного капитала сосредоточено в 1% банков (4 банка). 90% совокупного собственного капитала сосредоточены в 4% банков (15 банков).

Помимо динамики сокращения количества банковских организаций, также стоит рассмотреть динамику количества банковских внутренних

структурных подразделений (таблица 2). Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций демонстрирует нисходящую динамику (отрицательный тренд).

Количество банковских организаций за исследуемый период сократилось на 279. Филиалы действующих кредитных организаций на территории РФ значительно сократились за исследуемый период – на 780. Среди других подразделений только кредитно-кассовые офисы кредитных организаций увеличились на 345 единиц.

Таблица 2 – Количество банковских организаций РФ и их структурных подразделений [5]

	01.01.2016г.	01.01.2017г.	01.01.2018г.	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Банковские организации	681	575	517	440	402
Филиалы действующих кредитных организаций на территории РФ	1398	1098	890	709	618
Дополнительные офисы кредитных организаций	21836	19776	20263	20499	19997
Операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций	5696	4995	3033	1068	870
Кредитно-кассовые офисы кредитных организаций	1853	1943	1972	1918	2198
Операционные офисы кредитных организаций	7609	7230	7743	6015	5724

Разветвленная сеть филиалов банка сегодня ведет к большим затратам на их содержание и с этим можно увязать сокращение филиалов банков на фоне развития современных тенденций в экономике.

Однако существует и другой фактор, вызывающий сокращение филиальной сети коммерческих банков. Более значимым фактором, напрямую

воздействующим на эффективность банков в нынешних условиях, выступает дистанционное банковское обслуживание.

В период бурного развития филиальных сетей банковского сектора понятие дистанционного банковского обслуживания еще не существовало, по крайней мере в том виде, в каком оно существует сейчас. Развитие банковского сервиса является одной из основных причин глобального сокращения числа внутренних структурных подразделений кредитных учреждений.

Развитие дистанционного банковского обслуживания приводит к сокращению операционных расходов. Сегодня с помощью дистанционного банковского обслуживания можно одновременно обслуживать сотни тысяч клиентов, и при этом без какой-либо очереди. Использование данного способа оказания услуг позволяет клиентам банка иметь круглосуточный доступ к счету (счетам), проводить постоянный контроль за движением средств по ним, дистанционно подключаться к другим услугам банка, оперативно осуществлять необходимые платежи, а также получать сведения об актуальных продуктах банка.

Таким образом, на сегодняшний день, банковский сектор сокращается не только в количестве участников за счет вышеперечисленных факторов, но и в физическом присутствии на рынке из-за развития каналов дистанционного банковского обслуживания. Традиционный банкинг в его привычном понимании всё больше переходит в он-лайн.

Библиографический список:

1. Барсуков М.В., Меркулова Н.С., Щедрина И.Н. Формирование и управление финансовыми ресурсами коммерческих банков: монография / ЗАО «Университетская книга», Курск. 2019, 200с.

2. Лужецкая А.Ю. Банковская система России и особенности ее современного развития / А.Ю. Лужецкая // Вопросы науки и образования. – 2018. – №12(24). – С.16-21.

3. Официальный банковский портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: www.bankir.ru (дата обращения: 03.01.2021).
4. Официальный сайт ПС Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: www.consultant.ru (дата обращения: 03.01.2021).
5. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: www.cbr.ru (дата обращения: 03.01.2021).
6. Счастливая Т.В. О структуре банковской системы в контексте российской экономики / Т.В. Счастливая // Вестник Томского государственного университета. – 2018. – №43. – С.163-179.

Оригинальность 86%