

**Назирова В. Р.**

*доктор экономических наук, профессор,  
Российская академия предпринимательства,  
кафедра «Финансы, кредит и страхование», профессор  
e-mail: abcbanking@mail.ru*

**Русавская А. В.**

*доктор экономических наук, профессор,  
Российская академия предпринимательства,  
зав. кафедрой «Финансы, кредит и страхование»  
e-mail: rusavskaya.alewtina@yandex.ru*

### **Проблемы развития банковской системы России**

*В условиях системного финансово-экономического кризиса, когда увеличилось число отозванных лицензий у банков и объемов невозвращенных кредитов, задача банковской системы состоит в решении проблемы устойчивости клиентов, укреплении кредитного портфеля, увеличении активов банков через механизм санации.*

**Ключевые слова:** *банковская система, Центральный банк РФ, банк, санация банков.*

**Nazirov V. R.**

*Doctor of Science (Economics), professor,  
Russian academy of entrepreneurship,  
professor of chair of finance, credit and insurance*

**Rusavskaya A. V.**

*Doctor of Science (Economics), professor,  
Russian academy of entrepreneurship,  
head of chair of finance, credit and insurance*

### **Problems of development of a banking system of Russia**

*In the conditions of system financial and economic crisis when the number of the withdrawn licenses at banks and volumes of not returned credits has increased, the problem of a banking system consists in a solution of the problem of stability of clients, strengthening of a loan portfolio, increase in assets of banks via the sanitation mechanism.*

**Keywords:** *banking system, Central bank of Russian Federation, bank, sanitation of banks.*

Системный мировой экономический кризис, модернизация российской экономики в условиях многолетних санкций со стороны западных стран предъявляют повышенные требования к эффективной работе кредитной системы по поддержанию реального сектора экономики в дополнительных ресурсах.

Ухудшение экономического состояния многих организаций отрицательно сказалось на ресурсном обеспечении банковской системы, снижении качества банковских активов, росте рисков по активным операциям кредитных организаций.

В 2014 году наблюдался высокий номинальный рост активов банков (109% ВВП), что не было «заслугой» банков, было связано с девальвацией рубля, господдержкой ЦБ РФ через регенерирование и депозиты Минфина РФ. Увеличилось число отзывов банковских лицензий: в 2014 г. у 85 кредитных организаций, в т.ч. у 61 банка, по сравнению с 2013 г., соответственно — у 29, в т.ч. у 25 банков<sup>1</sup>, что негативно сказалось на их динамике активов.

Более крупные кредитные организации в 2014–2015 гг. подвергались процедурам финансового оздоровления, в том числе процессу санации. К санируемым банкам Банк России применяет принудительные меры воздействия, связанные с текущими нарушениями, а не предыдущими проблемами, прежде всего речь идет об ужесточении требований к качеству активов кредитных организаций. Риски кредитных организаций должны покрываться за счет инвесторов или прибыли банков. Однако для инвесторов проблематично осуществлять финансирование банков, находящихся в процессе санации, так как они могут не соблюдать требования норматива достаточности капитала, ликвидности и концентрации на отдельных заемщиках.

Цель санации заключается в получении прибыли санируемым банком, поэтому инвестор должен передавать на его баланс высокодоходные активы хорошего качества. Если на баланс банка будут передаваться низкоприбыльные активы, то вряд ли будет выполнен план финансового оздоровления (ПФО) и созданы резервы банка. Чтобы исключить возможность использовать финансовое оздоровление для решения собственных проблем санаторов через очистку собственного юаланса, Банк России предполагает ввести новое требование к банкам-санаторам: превышение капитала банков-санаторов должно быть на 10% больше, чем у санируемых банков. Это справедливо, так как часто банки-санаторы, имеющие недостаточный капитал для санации, сами становятся финансово несостоятельными. Показательным является пример 2015 года — санация банка «Солидарность» небольшим банком г. Иваново, активы которого втрое меньше, чем у «Солидарности».

---

<sup>1</sup> Российская экономика в 2014 году. Тенденции и перспективы / Под ред. Синельникова-Мурылева С.Г. — М.: Изд-во ин-та Гайдара, 2015. — С. 175 с.

Прекращение деятельности кредитных организаций оказывает отрицательное влияние на объемы финансирования со стороны Фонда обязательного страхования вкладов: размер его составил на 1 января 2015 года 85 млрд. руб., по сравнению со 140 млрд. руб.<sup>2</sup> Объемы направленных средств из Агентства страхования вкладов (АСВ) в банки выросли с 444 млрд. руб. до 822 млрд. руб. в начале 2015 г.<sup>3</sup> В силу чего в текущем 2016 году АСВ приняло решение о повышении на 20% базового тарифа отчислений в Фонд страхования вкладов. Такое решение АСВ приведет к снижению ставок по депозитам банками для удержания своей прибыли на должном уровне. В этих условиях предпочтительнее отзыву лицензий банков их санация с участием кредиторов в финансовом оздоровлении банков, что является более высокой формой защиты вкладчиков и кредиторов. В механизме финансового оздоровления банков могут участвовать как мелкие, средние, так и крупные вкладчики, последним может быть со стороны ЦБ РФ предоставлено право выбора вложений в капитал банка — акций или субординированных кредитов.

Исследование отечественного банковского сектора достаточно убедительно демонстрирует тенденцию преобладания кредитных институтов, связанных с государством, что связано с рядом следующих факторов:

- унаследование инфраструктуры советских отраслевых банков;
- обслуживание финансовых потребностей государства и госкорпораций;
- лидерство госбанков по масштабам прибыльности и рентабельности, низким удельным издержкам;
- размещение значительного объема бюджетных средств разных уровней бюджетной системы, инвестиций в капитал банков;
- наличие банков с государственным участием «слишком больших, чтобы обанкротиться».

В ходе формирования стратегии развития банковской системы необходимо учитывать, что последствия огосударствления банковской сферы имеют свои преимущества и недостатки. Положительным такого процесса является то, что государство может рассчитывать на более высокую финансовую устойчивость банковской системы в условиях экономического процесса; контролировать деятельность государственных банков; банки могут выполнять национальные задачи и решать

<sup>2</sup> Российская экономика в 2014 году. Тенденции и перспективы / Под ред. Синельникова-Мурылева С.Г. — М.: Изд-во ин-та Гайдара, 2015. — С. 176.

<sup>3</sup> Официальный сайт АСВ.

государственные проблемы; противостоять экспансии иностранных банков; Банк России с меньшими кредитными рисками более эффективно управляет банковской системой.

Однако в этом процессе есть и негативная сторона; прежде всего госбанки могут использоваться государством в качестве финансовых агентов, что может повлечь негативные эффекты. Такие банки функционируют как коммерческие банки, но с особыми условиями и преференциями со стороны государства в виде использования размещенных в них бюджетных средств, что приводит к снижению конкуренции между ними и частными банками.

Заметим, что сложившаяся ситуация с неравными условиями у банков с государственным участием в ближайшей перспективе вряд ли изменится. Основные из них приведены в таблице. Неблагоприятные макроэкономические условия 2014–2016 гг. (снижение цены на нефть, рост цен, увеличение кредитных рисков и т.д.), продолжающийся финансовый кризис способствуют тому, что нет необходимых условий пополнения собственного капитала коммерческими банками за счет прибыли, а значит, вряд ли принципиально изменится структура собственности в банковской сфере. Отметим также и то, что до сих пор нет единой программы развития сектора государственных банков, В результате, между ведомствами, к которым относятся госбанки существует несогласованность, отсутствует единая стратегия их развития.

Таблица

**Банки с государственным участием на 1 января 2016 г.<sup>4</sup>**

| Банк                                     | Доля государства (в %)      |
|------------------------------------------|-----------------------------|
| 1. Сбербанк                              | 52,32%                      |
| 2. ВТБ                                   | 60,95%                      |
| 3. ВТБ 24                                | 92,92% (принадлежит ВТБ)    |
| 4. Внешкомбанк                           | 100% (государственный банк) |
| 5. Газпромбанк                           | 51%                         |
| 6. ГПБ Ипотека                           | 100% (Газпромбанк)          |
| 7. Россельхозбанк                        | 100% (государственный банк) |
| 8. Банк Москвы                           | 94,8%                       |
| 9. Глобэкс                               | 99,9%                       |
| 10. Российский капитал                   | 51%                         |
| 11. Всероссийский Банк Развития Регионов | 84,6%                       |
| 12. Башпромбанк                          | 51%                         |

<sup>4</sup> Источник: сайт <https://banks.is>.

Банки во все возрастающей степени должны планировать долгосрочные результаты своей деятельности путем рациональной стратегии своего развития, использования современных систем управления, выстраивания эффективных взаимоотношений на финансовом рынке, с Банком России и, самое важное, со своими клиентами. При формировании банковской стратегии необходимо учитывать, какой формы конкуренции необходимо придерживаться (внутриотраслевой или межотраслевой), методов ее ведения. Банки используют различные методы достижения и удержания конкурентных преимуществ на финансово-кредитном рынке, что обеспечивает его преимущества и определяет те или иные формы конкурентной борьбы.

В условиях финансово кризиса для российских банков характерна конкуренция неценового характера, что заставляет их бороться за качество банковских продуктов и услуг, предлагать своим клиентам новые продукты и услуг с меньшими кредитными рисками. В 2016 году, когда продолжается отзыв лицензий у банков, инвесторы стали рассматривать в качестве замены депозитов в банках продукты управляющих компаний.

Сужение банковской сферы за счет сокращения числа банков положительно отразилось на деятельности крупных кредитных организаций и их клиентов. По количеству привлеченного капитала стали лидерами такие управляющие компании, успешно использующие «агентскую сеть» банков, как компания «Альфа-капитал» (4,2 млрд. руб.), «Сбербанк — управление активами» (2,8 млрд. руб.), «Газпромбанк — управление активами» (1,8 млрд. руб.). Чтобы банку было выгодно взаимодействовать с управляющей компанией по распространению инвестиционных продуктов, он должен получать достаточный процентный доход. Крупные банки стали предлагать комиссионные продукты своим клиентам, что по доходности часто выгоднее, чем обычный банковский вклад: это ПИФы и инвестиционное страхование жизни. Такие новые инвестиционные продукты, с одной стороны, являются высокодоходными для клиентов банков, а с другой — приносят комиссионный доход самим банкам.

Дальнейшая стратегия развития банковской системы, несомненно, будет строиться с учетом интересов клиентов, маркетинговой активности банков, ситуации на мировом и внутреннем финансовом рынке, политики Центрального банка РФ, а также на разработке новых инвестиционных банковских продуктов.

**Используемые источники**

1. Российская экономика в 2014 году. Тенденции и перспективы / Под ред. Синельникова-Мурылева С.Г. — М.: Изд-во ин-та Гайдара, 2015.
2. Кузнецова Е. И., Русавская А. В. Современные особенности конкуренции в банковском секторе // Ученые записки Российской академии предпринимательства. Научно-практическое издание. Вып. XLI / Под общей ред. В.С. Балабанова. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2014. — 552 с.
3. Кузнецова Е. И., Назиров В. Р., Русавская А. В. Стратегия как инструмент обеспечения конкурентных преимуществ банка // Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание: Сб. науч. трудов. Вып. XXIX. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2016. — 288 с.
4. Русавская А. В. Особенности снижения кредитных рисков в антикризисных условиях России // Российское предпринимательство: история и современность: Материалы XI Международной межвузовской научно-практической конференции, 12 мая 2015 г., Москва, РАП. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2015. — С. 226—228.
5. Русавская А.В., Дормидонтов А.В. Проблемы развития некредитных банковских продуктов в России // Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание: Сб. науч. трудов. Вып. XXIII. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2014. — С. 252—258 с.
6. Русавская А.В. Влияние глобализации на развитие современной кредитной системы и общеэкономической ситуации в России // Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание: Сб. науч. трудов. Вып. XIII. — М.: Агентство печати «Наука и образование», 2012. — С. 246—252 с.