

УДК 336.71 (470) «312»

ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Кофанова Т.А., Здобина Е.А.

Костромской государственный технологический университет

В статье анализируется текущее состояние банковской системы России. Выделены основные проблемы функционирования банковских кредитных организаций. Рассмотрены основные черты снижения финансовых показателей банковского сектора страны.

Ключевые слова: банковский сектор, денежно-кредитная политика, убыточность банков, банковский капитал, пассивы банков.

Эффективность экономической системы во многом зависит от текущего состояния и развития банковского сектора страны. Являясь центральным звеном, именно банки обслуживают интересы производителей и потребителей.

Актуальность исследования экономической сферы заключается в том, что на сегодняшний момент банковская система России испытывает серьезные трудности. Основной проблемой банковского сектора России является огромное количество кредитных учреждений, которые попросту не справляются с возложенными на них обязанностями. По оценкам аналитиков, из 880 кредитных организаций, размещающих отчетность на сайте Центрального Банка РФ, по итогам I квартала 2014 года убыточными оказались 180 (или 20,5% от общего их числа). Общая сумма убытков составила 16,6 млрд рублей, на топ-20 лидеров приходится 74% от всей суммы. Для сравнения: по итогам I квартала 2013 года убыточных

кредитных организаций было 124, а совокупная сумма их убытков — 9,9 млрд рублей [1].

Сравнение Топ-6 самых убыточных банков по итогам I квартала 2014 и 2013 г представлено в Таблице 1.

Таблица 1 - Топ-6 банков по размеру убытка по итогам I квартала 2014 и 2013 г, млн рублей.¹

Место	Банк 2013 г.	Активы (убыток)	Банк 2014 г.	Активы (убыток)
1.	«Ренессанс Кредит»	120 468 (1 798)	ОТП Банк	166 321 (1 368)
2.	Восточный Экспресс Банк	251 996 (1 605)	«Ренессанс Кредит»	89 156 (1 363)
3.	«Югра»	62 739 (1 008)	«Петрокоммерц»	235 749 (1 142)
4.	Национальный Банк Развития Бизнеса (лицензия отозвана)	14 521 (1 076)	МДМ Банк	353 955 (959)
5.	Национальный Резервный Банк	18 676 (1 038)	Москомприватбанк	52 773 (474)
6.	МТС-Банк	192 922 (829)	Кредит Европа Банк	127 074 (338)

¹ По данным ЦБ РФ.[8]

Лидерами по убыткам в I квартале 2014 года стали «Ренессанс Кредит» (1,79 млрд рублей), «Восточный Экспресс» (1,6 млрд), банк «Югра» (1,08 млрд), Национальный Банк Развития Бизнеса (НББ; 1,07 млрд), Национальный Резервный Банк (1,03 млрд).

Таким образом, число убыточных банков по сравнению с аналогичным периодом 2013 года выросло на 46%, а сами убытки — в 1,7 раза. Это в условиях, когда действующих на рынке банков за год стало на 66 меньше — из-за сделок слияний-поглощений и отзывов лицензий Банком России, что является следующей проблемой банковской системы нашей страны.

Еще во втором полугодии 2013 года, с приходом нового главы Банка России Эльвиры Набиуллиной, усилилось регулирование Центробанком деятельности кредитных организаций России. Это выразилось прежде всего в активном отзыве лицензий у банков, не соответствующим требованиям Банка России.

Банки, прекратившие свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России, представлены в Таблице 2.

Таблица 2 – Банки, прекратившие свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России в период с 22.09.2014 по 09.10.2014²

Банк	Причина	Дата отзыва	Город
Универсальный кредит	Отзыв лицензии	09.10.2014	Москва
Народный кредит	Отзыв лицензии	09.10.2014	Москва
Донинвест	Отзыв лицензии	09.10.2014	Ростов-на-Дону
Эсидбанк	Отзыв лицензии	30.09.2014	Махачкала

² По данным ЦБ РФ.[8]

Приоритет	Отзыв лицензии	30.09.2014	Самара
Союзпромбанк	Отзыв лицензии	30.09.2014	Москва
Спецсетьстройбанк	Отзыв лицензии	22.09.2014	Москва

Чаще всего ЦБ отзывает лицензии у банков со следующими формулировками: в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Центробанка, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Значительное количество банков, ушедших с банковской арены в последнее время, — это организации, при проверке которых ЦБ обнаружил существенный объем некачественных кредитов (в частности выданных на фирмы-однодневки, не имеющие реального бизнеса). Требование Банка России создать резервы по данным некачественным кредитам часто приводило к утрате банком капитала и заканчивалось отзывом лицензии.

Однако ужесточение денежно-кредитной политики ЦБ оправдано. Сейчас в России 880 кредитных учреждений. Невозможно уследить за каждой кредитной организацией в отдельности, при этом на 20 крупнейших банков в стране приходится 70% нетто-активов всей банковской системы России [3]. Финансовые учреждения идут на все, чтобы привлечь максимальное количество клиентов. Именно они являются основным источником доходов банков. При этом издержки и потери по невозвратным кредитам компенсируются чрезмерно завышенными процентами. По данным экспертов, общее количество кредитных историй с просрочкой выросло на 41,46%, а количество кредитных историй в базе Национального Бюро Кредитных Исследований превысило 60 млн [4]. Не имея достаточной капитальной основы, банки пытаются извлечь максимальную прибыль из банковских операций.

Кроме того российский банковский сектор стал «заложником» в условиях международных санкций, введенных в результате присоединения Республики Крым и города Федерального значения Севастополя к территории Российской Федерации. Европейским банкам, компаниям и гражданам ЕС, запретили предоставлять кредиты банкам с государственным участием: Сбербанку (через ЦБ РФ, 50 плюс одна акция), Внешэкономбанку (100 % государственного участия), ВТБ (60,9% государственного участия), Газпромбанку (через Внешэкономбанк и Газпром: Газпром владеет 35,5414% акций банка, НПФ ГАЗФОНД — 49,6462%, Внешэкономбанк — 10,1906%) и Россельхозбанку (100 % государственного участия). А гражданам и компаниям запрещено совершать сделки купли-продажи с ценными бумагами данных банков, срок которых, превышает 30 дней.[5]

В результате российские банки стали активно выводить средства, находящиеся на счетах иностранных кредитных организаций. С 1 апреля по 1 сентября 2014 года объем средств, размещенных российскими банками за границей, преимущественно в США и странах ЕС, сократился с 4,5 трлн рублей до 4 трлн [8].

Топ-5 банков, активно выводивших средства из иностранных кредитных организаций, представлен на рисунке 1.

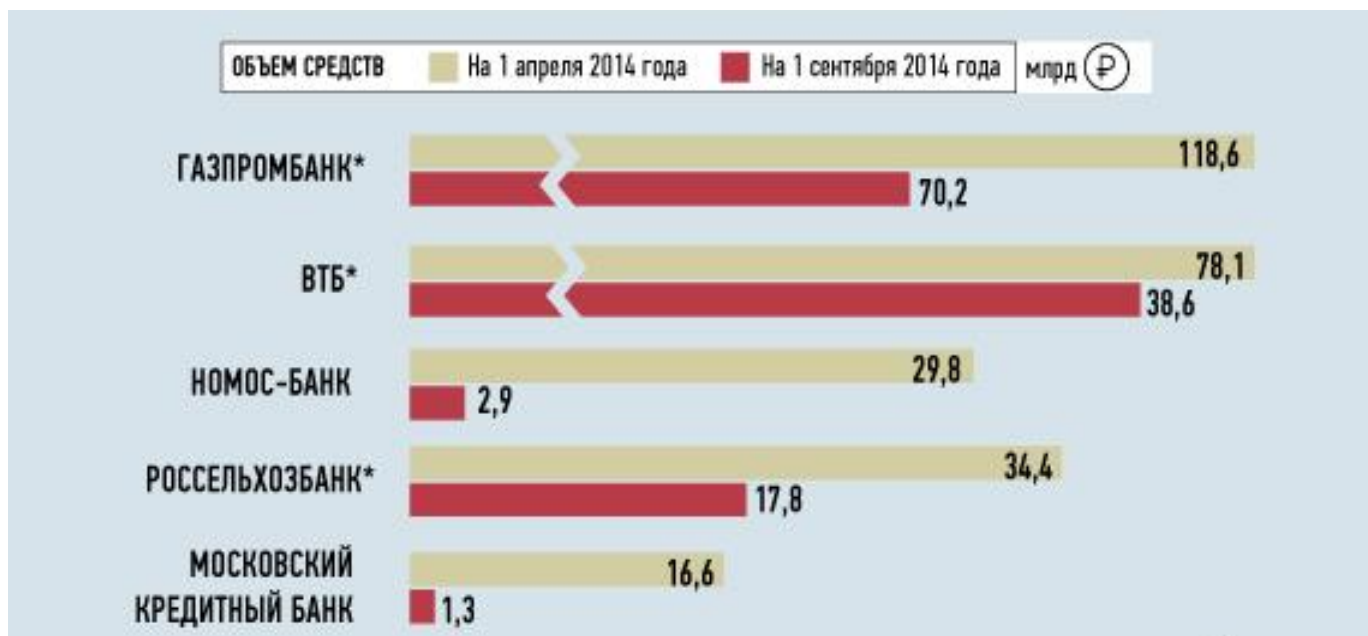


Рис. 1 – Топ-5 банков, активно выводивших средства из иностранных кредитных организаций.

Наиболее активно выводили средства со счетов зарубежных банков те же кредитные организации, что попали под санкции: Газпромбанк (снял 48,4 млрд рублей, остатки на счетах достигли 70,2 млрд), ВТБ (вывел 39,5 млрд рублей, остатки — 38,6 млрд) и Россельхозбанк (16,7 млрд рублей и 17,8 млрд соответственно). В десятку банков, которые вывели с корреспондентских счетов иностранных кредитных организаций существенные суммы, также вошли НОМОС-банк, Московский кредитный банк, банк «Интеза», МТС-банк, Сургутнефтегазбанк, Юникредитбанк и «Ренессанс кредит». [8].

Топ-10 банков, активно выводивших средства из иностранных кредитных организаций, представлен на рисунке 2.

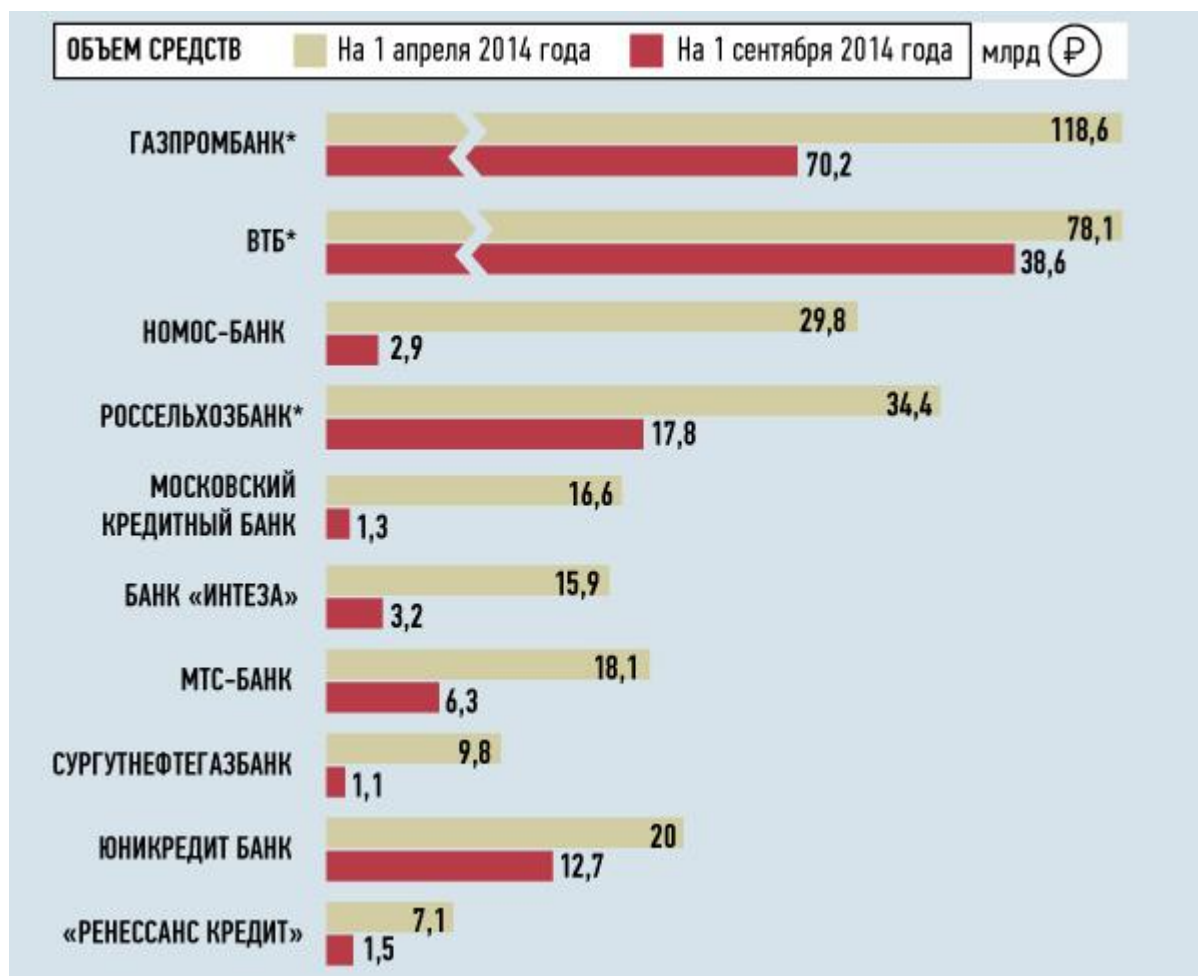


Рис 2. – Топ-10 банков, наиболее активно выводивших средства из иностранных кредитных организаций.

Дочерние банки из санкционного списка также проявили активность в снятии средств с корсчетов в иностранных банках. Например, Банк Москвы, который входит в группу ВТБ, снял 2,1 млрд рублей, остатки составили 2,8 млрд. «Дочка» ВЭБа — Связь-банк вывел 1,8 млрд рублей, остатки составили всего 258 млн рублей [8].

Стоит отметить, что санкции, применяемые против кредитных организаций, отразились не только на всем банковском секторе, но и на клиентах некоторых учреждений. В частности, пострадали как физические

лица, клиенты банка «Россия», кредитные карты которых обслуживались крупнейшими платежными системами VISA и MasterCard, так и юридические лица «России», совершавшие через данный банк валютные платежи. Однако деньги на картах счетов клиентов заблокированы не были — их можно было снять наличными в офисах банков или сети банкоматов. К тому же ЦБ РФ оперативно вступился за банк «Россия», проинформировав, что операции, подпадающие под санкции, не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость кредитной организации [7]. Кроме того, были предприняты меры по поддержке кредитной организации и надежной защите интересов ее вкладчиков и кредиторов. Собинбанк, акционером которого является банк «Россия», отнес это заявление и на свой счет, разместив его на своем официальном сайте.

Следствием таких санкций стало лишь повышенное внимание к позабытой уже идее создания независимой национальной платежной системы, в качестве основы которой вспоминаются карты Сбербанка «Про100» и проект «Универсальная электронная карта» (УЭК), стартовавший более двух лет назад.

Оценить влияние санкций на российский банковский сектор можно уже сейчас. В любом случае, санкции, применяемые ЕС, имеют ощутимый негативный эффект — взаимосвязь с европейской банковской системой у российской высока. Начавшийся после данных событий отток средств и инвестиций затронул все основные категории банков: от мелких частных до крупных государственных. Российские банки частично лишились основных источников своих пассивов.

Служба кредитных рейтингов агентства Standard & Poor's проанализировала воздействие санкций. За первые восемь месяцев 2014 г. российские банки, по данным ЦБ, привлекли на внешних и внутреннем рынках капитала 27 млрд долл., что на 6% меньше, чем за 8 месяцев 2013

г. Но выпуск ценных бумаг на международных рынках составил всего 9 млрд долл. — год назад было 16 млрд долл.[6] Аналитики S&P сомневаются, что российские заемщики смогут быстро заменить средства, которые они привлекали в Европе и США, средствами с других рынков капитала, в частности китайского. Они также указывают на косвенное влияние санкций, которое в частности состоит в снижении доверия инвесторов к России.

Отменять санкции ЕС и США пока не торопятся. Так, по словам канцлера Германии Ангелы Меркель, поводов для этого нет: «Мы, к сожалению, далеки от этого». Конфликт между Россией и Западом на фоне украинского кризиса побудил первых искать пути, чтобы уменьшить свою зависимость от иностранных дешевых заимствований. К примеру, есть азиатские экономики и там есть деньги. Одна из возможностей - это расширение сотрудничества с азиатскими кредитно-финансовыми учреждениями. Когда санкции отменят, у нас уже будет другая реальность с совершенно другой стоимостью заимствований для всех. Вернуться к прежним комфортным уровням будет непросто

Таким образом, мы определили, что на данном этапе развития банковской системы России существует проблема снижения финансовых показателей деятельности в результате применения санкций к России со стороны Евросоюза и США и, как одно из следствий, значительный рост курса доллара США и евро к российскому рублю, а также повышение требований Банка России к формированию дополнительных резервов, вызванное общей нестабильностью в банковском секторе.

Библиографический список:

- 1). Плюс-минус: самые убыточные банки по итогам I квартала 2014 года: [Электронный ресурс] // Банки.Ру. 2014. URL: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=6565635>. (Дата обращения: 29.09.2014).
- 2). Прекратившие существование кредитные организации [Электронный ресурс] // Банки.Ру. 2014. URL: <http://www.banki.ru/banks/memory/>. (Дата обращения: 29.09.2014).
- 3). Дежурные по банкам [Электронный ресурс] // Ассоциация Российских Банков. 2014. URL: http://arb.ru/b2b/duty/kakoe_kolichestvo_bankov_ostanetsya_v_rossii_k_2015_godu-1166655/ (Дата обращения: 09.10.2014).
- 4). Количество кредитных историй с просрочкой более 90 дней увеличилось более чем на 40% за год [Электронный ресурс] // Bankchart.ru. Рейтинг банковских услуг. 2014. URL: http://www.bankchart.ru/potrebitelskie_kredity/novosti/kolichestvo_kreditnyh_i_storiy_s_prosrochkoy_bolee_90_dney_uvelichilos_bolee_chem_na_40_za_god. (Дата обращения: 09.10.2014).
- 5). ЕС ввел санкции в отношении пяти крупнейших банков России [Электронный ресурс] // Голос. 2014. URL: <http://www.golos.md/ес-ввел-санкции-в-отношении-пяти-крупн/>. (Дата обращения: 29.09.2014).
- 6). Российские банки почувствуют на себе тяжесть санкций: [Электронный ресурс] // Экономика и жизнь. 2014. URL: <http://www.eg-online.ru/article/258334/>. (Дата обращения: 29.09.2014).
- 7). Новикова Е. Пресс-служба банка "Россия" сообщила, как их клиенты пострадали от санкций Запада [Электронный ресурс] // Собеседник.RU/ Режим доступа: <http://sobesednik.ru/novosti-dnya/20140321-press-sluzhba-banka-rossiya-soobshchila-kak-ih-klienty-postr> (Дата обращения: 19.10.2014).

8). Отчетные данные Центрального Банка РФ. Форма 101: [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/forms.asp> (Дата обращения: 19.10.2014).

T.A.Kofanova, E.A.Zdobina