

его на работу, а этот факт – один из образующих. Сейчас оценка мотивации в большинстве банков происходит по принципу количество введенных договоров в график. Мало кто смотрит на рентабельность этих договоров, жертвуя при этом как выгодой для банка, так и для специалиста. Внедрение поведенческого скоринга позволяет приблизить решение этой проблемы.

В последние годы, вследствие проникновения цифровых технологий, все большую часть кредитного портфеля занимают продукты выданные дистанционным каналом продаж. Из-за роста их доли, в скоринговых моделях для таких клиентов, появляются дополнительные предикторы основанные на поиске дополнительной информации о должниках банка в сети интернет. Программный продукт находит и собирает сотни дополнительных скоринговых факторов из социальных сетей и других открытых интернет-источников для 60% заемщиков и их окружения и позволяет получать информацию о заемщике из независимых источников и внедрить в кредитный скоринг банка факторы, основанные на внешних непредвзятых данных.

#### **Список литературы**

1. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-т «О типичных банковских рисках»
2. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы (Базель2). М.: Банк международных расчетов, 2004. 266 с.

## **ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**УДК 336.711**

**В.Б. Родичева**(УрФУ, г. Екатеринбург)

По мнению автора данной статьи проблемы и перспективы банковской системы тема достаточно обширная. Прежде всего, это связано с тем, что банковская система оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. От ее состояния зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. В данной статье автором будет рассмотрено и оценено современное состояние банковской системы российской Федерации.

Ключевые слова: банковская система, Банк России (Центральный Банк Российской Федерации), кредитные организации, рефинансирование, экономика.

В настоящее время банковская система Российской Федерации подвергается серьезным модификациям. Современное состояние рынка банковских услуг нельзя назвать стабильным. У многих российских банков наблюдаются трудности с наличием и распределением финансовых активов, перебои с ликвидностью, сокращение доверия населения.

Автор данной статьи разделяет мнение президента Ассоциации российских банков Г. А. Тосуняна о состоянии банковской системы в стране. А именно тезис о том, что за последние пять лет после кризиса 2008 года банковская система России изменилась в лучшую сторону, но недостаточными для экономики темпами.

Так, за первые три квартала 2013 года прирост активов российских банков составил 9 %, в то время, как в аналогичном периоде 2012 года он составлял 11 %. По итогам 2013 года активы российских банков возросли на 16 % и составили 57,4 трлн. рублей (84 % от ВВП), в то время, как по итогам 2012 года данный показатель возрос на 19 %, в 2011 году – 23,1 %, в 2010 году – 15 %, в 2009 – 5 %, в 2008 – 38,6 %, в 2007 – 43 %.

Текущее замедление прироста активов российских банков по итогам 2013 года обуславливается стагнацией национальной экономики, снижением инвестиционной активности предприятий и организаций, уменьшением спроса среди населения на потребительские кредиты за счет введения ограничения на необеспеченные кредиты (29 % за 2013 год, в то время, как за 2012 год 39 %), неспособностью ипотечного кредитования и крупного бизнеса (10 % по сравнению с 12 % в 2012 году) обеспечить достаточный уровень прироста активов. Только темп прироста активов за счет кредитования малого и среднего бизнеса остался на уровне 2012 года (18 %).

По итогам 2013 года максимальный прирост активов наблюдался у частных российских банков за счет потребительского кредитования, далее идут банки с государственным участием, и после них банки с участием иностранного капитала. Также в 2013 году наблюдается замедление прироста объема выданных банками ссуд за счет снижения уровня кредитования физических лиц, увеличение объемов просроченной задолженности по кредитам. По итогам 2013 года просрочено более 10 % процентов выданных кредитов.

По итогам 2013 года наблюдается снижение объема совокупной годовой прибыли российских банков. Данное снижение с 1011,9 млрд. рублей в 2012 году до 993,6 млрд. рублей в 2013 году произошло за счет особенностей ведения бизнеса российских банков: финансовые ресурсы направляются на создание резервов и обеспечение основной деятельности.

В результате в 2013 году темпы роста показателей банковской системы снизились. По некоторым направлениям удалось добиться гармонизации, однако возник также ряд тревожных тенденций:

1) стремительными темпами стала нарастать просроченная задолженность физических лиц (40,7 %), опережая динамику данного сегмента кредитования (28,7 %);

2) остались низкими темпы роста корпоративного кредитования (12,7 %), хотя рост просроченной задолженности компаний удалось сократить;

3) за счет активизации рынка межбанковского кредитования (+ 21,3 %) кредитные организации сократили темпы роста привлеченной от Банка России ликвидности рефинансирования со стороны ЦБ РФ (+ 65,0 % против 122,0 %

годом ранее), однако это обстоятельство также свидетельствует о дефиците надежных заемщиков из числа нефинансовых организаций;

4) по причине замедления роста объема собственного капитала банков (15,6 %) в сравнении с совокупными активами (16,0 %), достаточность собственных средств по системе в целом продолжает снижаться (с 13,7 % до 13,5 %);

5) ускоренными темпами (16,8 % против 5,3 % за 2012 год) растут отчисления банков в резервы на возможные потери по ссудам.

Российские банки наращивали ресурсную базу главным образом за счет сбережений населения и средств организаций, при этом в течение года сохранялся высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России.

Динамика кредитования в 2013 году определялась уровнем спроса на кредит со стороны предприятий и во многом факторами регулятивного характера. Уровень достаточности капитала банков стабилизировался. Роль банковского сектора в российской экономике в 2013 году существенно повысилась. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2013 год увеличилось с 346 до 367. Количество действующих кредитных организаций составило 923, сократившись за 2013 год на 33 единицы.

Таблица 1 – Количественные характеристики кредитных организаций России [1]

Показатель/Период	единиц					
	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.10. 2014
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом, всего	1178	1146	1112	1094	1071	1056
В том числе:						
банки	1124	1084	1051	1027	999	984
небанковские КО	54	62	61	67	72	72
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	2	0	1	0	0

Показатель/Период	единиц					
	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.10. 2014
Действующие кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	1058	1012	978	956	923	859
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР	119	132	134	137	148	197
Кредитные организации, генеральные лицензии	291	283	273	270	270	262
Зарегистрировано кредитных организаций со 100% иностранным участием в капитале	82	80	77	73	76	76

Из таблицы 1 следует, что при сохранении текущих рыночных тенденций, число кредитных организаций России к 2015 году может сократиться. Так, на начало 2011 года в РФ насчитывалось 1146 кредитных организаций, в начале 2012 года их стало уже 1112. На 01 января 2013 года в Российской Федерации насчитывается 1094 кредитные организации, из которых 1027 – банки, 67 – небанковские кредитные организации. То есть, примерно 94 % всех кредитных организаций – банки.

Автором на рисунке представлено количество действующих банков и зарегистрированных кредитных организаций со 100% иностранным участием в капитале за период с 01.01.2010 по 01.01.2014гг. представлено на рисунке 1.



Рис. 1 – Число действующих банков в РФ с 01.01.2010 по 01.01.2014 гг.

К началу 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года перестало существовать 23 кредитные организации, число небанковских кредитных организаций сократилось на 28 единиц. По состоянию на 01 ноября 2014 года число зарегистрированных кредитных организаций Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом составило 1056 единиц. Таким образом, количество кредитных организаций и небанковских кредитных организаций постоянно изменяется в сторону их сокращения.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 - 600 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков вполне реальны. Чтобы убедиться в этом, стоит посмотреть на количество банков в свете последних изменений в законодательстве по размеру уставного фонда.

В соответствии с данными Банка России по состоянию на 01 января 2014 года количество коммерческих банков и небанковских организаций в России составляет – 923, из них только – 418 (45,3%) можно твердо отнести к крупным или соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

Из общего количества банков на начало 2014 года - 489 банков, или 53 % зарегистрированы и имеют головной офис в Москве. При таком количестве банков в Москве и при ориентировочной численности населения Москвы в 10,4 млн. человек получается, что на каждые 21,3 тыс. населения столицы приходится один банк.

Количество банков на 01 января 2014 года составило 923, то есть за прошедший год сократилось еще на 33 банка (956 - 923). А количество банков

за период с 2009 по 2014 гг. сократилось уже на 135 банков, что составляет 12,8 %. Быстрые темпы сокращения банков происходят практически по всем Федеральным округам страны. Если так пойдет и дальше, то региональные банки в ближайшее время просто могут исчезнуть. Динамика количества банков России по Федеральным округам, за последние 5 лет выглядит следующим образом.

Таблица 2– Количественные характеристики кредитных организаций России по федеральным округам[1]

Количество действующих банков России(единиц)	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Сравнение данных за 2013 год 2009 гг.	
						Абс. откл.	Отн. откл. (%)
Центральный федеральный	598	585	572	564	547	-17	-3,0
г. Москва	522	514	502	494	489	-5	-1,0
Северо-Западный федеральный округ	75	71	69	70	70	0	0,0
Южный федеральный округ	113	47	45	46	46	0	0,0
Северо-Кавказский федеральный округ	-	57	56	50	43	-7	-14,0
Приволжский федеральный округ	125	118	111	106	102	-4	-3,8
Уральский федеральный округ	54	51	45	44	42	-2	-4,5
Сибирский федеральный округ	62	56	54	53	51	-2	-3,8
Дальневосточный федеральный округ	31	27	26	23	22	-1	-4,3
Всего по Российской	1 058	1 012	978	956	923	-33	-3,5

Количество действующих банков России(единиц)	На 01.01.2010	На 01.01.2011	На 01.01.2012	На 01.01.2013	На 01.01.2014	Сравнение данных за 2013 год 2009 гг.	
						Абс. откл.	Отн. откл. (%)
Федерации							

Из представленной автором таблицы 2 следует, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны.

По состоянию на 01 сентября 2014 года общее количество банков снизилось до 869, то есть за восемь месяцев текущего года сократилось еще на 54 банка, что практически в два и более раз больше, чем за аналогичный период 2013 года. Вместе с тем, тенденция к сокращению количества банков продолжают.

Часть лицензий была отозвана по причине добровольных ликвидаций и реорганизаций банков, но подавляющее большинство – по решению Банка России за допущенные нарушения.

Согласно ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» основными причинами отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации могут быть [3]:

- 1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- 2) задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществление банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России;
- 7) неоднократное в течение одного года виновное неисполнение содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличие ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократное непредставление в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях.

Также Банк России может отозвать лицензию у кредитной организации, если достаточность ее капитала стала ниже 2 %; если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации; если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения и т. д.

Среди основных причин отзыва Банком России лицензий у кредитных организаций можно отметить следующие:

- неисполнение кредитной организации федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неисполнением в срок, установленный Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала), а также неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- вовлечение в проведение сомнительных наличных и безналичных операций и несоблюдение требований предписания надзорного органа.

- не соответствие Правил внутреннего контроля кредитной организации требованиям Банка России;

- установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных;

- отсутствие принятия руководителями и собственниками кредитной организации необходимых мер, направленных на нормализацию ее деятельности.

В настоящее время основаниями для отзыва Банком России лицензии являются следующие: легализация доходов, полученных незаконным путем; ненадлежащие операции по кредитованию связанных лиц; мошенничество при представлении отчетности; невозможность погашения задолженности перед кредиторами; завышение стоимости активов; сомнительное качество активов. Большинство банков, лишившихся лицензий, были небольшими и участвовали в системе страхования вкладов, поэтому прекращение их деятельности не сильно повлияло на показатели заимствований населением. Страховые выплаты



вкладчикам были организованы надлежащим образом и осуществлялись банками-агентами, назначенными Банком России и Фондом страхования вкладов.

Автор отмечает, что на сегодняшний день одной из поставленных целей Банка России является достижение прозрачности в системе. Тем самым регулятор планирует минимизировать риски, а работу банков сделать бесперебойной.

Отзывы лицензий у кредитных организаций будут происходить и далее. По мнению автора, данные мероприятия регулятора направлены на оздоровление всей банковской системы, что в результате приведет к надежной и стабильной банковской системе для клиентов. Вместе с тем, многие экономисты и аналитики считают, и автору близка их позиция, что Банку России необходимо использовать чаще санацию и другие инструменты оздоровления, а не отзывать лицензию, что в итоге негативным образом отражается, прежде всего, на клиентах – юридических лиц, которые просто лишаются своих денежных средств. Тем более, что проблемы в банках нарастают постепенно и мегарегулятор может заранее найти способы для решения данных задач. Так, например, в качестве такого решения может являться привлечение инвесторов для оздоровления.

Вместе с тем, международный опыт показывает, что регуляторы в других странах крайне осторожно относятся к вопросу отзыва банковских лицензий и пытаются предпринять все возможные превентивные меры, в том числе и санацию, смену менеджмента и акционеров, чтобы не провоцировать панические настроения в обществе. Ведь укрепления и повышения стабильности банковской системы невозможно добиться методом шоковой терапии.

В частности, в Канаде в последний раз лицензия у финансового института отзывалась в 1996 году, в Польше – в 2001 году, в Бразилии с 1996 по 2013 год отозваны лицензии всего у 31 банка, в Румынии с 1999 г. – у 7 банков, в Турции с 1994 г. – у 27, в Сербии с 1996 г. – у 5, в Украине с 2001 г. – у 24 банков, в Казахстане с 2003 г. – у одного банка, в Венесуэле с 1985 г. – у 13 банков, в Аргентине с 1995 – у 27 банков.

Таблица 3 – Текущее состояние банковской системы в мире  
(данные на 01.10.2014 г.)[2]

Страна	Текущее состояние банков, шт.	Количество отзывов, шт.	Период	Доля отзывов к текущему количеству банков, %
Канада	61	1	с 1996	1,6
Казахстан	38	1	с 2003	2,6
Украина	179	24	с 2001	13,4
Сербия	30	5	с 1996	16,7
Румыния	38	7	с 1999	18,4

Бразилия	157	31	с 1996	19,7
Аргентина	82	27	с 1995	32,9
Россия	859	392	с 2002	45,6

Следует также обратить внимание на размер уставного капитала кредитных организаций, который также подвергался изменениям в сторону ужесточения критериев и суммы. Так из ст. 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следует, что:

- Минимальный размер уставного капитала банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой не банковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей.

- Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой не банковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

Действующие банки, размер собственных средств (капитала) которых не соответствует этим нормам, будут вправе продолжать свою деятельность только при соблюдении следующего требования – капитал должен быть не менее 300 миллионов рублей (с 1 января 2015 года).

Далее следует отметить, как ЦБ РФ группируются банки исходя из величины зарегистрированного уставного капитала банка (см. таблицу 4).

Размер уставного капитала (млн.руб.)	Количество банков на 01.01.2008 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2009 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2010 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2011 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2012 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2013 г.	Уд. вес (%)	Количество банков на 01.01.2014 г.	Уд. вес (%)
От 10 млрд. руб. и выше	-	-	-	-	21	2,0	22	2,2	22	2,2	23	2,4	25	2,7
От 1 до 10 млрд. руб.	-	-	-	-	128	12,1	133	13,1	143	14,6	154	16,1	161	17,4
От 500 млн. до 1 млрд. руб.	-	-	-	-	109	10,3	103	10,2	114	11,7	123	12,9	116	12,6
От 300,0 и выше/От 300 до 500 млн. руб.	302	26,6	339	30,6	350	33,1	98	9,7	101	10,3	95	9,9	116	12,9
От 150,0 до 300,0	248	21,8	254	22,9	252	23,8	250	24,7	263	26,9	276	28,9	251	27,2
От 60,0 до 150,0	207	18,2	194	17,5	204	19,3	405 222	21,9	199	20,3	168	17,6	143	15,5
От 30,0	161	14,2	140	12,6	117	11,1	98	9,7	62	6,3	46	4,8	36	3,9

до 60,0														
От 10,0 до 30,0	120	10,6	99	8,9	71	6,7	46	4,5	41	4,2	41	4,3	45	4,9
От 3,0 до 10,0	61	5,4	51	4,6	38	3,6	23	2,3	18	1,8	15	1,6	15	1,6
До 3,0	37	3,3	31	2,8	26	2,5	17	1,7	15	1,5	15	1,6	15	1,6
Всего	1136	100,0	1108	100,0	1058	100,0	1012	100,0	978	100,0	956	100,0	923	100,0

Таблица 4 – Группировка банков исходя из величины зарегистрированного уставного капитала банка в период с 01.01.2008 по 01.01.2014 [1]

В соответствие с данными таблицы 4, по состоянию на 01 января 2014 года только 418 банков имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ РФ, и 251 банк, чей уставный капитал находится в достигаемой близости к этому критерию, что соответственно составляет 45,3 % и 27,2 % от общего количества банков. А с учетом еще и всех основных показателей деятельности банков, Банк России ежемесячно определяет список 30 крупнейших банков.

Учитывая ту динамику, которая существует на рынке, автор предлагает создать «банк плохих долгов».

Даже если финансовое положение банка достаточно прочно для того, чтобы банкротство не грозило ему в ближайший 1-2, накопление «плохих» кредитов ведет к росту объема замороженных средств в виде резервов на случай невозврата кредитов. Одним из результатов этого становится снижение для банков возможностей выдавать следующие кредиты.

Как правило, «плохие долги» в банках для сведения баланса погашаются либо прибылью, либо специальными резервами, заложенными на погашение задолженностей, но кредитная организация может просто списать долги. В этом случае отпадает необходимость резервировать средства, в тоже время списание долгов является для банков большой опасностью. Банк также может продать кредиты коллекторскому агентству.

Кризис сделал тему банков «плохих активов» гораздо более актуальной. Идея создания такой государственной корпорации много обсуждалась правительствами и банкирами разных стран. Однако пока реальные действия в этом направлении выглядят достаточно скромно.

Банки плохих активов существуют в мире достаточно давно. Например, они работают в Швеции и Финляндии. Еще в начале 1990-х годов эти государства национализировали несколько своих крупных банков, на основе которых и создали банки плохих активов. Примерно в это же время в США была создана корпорация – ResolutionTrustCorporation, основной задачей которой являлась продажа ссуд обанкротившихся банков во время кризиса конца 1980-х годов.

Так, министерством финансов США была создана программа «TroubledAssetReliefProgram». Программа предполагает выкуп у банков плохих активов и перевод их на баланс частно-государственных инвестиционных фондов, созданных специально для реализации этой программы. Доля государства в уставных капиталах этих фондов составляет до 80%. Остальные 20% принадлежат частным инвесторам. Кроме того, Федеральная корпорация страхования депозитов обеспечивает программе долговое финансирование. Много говорится и о формировании банка плохих активов в Германии, но пока до практики дело не дошло.

Вопрос о создании банка плохих активов в России поднимается постоянно. Однако существует определенный ряд проблем. Обозначим их следующим образом. Во-первых, достаточно трудно будет определить цену, по которой банк покупал бы у коммерческих банков их «плохие» долги. Во-

вторых, в настоящее время банк, имеющий большое количество плохих активов, в конце концов может быть подвергнут санации со стороны Агентства по страхованию вкладов. В-третьих, создание банка плохих активов может спровоцировать коррупционные действия одновременно банкиров, их должников и чиновников.

Возможно, что роль «банка плохих долгов» может исполнять Агентство по страхованию вкладов. В принципе банк плохих активов может быть создан не только государством, но и группой банков или одним банком, или другой компанией. Однако создавать такую структуру с целью заработать на плохих активах – достаточно рискованно, поскольку деятельность банка «плохих активов» может не приносить прибыли несколько лет, а может не приносить прибыли никогда. С учетом скупки долгов с низким по сравнению с коллекторскими агентствами дисконтом перспективы получения прибыли выглядят еще более призрачными.

Отечественная система рефинансирования в основном ориентирована на крупнейшие системообразующие банки. Данный подход в целом соответствует международной практике, когда ликвидные ресурсы, передаваемые банкам первого эшелона, через механизм межбанковского кредитования доводятся до средних и мелких участников системы. Однако, возможность перераспределения ресурсов через межбанковский рынок в российских условиях отсутствует.

По мнению автора, банковскую систему можно разделить в зависимости от масштаба деятельности на три вида: крупнейшие системообразующие банки и дочерние структуры крупных международных банков (банки первого круга), средние банки московского региона и крупнейшие региональные банки (банки второго круга) и мелкие и средние региональные банки (банки третьего круга).

На сегодняшний день, исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т.е. происходит слияние капиталов;
- крупные банки покупают более мелкие банки, т.е. происходит поглощение;
- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования Банка России по работе и размеру уставного капитала, т.е. осуществляется самоликвидация или ликвидация по решению суда.

Процессы слияния, поглощения или закрытия банков идут постоянно, но после поднятия Банком России планки по минимальной величине уставного капитала – количество таких процессов резко увеличится. Кроме того, полным ходом идет реорганизация некоторых кредитных организаций, что также сокращает общее число банков в России.

Несмотря на институциональную характеристику банковской системы и анализ деятельности кредитных организаций нашей страны, что касательно банковских офисов, тут наблюдается положительный тренд: стабильный

прирост темпами 5% и 9% на январь 2012 и 2013 гг. по отношению к предыдущим периодам. Если рассматривать внутренние структурные подразделения банков, динамика различается: наблюдается стремительное сокращение числа филиалов и операционных касс вне кассового узла, и, напротив, стабильный рост операционных офисов и чуть менее выраженная положительная динамика открытия дополнительных и кредитно-кассовых офисов.

В 2013 году общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций и их филиалов увеличилось на 5% и на 01 января 2013 года составило 42 640 (на 01.01.2012 – 40 510). При этом наибольшие изменения наблюдались у операционных офисов – 39% прирост. Прирост количества дополнительных офисов составил 3 %, кредитно-кассовых офисов – 25%, а общее количество операционных касс вне кассового узла сократилось на 11%.

Крупные многофилиальные банки в 2013 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. В отчетном году количество филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации уменьшилось на 16% – на 01 января 2013 года их количество составило 2349 (1.01.2012 – 2807, 1.01.2011 – 2926). Наибольший спад наблюдался в Уральском, Сибирском и Центральном Федеральном округах. При этом в г. Москве количество филиалов сократилось всего на 5%, а в г. Санкт-Петербурге даже увеличилось на 2%. Вероятно, это можно объяснить недавним трендом переноса подразделений со статусом филиала в северную столицу из менее значимых городов Северо-Западного федерального округа.

Стоит отметить, что 68% прироста банковских офисов пришлось именно на операционные офисы. Такую тенденцию можно наблюдать в течение последних нескольких лет и объясняется она, в первую очередь, трансформацией филиалов в статус операционных офисов.

В 2013 году в распределении банков и их внутренних структурных подразделений (ВСП) по регионам кое-что поменялось. Число офисов росло во всех федеральных округах. Максимальные темпы прироста продемонстрировал Уральский ФО, где число банковских офисов выросло за год на 9%, а наименьший прирост отделений банков наблюдался в Приволжском ФО (рост числа офисов банков в 2011 году на 2%). Рост банковских офисов в Уральском ФО на 50% обусловлен положительной динамикой открытия дополнительных офисов (ДО) (8,5% прирост).

Так как операционные офисы составляют весомую долю в совокупном росте банковских офисов, рассмотрим подробнее этот вид ВСП. В региональном разрезе на столичные регионы пришлось лишь 4% прироста операционных офисов. Что касается абсолютного прироста, ситуация такова: лидируют регионы Центральный и Приволжский ФО опережают все прочие регионы по доли прироста операционных офисов (ОО). Заметна явная понижательная тенденция вклада Северо-Западного Федерального округа в совокупный прирост операционных офисов среди всех регионов (16% в 2011-12

гг. году до 3% в 2013-12гг). Отметим, что в 2011 году максимальные темпы прироста продемонстрировал именно Северо-Западный ФО, где число банковских офисов выросло за год на 7,6%, а наименьший прирост отделений банков наблюдался в Приволжском ФО (рост числа офисов банков в 2011 году на 3,8%). Таким образом, заметны перестановки в списке лидеров по открытию операционных офисов.

Тем не менее, абсолютный рост операционных офисов наблюдается во всех регионах. Наибольший абсолютный рост продемонстрировали Центральный и Приволжский Федеральные Округа в 2013-2012 гг.

Несмотря на все это, нельзя не отметить, что в целом темп прироста банковских офисов в 2013-2012 гг. замедлился по сравнению с 2012-2011 гг. во всех регионах, кроме Уральского Федерального Округа (с 54 % в 2012-2011 гг. до 70% в 2013-2012 гг.).

В плане обеспеченности банковскими услугами в целом ряде регионов ситуация остается острой. Минимальное значение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами в 2012 году отмечено в Северо-Кавказском федеральном округе. Самый низкий уровень обеспеченности банковскими услугами среди субъектов Федерации – в республиках Дагестан, Ингушетия, а также в Сахалинской области. В наибольшей мере обеспечен банковскими услугами Центральный федеральный округ (прежде всего г. Москва), далее следуют Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург), а также Южный федеральный округ.

Подводя итог, несмотря на беспокойство со стороны российского сообщества по поводу закрытия кредитных организаций и их подразделений, ВСП растут довольно неплохими темпами, в особенности за счет ОО и ДО. Таковую тенденцию можно наблюдать в течение последних нескольких лет и объясняется она трансформацией филиалов в статус офисов, представляющей весомые преимущества, как в плане издержек, так и в плане процедур регистрации и реформирования.

На сегодняшний день, в ответ на сохраняющееся высокое инфляционное давление Банк России существенно ужесточил денежно-кредитные условия. В условиях геополитической напряженности усилилась волатильность на валютном рынке, и существенно обесценился рубль. Геополитическая напряженность и связанные с этим санкции начинают оказывать все большее воздействие на финансовый сектор, что приводит к сокращению депозитной базы банков и ограничивает доступ к кредитам.

Российские банки начинают все больше испытывать воздействие геополитической напряженности и связанных с ней санкций. В условиях, когда коэффициент отношения совокупных займов к депозитам в российской банковской системе в среднем составляет 120 %, фондирование банков в значительной степени по-прежнему осуществляется за счет размещения облигаций на международных рынках и за счет межбанковских кредитов.



Санкции в отношении финансового сектора могут привести к дальнейшему увеличению для банков стоимости финансирования, привлекаемого на рынке межбанковского кредитования и путем выпуска облигаций. Уже к середине года ставки по межбанковским кредитам выросли по отношению к уровням конца 2013 года на 0,7-2,2 % в зависимости от сроков кредитования. В условиях сокращения депозитной базы и повышения стоимости финансирования российские банки стали все чаще обращаться к Банку России за дополнительной ликвидностью. К концу июля совокупный объем кредитов, предоставленных Банком России банковскому сектору, достиг 5,6 млрд. рублей или 9% от общего объема обязательств. Для сравнения, на конец 2013 года данный показатель составлял 7,7%. Фактически Банк России остается кредитором последней инстанции, в результате чего кредитная активность стала гораздо более чувствительной к динамике ключевой ставки Банка России. Нефинансовые корпорации также все чаще испытывают нехватку ликвидности вследствие ограничений доступа на международные фондовые рынки, возникших в результате санкций. В этих условиях им придется прибегать к внутреннему финансированию, что может усилить давление на денежный рынок и привести к дальнейшему удорожанию кредитов для частного сектора.

Рефинансирование кредитных организаций имеет первейшее значение в регулировании уровня ликвидности банковской системы. Несмотря на наличие практически всех элементов, присущих развитым странам, сложившаяся на сегодняшний день практика рефинансирования в России имеет целый ряд проблем, которые существенно снижают ее эффективность.

Наиболее жесткие критики Банка России утверждают, что российская банковская система сейчас похожа на американскую модель столетней давности, когда никакого рефинансирования коммерческие банки в США не получали. По мнению банковского сообщества, система рефинансирования ЦЮ РФ является одним из самых слабых звеньев во всей отечественной банковской системе, что сдерживает возможности банков в кредитовании экономики.

Расширение возможностей рефинансирования для кредитных организаций, безусловно, важно. Вместе с тем, необходимо учитывать интересы страны. Поэтому кредитование должно быть направлено, прежде всего, на поддержание кредитных организаций, которые способствуют развитию российской экономики и в конечном итоге – росту уровня жизни населения.

Реализация процесса рефинансирования кредитных организаций должна иметь важное значение при регулировании уровня ликвидности всей банковской системы страны. Вместе с тем, несмотря на наличие практически всех элементов, присущих развитым странам, на сегодняшний день рефинансирование в России имеет целый ряд проблем.

Таким образом, автор в настоящее время определяет проблемы банковского сектора следующим образом:

1. низкий уровень капитализации банковской системы;

2. рост числа банков с низким показателем достаточности капитала;
3. высокая степень концентрации банковских активов;
4. нехватка ликвидности у коммерческих банков;
5. ухудшение условий кредитования реального сектора экономики;
6. рост рынка долговых обязательств;
7. значительный отток капитала, в том числе через банковский сектор;
8. низкий уровень монетизации экономики.

Учитывая изложенное, хочется отметить, что решение большей части проблем банковского сектора находится в сфере регулирования и прессинга со стороны государства. В частности, несмотря на неудовлетворительное положение банковского сектора в Китае и наличия схожих проблем в этом секторе, на фоне остальных стран, в силу закрытости системы и административно-командной системы управления банковским сектором, на общем фоне - банковская система Китая выглядит значительно лучше, чем у остальных стран с сопоставимой структурой экономики. Поэтому, как политика является отражением экономики, так и экономика является отражением политики – наличие четкой позиции регулятора, и долгосрочной четко сформулированной роли национальной банковской системы в развитии экономики, позволяет достаточно эффективно решать все оперативные проблемы в отрасли в предельно короткие сроки.

#### **Список использованных источников и литературы:**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 28.04.2009, с изм. от 03.06.2009) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (в ред. Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 27.06.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 30.12.2008, с изм. от 22.09.2009) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.expert.ru](http://www.expert.ru).