

УДК: 336.711

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

*Данилова Диана Сергеевна*

*магистрант кафедры «Экономика, управление и инвестиции»*

*Южно-Уральского государственного университета*

*e-mail: procs2002@mail.ru*

*Лясковская Елена Александровна*

*д.э.н., профессор кафедры «Экономика, управление и инвестиции»*

*Южно-Уральского государственного университета*

*e-mail: elen\_lea@mail.ru*

*В статье рассматривается формирование, текущее состояние и перспективы развития банковского сектора в России. Рассмотрены предпосылки повышения требований к капиталу банков.*

*Ключевые слова:* банк, банковский сектор, банковская система, тенденции развития банковской системы, собственный капитал банка, кризис, межбанковское кредитование, ликвидность.

В последние два года участились случаи отзыва лицензий коммерческих банков Центральным Банком РФ, что не могло не вызвать обеспокоенность населения и бизнеса. При отзыве лицензии у коммерческого банка, физические лица теряют свои средства, если сумма размещенных денежных средств превышала 700 тысяч рублей, юридические лица теряют все свои средства, надеяться на возмещение потерь в ходе процедуры ликвидации и банкротства не приходится. Это является одной из причин оттока капиталов из банковского сектора. В то же время постоянно увеличивается объем просроченной задолженности по кредитам. Все это негативно сказывается на банковском секторе: падает ликвидность, ухудшается качество кредитного портфеля, сокращается прибыль. Чтобы оценить значение процессов, имеющих место в банковском секторе, необходимо рассмотреть его развитие.

Банковская система Российской Федерации, в том виде, в котором мы ее знаем, начала формироваться относительно недавно. До конца 80-х годов двадцатого века существовала одноуровневая «социалистическая» банковская система, в ее состав входили Госбанк СССР, четырех Всесоюзных специализированных банка (Промбанк, Сельхозбанк, Цескомбанк, Торгбанк) и Внешторгбанк, имевший широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками. Так же существовала разветвленная сеть сберегательных касс, входивших в состав единого общегосударственного кредитного учреждения, в них оказывали услуги населению путем привлечения свободных средств, оплаты услуг, размещения займов. [5,8,9]

Переломной точкой развития банковской системы в России стало принятие «02» декабря 1990 года Верховным Советом РСФСР законов № 394-1 «О Центральном банке РСФСР» и №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Эти документы стали основой для построения новой банковской системы, в основе которой лежат рыночные отношения. С принятием этих документов в России появилась двухуровневая банковская система, состоящая из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, и других кредитных учреждений [1, 2,11].

В 90-х годах в связи с бурным ростом товарно-денежных отношений и становлением рыночной экономики в целом роль банков существенно повысилась. С созданием негосударственных коммерческих банков была преодолена монополия в банковском секторе, произошел отказ от отраслевой специализации банков. Коммерческие банки сыграли позитивную роль в становлении и развитии экономической рыночной системы в стране, создании инновационной среды. За короткое время появилось огромное количество коммерческих банков, к началу 1992 года в стране насчитывалось 1414 коммерческих банков, из которых 46 % были вновь образованы, остальные же создавались на базе бывших специализированных банков. Своего максимума, количество действующих кредитных организаций, достигло к концу 1994 года, в это время на рынке банковских услуг насчитывалось 2439 коммерческих

банков[5,8,9,10]. С 1995 года количество банков начало стремительно сокращаться, можно выделить несколько основных причин этого сокращения:

1. К 1995 года Центральный банк добился определенных результатов в контроле над участниками рынка, был ужесточен банковский надзор. В частности, был введен валютный коридор, эта мера позволила ограничить спекулятивные операции кредитных учреждений, связанные с переходом рублевой массы в иностранную валюту (американский доллар и немецкую марку), поскольку такие действия способствовали снижению курса рубля и росту инфляции.

2. Кризис на рынке межбанковских кредитов в 1995 году. Значительный рост объемов межбанковского кредитования, послужил причиной зависимости большинства банков от рынка межбанковских кредитов. Уже середине года наблюдалась значительная просрочка по межбанковским кредитам, затем произошла «цепная реакция». Первый банк не заплатил второму, второй не смог вернуть долг третьему и так далее. В результате возникла паника среди клиентов, послужившая причиной массового изъятия средств из банков. В итоге 24 августа 1995 года на рынке межбанковских кредитов произошел обвал, считается, что это одно из крупнейших потрясений Российского финансового рынка. Позже этот день получил название «черный четверг». Развившийся кризис послужил причиной массовых банкротств коммерческих банков. Кроме того, остро встала проблема нестабильности ресурсной базы банковской системы [8,10].

3. Из-за большого количества участников, на банковском рынке значительно возросла конкуренция и как следствие снизилась рентабельность.

4. Кризис 1998 года. 17 августа 1998 года правительство России объявило технический дефолт по основным видам государственных долговых обязательств, и частично отказалось от удержания курса рубля по отношению к доллару. Уже к октябрю официальный курс доллара США к рублю вырос в 2,5 раза и составил 15 рублей 90 копеек. От обесценивания национальной валюты пострадали все банки, а от переноса сроков погашения государственных

долговых обязательств больше половины. По данным Ассоциации российских банков, убытки коммерческих банков составили 35 миллиардов рублей, а общий капитал банковской системы уменьшился на 40%. [9,10]

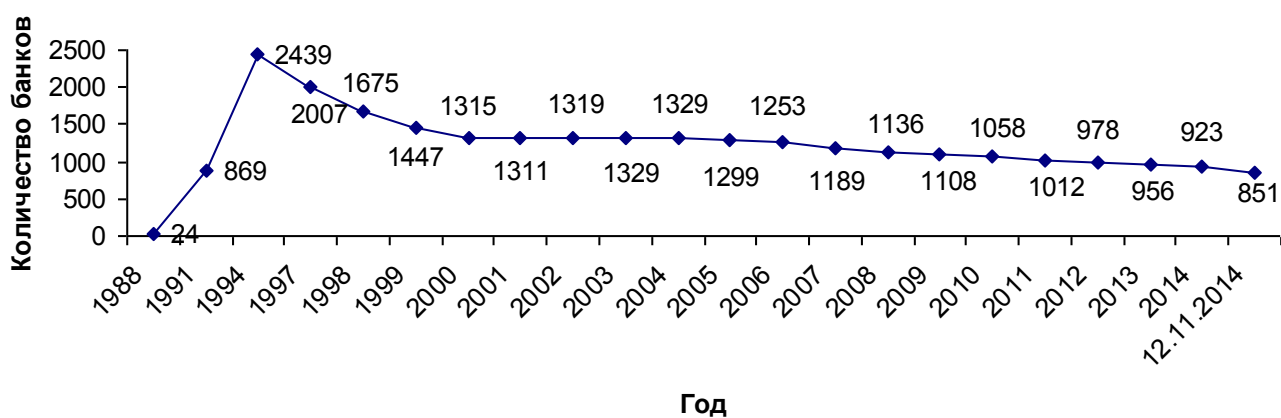


Рисунок 1. Динамика количества коммерческих банков в России.

В итоге за три года количество коммерческих банков сократилось в два раза. Затем на протяжении долгого времени в банковском секторе не происходили значительные потрясения, к 2002 году банковская система преодолела последствия дефолта и развивалась до 2008 года. Россия вновь столкнулась с масштабным экономическим кризисом, в том числе кризисом банковской системы, данный кризис также получил название кризис ликвидности. Эксперты считают, что причиной кризиса в 2008-2009 годах стал ипотечный кризис в США, в России кризис начала проявляться в сентябре 2008 года на фондовом рынке. Сложившаяся ситуация вызвала мощный отток частного капитала, который сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования. В результате ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций, часть банков начала задерживать платежи и выдачу средств. Правительство РФ в целях предотвращения обвала рынка осуществило вливания на сумму в 1,5 триллиона рублей. Центральный Банк, в свою очередь, неоднократно снижал нормативы обязательных резервов, расширил перечень активов, принимаемых в залог при рефинансировании, добился внесения изменений в законодательство, которые позволили ему предоставлять банкам кредиты без обеспечения. [3,5,6,8]

По итогам ситуации 2008 года можно выделить несколько причин кризиса в банковском секторе России: низкая капитализация банков, неразвитость рынка межбанковского кредитования, недостаток ликвидности.

Для решения проблем нехватки ликвидности и недоверия вкладчиков, а так же повышения капитализации коммерческих банков, был разработан и принят ряд законодательных документов. С целью постепенного повышения капитализации коммерческих банков в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» была введена статья 11.2 в которой устанавливается минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации. [2,4,11]

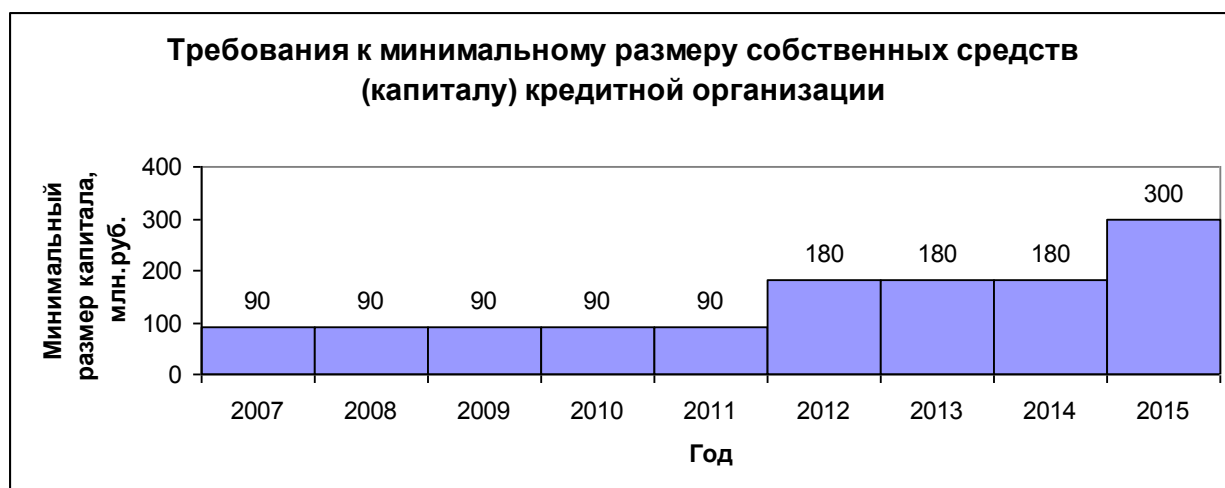


Рисунок 2. Изменение требований к минимальному размеру собственных средств (капиталу) кредитной организации.

Таким образом, все коммерческие банки, не сумевшие докапитализировать собственные средства до 300 миллионов рублей к 01.01.2015 должны будут подать заявление в ЦБ РФ ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации, в противном случае их лицензии на осуществление банковской деятельности будут отозваны. [2]

В начале сентября 2014 года, в ходе XII международного банковского форума, проходившего в г. Сочи, заместитель председателя Центрального Банка РФ Сухов, сообщил, что в России 136 банков обладают собственным капиталом менее 300 миллионов рублей. При этом 51 банк из 136 имеет

собственный капитал более 250 миллионов рублей и вероятнее всего они смогут нарастить капитал за счет текущей прибыли.[7]

Наряду с введением требований к минимальному размеру собственных средств, ЦБ РФ усилил контроль над деятельностью коммерческих банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Все это послужило причиной для увеличения количества отзывов лицензий у кредитных организаций за последние годы.

По прогнозам специалистов на российском рынке банковских услуг останется не более 500 наиболее устойчивых учреждений, это позволит обезопасит данную сферу бизнеса, повысить ее устойчивость и максимально снизить возможность возникновения в будущем кризисов в банковской сфере [8].

#### Библиографический список

1. Федеральный закон № 394-1 от 02.12.1990 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности»
3. Коротаева, Н.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях/ Н.В. Коротаева, Т.В. Борисова// Социально-экономические явления и процессы. – 2014г. - № 3(61). – с. 51-56.
4. Леонов, М.В. Особенности регулирования собственного капитала коммерческих банков в России/ А.С. Леонов// Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2014г. - № 1(19). – с. 28-37.
5. Леонова, А.С. Анализ становления и развития банковской системы в России/ А.С. Леонова, С.С. Брыков// Ученые записки факультета экономики и права МГТУ. – 2012г. - № 1(1). – с. 108-116.

6. Тосунян, Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества/ Г.А. Тосунян// Деньги и кредит. – 2014г. - №5. – с.5-7.
7. <http://ria.ru>
8. <http://www.banki.ru>
9. <http://cbr.ru>
10. <http://bosfera.ru>
11. <http://www.consultant.ru>

## ***DEVELOPMENT OF BANKING SYSTEM IN RUSSIA***

***Danilova D.S.***

*undergraduate student of chair «Economics, Management and investment»,*

*South Ural State University*

***Lyaskovskaya E.A.***

*professor of chair «Economics, Management and Investment»,*

*South Ural State University*

### ***Abstract***

*The article deals with formation, current state and development prospects of the banking sector in Russia, also it deals with preconditions of capital requirements growth for banks.*

***Keywords:*** bank, banking sector, banking system, development trends of banking system, equity of bank, crisis, interbank lending, bank liquidity.

### **References**

1. Federal Law № 394-1 dated 02.12.1990, "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"
2. Federal Law № 395-1 dated 02.12.1990, "On Banks and Banking Activity"
3. Korotayeva, NV Tendencies of development of the banking system of Russia in modern conditions / NV Korotayeva, TV Borisova // socio-economic phenomena and processes. - 2014. - № 3 (61). - p. 51-56.
4. Leonov, MV Specifics of regulation of equity of commercial banks in Russia / AS Leonov // News of higher educational institutions. Series: Economics, finance and management. - 2014. - № 1 (19). - p. 28-37.
5. Leonova, AS Analysis of the formation and development of the banking system in Russia / AS Leonova, SS Brykov // Scientific notes of the Faculty of Economics and Law, Moscow State Technical University. - 2012. - № 1 (1). - p. 108-116.
6. Tosunyan, GA On the prospects of the banking system of Russia: a view of the banking community / GA Tosunyan // Money and Credit. - 2014. - №5. - p.5-7.
7. <http://ria.ru>



8. <http://www.banki.ru>
9. <http://cbr.ru>
10. <http://bosfera.ru>
11. <http://www.consultant.ru>