предпринимаемые ЦБ РФ вынужденные меры по оздоровлению банковского сектора являются не столько последствиями санкционных войн, сколько навеяны внутренними кризисными проблемами, назревавшими не одно десятилетие в экономике России.

Стоит также затронуть вопрос финансовой помощи со стороны Правительства РФ, как ключевого фактора поддержания стабильности банковской системы России на данном этапе развития экономики. Так как по мнению многих исследователей банковский сектор экономики без адресности и целевого характера финансовой помощи в современных условиях развития экономики может не обойтись

1. Бисултанова А.А. Российская банковская система в условиях сохранения санкций// Экономика, предпринимательство и право. 2015. Т. 5. № 4. С. 209-214.
2. Грицай С.Е., Мкртумян В.Б. Российский банковский сектор в условиях санкций // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LIV-LV междунар. науч.-практ. конф. № 10-11(53). – Новосибирск: СибАК, 2015.
3. Данилович Владислав Юрьевич Российская банковская система в условиях санкций - проблемы и вызовы // Бизнес-образование в экономике знаний. 2016. №3 (5). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rossiyskaya-bankovskaya-sistema-v-usloviyah-sanktsiy-problemy-i-vyzovy> (дата обращения: 19.12.2019).
4. Кашин В. Избавиться от банков? //Аргументы и факты, 2015, № 46, с.30.
5. Суханова Н.С., Слободян Е.Д. К вопросу о современном развитии банковской системы России //В сборнике: Финансы, экономика и управление: проблемы, тенденции и перспективы развития в условиях нестабильности. 2017. С. 389-391.

Вараев У.С., Бисултанова А.А.

К вопросу об огосударствлении российского банковского сектора

*ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-67

idsp: ljjournal-04-2020-67

Аннотация

Автором исследуются причины и последствия огосударствления банковского сектора экономики России. Огосударствление банковского сектора экономики является предметом жарких споров многих экономистов. С одной стороны данная мера является вынужденной, характерной именно для настоящих условий развития экономики ввиду продолжающихся санкций, а также структурных диспропорций в экономике. Однако это не меняет тот факт, что огосударствление банковского сектора ведет к серьезным негативным последствиям, одним из которых является снижение конкуренции в банковской сфере.

Ключевые слова: банки, экономика, огосударствление, санкции, конкуренция

Abstract

The author investigates the causes and consequences of nationalization of the banking sector of the Russian economy. The nationalization of the banking sector of the economy is the subject of heated debate by many economists. On the one hand, this measure is a forced one, characteristic of the current conditions of economic development in view of the ongoing sanctions, as well as structural imbalances in the economy. However, this does not change the fact that nationalization of the banking sector leads to serious negative consequences, one of which is a decrease in competition in the banking sector.

Keywords: banks, economy, nationalization, sanctions, competition

Высокая доля присутствия государства в банковском секторе России сегодня представляет собой предмет для беспокойства многих экономистов и, в особенности, банкиров – практиков. В связи с этим в статье проводится анализ степени участия

государства в банковском секторе России, в частности, анализируется доля банков, контролируемых государством, в совокупных активах и капитале банковского сектора. Автором анализируются причины возникновения проблемы и ее последствия для банковского сектора и для экономики в целом, приводится оценка тенденции усиления уровня огосударствления банковского сектора России.

В настоящее время банковская система РФ подвергается серьезным изменениям. То состояние, в котором в данный момент находится рынок банковских услуг нельзя назвать стабильным. У многих российских банков наблюдается трудности связанные с кредитованием, с операциями по депозитам физических лиц, а также наблюдается сокращение доверия к кредитным организациям со стороны населения.

Несмотря на многократные заявления ЦБРФ о том, что большая часть пути по очищению банковского сектора пройдена, в 2018 году было отозвано больше банковских лицензий, чем в 2017-м.

Всего в 2018 году лицензии были отозваны у 57 банков (в 2017 году — у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями. Одной из основных причин отзыва банковских лицензий Банк России называет высокорискованную бизнес-модель, часто предусматривающую кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов [1,2]. Эта причина отзыва лицензии упоминается в 36 пресс-релизах ЦБ25 РФ.

На втором месте оказалось проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций (21 упоминание против 12 в 2017 году), на третьем — упоминаний о несоблюдении требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По ряду причин распределение сил на рынке все больше кренится в пользу крупнейших госбанков. Расчистка сектора породила недоверие, результатом которого стал переток клиентских средств в учреждения с государственным участием — они кажутся более надежными. При этом у мелких и частных банков меньше возможностей расширить ресурсную базу — не все они имеют доступ к заимствованиям у ЦБ, привлечение денег с рынка обходится им дороже. Спасение банков требует огромных вливаний. К примеру, расходы на восстановление устойчивости «Промсвязьбанка» оцениваются в 200 млрд рублей, «Открытию» регулятор после решения о санации выделил 1,1 трлн рублей, а «Бинбанку» необходимо выделить 250—300 млрд рублей. Необходимо отметить то, что подешевевшие кредиты породили спрос на ипотеку. Еще в сентябре 2017 г. средние ставки по ней обновили исторический минимум в 11,1%, многие банки сейчас предлагают еще более выгодные условия. Уменьшение стоимости ипотеки и сохранение стабильных цен на недвижимость в прошлом году побудили население брать большие по сумме ссуды, чем в 2016 году, посчитали аналитики РАЕХ ("Эксперт РА"). По данным агентства, средний размер кредита в 2017 году увеличился на 8 процентов.

Выделяя банкам деньги, государство (сейчас — в лице ФКБС) получает в них долю. Таким образом ЦБ становится не только регулятором, но де-факто и управляющей компанией. По оценкам экспертов, сейчас доля государства в банковском секторе достигает 60—70%. Некоторые считают, что выйти из капитала нынешних проблемных банков будет гораздо сложнее, чем было войти. Повышение уровня государственного участия в капитале банков имеет как положительные, так и отрицательные последствия. С одной стороны вмешательство государства позволяет избежать системного банковского кризиса, однако, с другой стороны проблема преобладания в банковской системе России банков с государственным участием в капитале служит сдерживающим фактором для развития рядовых коммерческих банков, что служит повышению роли антимонопольного регулирования банковского сектора со стороны государства.

Более того, часто сложности в получении доступа к капиталу и неравные условия ведения банковского бизнеса провоцируют некоторых участников рынка на нарушение закона. К примеру, проведенная в 2015 году Агентством по страхованию вкладов докапитализация банковского сектора через облигации федерального займа характеризовалась следующим неравенством: из 826,1 млрд рублей, выданных АСВ в капитал кредитным организациям, более 60% средств было направлено в банки с государственным участием [2,3,4,5]. В итоге это снижает доверие населения к небольшим представителям рынка и негативно отражается на имидже банковской системы в целом.

Стоит сказать то, что принцип поддержки конкуренции провозглашен действующей Конституцией в качестве одного из элементов основ конституционного строя России (ст. 8, ч. 1 Конституции РФ). Запрет экономической деятельности, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, является важнейшим изъятием из общего конституционного дозволения свободного использования своих способностей и имущества для осуществления законной экономической деятельности (ст. 34 Конституции РФ) [1]. Безусловным фактом является то, что снижение конкуренции вредит развитию любого сектора экономики, ведет к снижению его инновационной активности и экономической эффективности, так как государственная поддержка, создавая особые условия работы для банков, ведет к тому, что последние перестают уделять должное внимание качеству предоставляемых услуг и разработке новых банковских продуктов [5,6].

1. Донецков Е.С. О понятии конкуренции и признаках ее ограничения при установлении пределов осуществления субъективных гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2015. №8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-ponyatii-konkurentsii-i-priznakah-ee-ogranicheniya-pri-ustanovlenii-predelov-osuschestvleniya-subektivnyh-grazhdanskih-prav> (дата обращения: 21.12.2019).
2. Козаева А. У. Огосударствление банковского сектора и его последствия // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №3-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ogosudarstvlenie-bankovskogo-sektora-i-ego-posledstviya> (дата обращения: 21.12.2019).
3. Пономоренко А. Синяков А. Влияние усиления банковского надзора на структуру банковской системы: Выводы на основе агентноориентированного моделирования / А. Пономоренко, А. Синяков // Деньги и Кредит. - 2018. - Т. 77. - №1. - С. 26-50.
4. Солдатенкова Инна Вячеславовна К вопросу об огосударствлении российского банковского сектора // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. 2017. №4-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-ogosudarstvlenii-rossiyskogo-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 21.12.2019).
5. Тавасиев А.М. Банки с государственным участием в России и особенности регулирования их деятельности // Банковское дело. 2017. № 7 С. 41-47.
6. Тавасиев А. М. Государственные банки развития в мире и в России //Банковское дело. 2017. № 3 С. 36-43.

Джафарова С.С.

Кредитование корпоративных клиентов: состояние и перспективы

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-68

idsp: ljjournal-04-2020-68

*Научный руководитель
Алиев Б.Х.*

Аннотация

В статье рассмотрена сущность кредитования корпоративных клиентов, анализ системы кредитования корпоративных клиентов, а также основные тенденции развития, и проблемы тормозящие развитие данного сектора.