достаточный и необходимый уровень доходов, поскольку они не производят продукцию и не имеют собственных доходов.

Проблема высокой безработицы также не может быть решена исключительно за счет действия рыночного механизма, поскольку не всегда те или иные субъекты хозяйствования могут создавать рабочие места. Именно в этом случае государством выделяются средства на создание дополнительных рабочих мест.

Проблема инфляции возникает из-за того, что в сфере обращения функционирует чрезмерное количество денежных знаков. В случае если уровень инфляции превышает установленный норматив, равный 2-3 % в год, государство подключается специальные инструменты, направленные на оптимизацию ее уровня. Государственное финансовое регулирование направлено на недопущение превышения допустимого уровня инфляции, следовательно он направлен на недопущение возникновения девальвации валюты и как следствие потери прибыли субъектами хозяйствования

Обеспечение высоких темпов научно-технического прогресса обеспечивает за счет инвестиционной политики, которая направлена на развитие новых технологий. Хозяйствующие субъекты, как известно, заинтересованы в использовании результатов технических исследований, которые могут повысить параметры хозяйственной деятельности по различным критериям, понизить себестоимость продукции, повысить ее качество, расширить ассортимент выпускаемой продукции и таким образом увеличить массу прибыли[1]. В связи с этим государство заинтересовано в развитии сферы науки, поскольку модернизация и инноватизация хозяйственной деятельности в целом позволяет повышать уровень конкурентоспособности национальной экономики страны.

Подводя итоги можно отметить то, что государственное финансовое регулирование экономики является объективной необходимостью экономического развития страны в целом. Эффективность данного вида регулирования позволяет обеспечивать высокий рост экономики страны, решать сложные для рыночного механизма социально-экономические задачи, способствовать реализации потенциала экономики.

1. Койбаева М. Х. Финансовое регулирование экономики в современных условиях // АНИ: экономика и управление. 2017. №4 (9). С.50-51
2. Безрукова Е. Г. Формы государственного и муниципального финансового регулирования экономики // Вопросы науки и образования. 2018. №7 (19). С.30
3. Крохмалёв С.В. Задачи эффективного управления экономическими субъектами //Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2014. № 2 (17). С. 16-19.

Джанбегов Ш.Г.

Проблемы развития кредитных организаций как части финансовой системы страны

*Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-88

idsp: ljjournal-12-2019-88

*Научный руководитель
Гульмагомедова Г.А.*

Аннотация

В данной статье на основе проведенного анализа кредитной системы страны выделены проблемы развития кредитных организаций как части финансовой системы страны.

Ключевые слова: кредитная система, кредит, проблемы развития кредитных организаций, кредитная организация, отзыв лицензии.

Состояние и развитие банковского сектора в современном устройстве экономических систем играет важную роль в определении динамики функционирования народного хозяйства и обеспечения стабильного экономического роста. Кредитные организации выступают специализированными элементами, образующими сложный финансово-кредитный механизм аккумуляции, генерации и иммобилизации денежных ресурсов субъектов хозяйствования. Тем самым обеспечивается непрерывный процесс перераспределения капитала между отраслями народного хозяйства, территориальными единицами, инвесторами и заемщиками.

В этой связи качественное состояние кредитных организаций и количественная динамика показателей банковской системы требует непрерывного мониторинга и оценки, что позволит предупредить возникновение и реализацию различных рисков, вызванных многообразными факторами эндо- и экзогенного характера. [1, с. 114]

Элементы кредитной системы тесно взаимодействуют между собой и обеспечивают целостность системы. Именно поэтому проблемы в любой части этой системы могут отрицательно сказаться на ее общем результате. [2, с. 105]

В целях общей характеристики современной кредитной системы России принято оценивать динамику количества кредитных учреждений. (Рис.1.)

Рис. 1. Кредитные организации и филиалы действующих кредитных организаций России, единиц. [3]

Как видно из рисунка 1, за период с 01.01.2016 г. по 01.01.2019 г. число кредитных организаций сократилось на 249, число филиалов на 689.

Сокращение числа кредитных организаций связано с их укрупнением путём поглощения мелких кредитных организаций крупными. [4, с. 205]

Следует отметить неравномерность структуры кредитной системы России. Около 70 процентов банковских услуг приходится на 20 крупнейших банков.

То есть негативным фактором сокращения общего количества кредитных организаций является рост монополизации рынка банковских услуг.

Так, за 2018 год на 4,5 п.п. выросла концентрация активов у пяти крупнейших кредитных организаций, что составило 60%.

При этом наблюдается рост и по другим показателям за весь рассматриваемый период. Кредитный портфель коммерческим организациям на 70% сосредоточен у наиболее крупных банков.

Также до 67% выросла концентрация банковского собственного капитала, увеличившись за 5 лет на 17,4 п.п. При росте монополии на активы и пассивы банковского сектора у крупных банков увеличивается показатели достаточности капитала, что свидетельствует о сохранении устойчивости.

Однако следует отметить, что за 2018 год 2 двух банков из категории топ-10 выявлены проблемы с обеспечением данного показателя. Соответственно, рост устойчивости прослеживается у самых крупных банков.

Топ-10 банков – Сбербанк России, Национальный Клиринговый Центр, Россельхозбанк, Московский Кредитный Банк, Газпромбанк, Национальный Банк «Траст», Промсвязьбанк, Банк «ФК Открытие», сконцентрировали более 70% активов всего банковского сектора, причем данный показатель растет последние годы, также следует отметить, что почти треть всех совокупных активов занимает Сбербанк, из которых 28,8% составляет доля в кредитном портфеле.

В 2018 году банковская система получила более 1,3 трлн. рублей чистой прибыли, больше половины которой было сформировано Сбербанком.

Однако важно отметить и негативный фактор – сокращение чистой прибыли в 4 крупнейших банках: Национальный Клиринговый Центр, Россельхозбанк, Московский Кредитный Банк, Банк «ФК Открытие».

В двух банках наблюдается значительный убыток: Национальный Банк «Траст», Промсвязьбанк.

Ко всему прочему в этих банках самый высокий уровень просроченной кредитной задолженности, что негативно повлияет на будущую устойчивость указанных кредитных организаций.

В итоге наблюдается рост системного риска неустойчивости банковской системы, на что влияют несколько факторов:

1. Убыток в двух банках и сокращение чистой прибыли в четырех банках из группы топ-10 создают высокий риск неустойчивости всей системы. При возникновении кассового разрыва или банкротства в небольших банках, последствия будут лишь для незначительного количества их контрагентов, кредиторов и клиентуры. Однако при наступлении подобных случаев в банках из группы системообразующих и крупнейших, негативные последствия будут иметь большие масштабы, которые повлияют на значительное количество других кредитных организаций и создадут риск страхового возмещения клиентам данных банков, цепочке неплатежей по обязательствам и кассовые разрывы. Спад ликвидности двух из 10 крупнейших банков страны могло привести к банкротству, что, в свою очередь, вызвало бы эффект домино в банковском секторе. Последствия от подобных событий могли нанести достаточно серьезный ущерб состоянию не только финансовой системы, но и всей национальной экономики, поскольку закрытие такого института вызовет потерю миллиардных капиталов, как со стороны финансовых и нефинансовых организаций, так и со стороны населения. [5, с. 180]

2. Монополизация банковской системы – рост концентрации совокупных банковских активов и чистой прибыли в небольшой группе кредитных организаций, что ухудшает качество конкуренции на рынке банковских услуг.

3. Институциональное сокращение обеспеченности банковскими услугами субъектов хозяйствования – массовый отзыв лицензий, «вымывание» с рынка небольших и средних банков приводит к значительному сокращению уровня совокупной обеспеченности банковскими услугами предприятий и населения, также ухудшается качество оказываемых услуг в условиях сокращения конкуренции. [6, с. 36]

Одной из негативных тенденций развития кредитных организаций также выступает сокращение количества кредитных организаций.

За последние 5 лет количество действующих представителей рынка банковских услуг в России значительно сократилось.

В первую очередь это связано с массовым отзывом лицензий. С приходом нового Председателя ЦБ РФ в 2013 году, Эльвиры Набиуллиной, началась массовая чистка отечественного банковского сектора от некачественных игроков, которая продолжается и по сегодняшний день.

Еще в 2013 году лицензией на осуществление банковской деятельности располагало чуть менее 900 кредитных организаций, на сегодняшний же день это число сократилось почти вдвое. [7, с. 160]

В 2017 году руководство Центробанка сообщила о том, что большая часть пути по очищению российского банковского сектора от нежизнеспособных игроков пройдена, однако, исходя из статистики, можно заметить, что в 2017 году было отозвано меньше банковских лицензий по сравнению с 2018 годом. [8, с. 58]

Количество банков в РФ с каждым годом становится все ниже. Следовательно, заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 400 банков, подтверждаются. [9]

И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков оказываются вполне реальными, учитывая, что на конец 2018 года осталось всего 440 действующих банков.

Изменились и причины отзыва лицензий. Если раньше, например, в 2013 году, лицензии у банков отзывались в основном за невыполнение требований по достаточности капитала, то с 2016 г. причина, по которой отозваны почти все 97 лицензий - неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Таблица 1.

Динамика отозванных банковских лицензий за 2013-2019 гг. [10]

Года	Количество отозванных лицензий
2013	38
2014	84
2015	92
2016	97
2017	51
2018	63
2019(15 ноября)	32

Как видно из таблицы 1, количество отозванных лицензий увеличивается с каждым годом.

Таким образом, можно сделать вывод, что путь очищения российского банковского сектора от нежизнеспособных и недобросовестных игроков еще не завершен.

В 2019 году лицензии отзывались менее активно, однако наиболее вероятно, что количество действующих в РФ банков к 2020 году сократится приблизительно на 40 и более единиц. Так как у многих банков лицензии отзываются именно по причине нарушения требований Федерального Закона №115-ФЗ, то банкам рекомендуется для иметь квалифицированный персонал.

Учитывая, что схемы и методы, которые используются для легализации доходов и финансирования терроризма, постоянно меняются, процесс обучения и повышения квалификации сотрудников банков, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, должен быть непрерывным.

Таким образом, современная кредитная система России характеризуется следующими чертами.

Крупные банки сосредоточили существенную долю ресурсов, постепенно заняв главенствующее положение на рынке ссудных капиталов. Обострённая конкуренция в банковском секторе привела к постепенному вытеснению небольших кредитных учреждений.

С ростом размеров банков, расширением кредитных отношений и появлением специализированных институтов конкуренция усиливается между разными видами кредитных учреждений.

Выделим следующие проблемы развития кредитной системы:

1. Строгие условия банков по выдаче кредитов для населения в условиях нестабильной экономики; 2. Уменьшение объемов кредитования в связи удорожания кредитов для населения; ужесточение условий досрочного погашения;
2. Коммерческие банки заинтересованы в кредитовании реального сектора, но есть две основные проблемы недостаточная защищенность банков в отношениях кредитор-заемщик и краткосрочность пассивов.
3. Наличие мелких коммерческих банков с низким уровнем финансовой устойчивости;
4. Проблемы ипотечной системы: не допустимые для многих ценовых и прочих условий банка до 30% взноса от стоимости квартиры, несоответствие цен на жилье среднему уровню заработка населения.
5. Проблемы автокредитования: наиболее популярны субсидируемые бюджетные машины. 8. Отсутствует реальная законодательная база для регламентации рынка специализированных небанковских институтов. [11, с. 175]

Подводя итоги можно сделать вывод о том, что современные актуальные тенденции развития кредитной системы позволяют говорить о необходимости дальнейшего тщательного исследования вопросов регулирования функционирования кредитной системы в современной России.

1. Таштамиров М. Р. Оценка текущего состояния банковского сектора России// сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ "нацразвитие".2019. С. 228.
2. Хохлова Г.И. Структура современной кредитной системы // Сборник трудов аспирантов и преподавателей по материалам 16-ой всероссийской научно-практической конференции. 2016. С. 107.
3. Информация о банковской системе Российской Федерации в 2016-2019 гг. году. URL:<http://www.cbr.ru> (Дата обращения: 26.11.19)
4. Хухлаев Д.Г., Зяблицева К.Н. Современные тенденции и перспективы развития российской кредитной системы // Научный потенциал высшей школы – будущему России. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 208.
5. Таштамиров М.Р., Вараев А.А. Системно значимые банки: современное состояние и угроза системного риска // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2018. № 2 (60). С. 184.
6. Тавбулатова З.К., Таштамиров М.Р. Институциональные особенности структуры и проблемы устойчивости банковской системы России на современном этапе // Российский экономический интернет-журнал. 2017. № 1. С.224.
7. Пыхтин С.В. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации// Юриспруденция. 2017. С. 160.
8. Демичев А.В. Банковский сектор и экономика//Экономист. 2017. №11. С.185.
9. Официальный сайт Информационного агентства РБК [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL:<https://www.rbc.ru> (Дата обращения: 27.11.19)
10. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2013- 2019 гг. URL:<https://cbr.ru> (Дата обращения: 27.11.19)
11. Багова Д.К., Углицких О.Н. Проблемы современного банковского кредитного рынка и перспективы его развития // Исследование различных направлений современной науки. 2017. С. 175.