

V Современная банковская система Российской Федерации

Тарасенко О.А.

*кандидат юридических наук, преподаватель кафедры
предпринимательского (хозяйственного) права Москов-
ской государственной юридической академии имени
О.Е. Кутафина*

Содержание:

- 1 Понятие и структура банковской системы**
- 2 Принципы и особенности банковской системы**
- 3 Классификация кредитных организаций**
- 4 Динамика деятельности кредитных организаций**

1 Понятие и структура банковской системы

Согласно статье 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»¹ (далее Закон о банках) банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневую структуру, которая реализуется путем четкого законодательного разделения функций Центрального Банка и всех остальных банков.

Верхний уровень банковской системы России представлен Банком России. Он является центральным звеном банковской системы и обладает полномочиями по управлению ею. Одной из целей деятельности ЦБ РФ Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»² называет развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. Для достижения указанной цели Банк России наделяется обширными полномочиями, в частности, вырабатывает и реализует денежно-кредитную политику, осуществляет надзорные функции, применяет к кредитным организациям меры ответственности. Банк России может проводить банковские операции, необходимые для выполнения своих функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством, представительными и исполнительными органами государственной власти, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России), не

1 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности»/СЗ РФ. 1996. № 6. ст. 492.

2 Федеральный закон от 10.07.2002. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» /СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790.

имеет право предоставления непосредственных кредитов предприятиям и не должен прямо выходить на банковский рынок, создавая конкуренцию коммерческим банкам.

Нижний уровень банковской системы представлен кредитными организациями, а также филиалами и представительствами иностранных банков. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, руководствуясь нормативами и требованиями Банка России.

2 Принципы и особенности банковской системы

Действующее законодательство отражает основные принципы и особенности организации банковской системы России, к числу которых относятся:

1. *национальный характер*, означающий, что банковская система России ориентирована в первую очередь на отечественный, а не на иностранный капитал. Национальная банковская система – это атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, политического суверенитета. С целью укрепления национальной банковской системы России предусмотрен ограниченный режим допуска иностранного капитала в банковский сектор.

Законом о банках предусмотрена возможность существования в банковской системе филиалов иностранных банков, однако таковые в настоящее время Банк России не регистрирует, исходя из необходимости поддержания отечественных кредитных организаций.

В связи с этим, деятельность иностранных банков, осуществляется в РФ посредством участия в создании или приобретении долей (акций) в уставном капитале российских кредитных организаций.

Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале всех кредитных орга-

низаций на 1 января 2010 года составляет 24,5%. Здесь уместно заметить, что характерная для России степень присутствия иностранного капитала сопоставима с показателями влиятельных стран с мощно развитой национальной банковской системой, которые также не очень стремятся допускать на свой рынок филиалы иностранных банков (например, в США доля иностранного участия составляет 20%). Однако мы вынуждены констатировать, что банковская система России по многим индикаторам отстает от ведущих стран мира. Если же сравнивать ее с относительно приближенными к ней по уровню развития странами Восточной Европы, то можно увидеть, что для банковской системы России характерна самая низкая степень иностранного присутствия (например, в Польше 70% банковского капитала принадлежит иностранцам, в Литве 77%, в Чехии 97%, в Эстонии 99%).

2. *осуществление банковского надзора Центральным Банком.* В соответствии со ст. 56 ФЗ О Банке России Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных им обязательных нормативов. Напомним, что в мире выделяется три системы организации банковского надзора:

- страны, в которых надзор осуществляется центральным банком (Великобритания, Испания, Италия и др.);
- страны, в которых надзор осуществляется иными специализированными органами (Канада, Швеция, Австрия);
- страны, в которых надзор осуществляется центральными банками совместно с другими органами (США, Франция, Германия, Швейцария).

Следует отметить, что в последнее время надзорная деятельность Банка России все чаще подвергается критике (сохраняется неоправданно большое количество нормативов, возрастает объем отчетности, расширяются требования по контролю за платежами и др.), в связи с чем звучат предложения о реформировании банковского надзора. Одно из них заключается в создании единого мегарегулятора, который будет заниматься надзором за всеми финансовыми рынками.

3. *универсальный характер деятельности банков*, что означает отсутствие запрета на совмещение кредитных и инвестиционных операций.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банки вправе осуществлять выпуск, покупку, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими внесение денежных средств во вклады и на банковские счета, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Кредитная организация имеет право осуществлять также профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Универсальный статус деятельности банков позволяет получать дополнительную прибыль, обеспечивает максимально комплексное обслуживание клиентов. Вместе с тем, это влечет возникновение неоправданных рисков вследствие специфики ценной бумаги как товара. В случае занятия инвестиционной деятельностью банки в большей степени зависят от положения дел тех предприятий, в оборот которых втянуты их значительные средства.

4. *обязательность участия банков в системе страхования вкладов*. В соответствии со ст. 6 ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физиче-

ских лиц в банках Российской Федерации»³ участие в системе страхования вкладов и уплата страховых взносов в фонд страхования вкладов обязательны для всех банков. В случае наступления страхового случая (а это отзыв у банка лицензии или введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов) у вкладчика возникает право на возмещение по вкладу. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вклада в банке, но не более 700 тысяч рублей.

5. *функционирование бюро кредитных историй.* В 2005 году в России вступил в действие Федеральный закон «О кредитных историях»⁴ в целях создания условий для формирования, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа или кредита, повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы кредитных организаций. Кредитные организации представляют информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного согласия заемщика. В связи с этим, а также маленьким сроком существования бюро кредитных историй, получить кредитную историю заемщика возможно довольно в редких случаях.

3 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности»/СЗ РФ. 1996. № 6. ст. 492.

4 Федеральный закон от 10.07.2002. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»/СЗ РФ. 2002. № 28. ст. 2790.

6. *защита банковской тайны.* Банковское законодательство закрепило, что кредитные организации и их служащие гарантируют тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Закон предусматривает довольно широкий круг органов, по требованию которых кредитная организация обязана предоставить справки по операциям и счетам клиентов: судам, органам принудительного исполнения судебных актов, счетной палате РФ, налоговым и таможенным органам, Пенсионному Фонду, Фонду социального страхования, органам предварительно следствия, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, нотариальным конторам, иностранным консульским учреждениям (в отношении счетов иностранных граждан в случае смерти их владельцев) и уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

За разглашение банковской тайны предусмотрена ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба.

Помимо этого, специфической чертой банковской системы Российской Федерации является ее молодость. За рубежом на развитие банковской системы потребовались десятилетия (а в ряде стран и столетия), в России же судьба отвела ей на это несколько лет. Современные черты банковской система России начала приобретать лишь в 1987 г., с созданием первых коммерческих банков, то есть ее новейшая история насчитывает чуть более 20 лет.

3 Классификация кредитных организаций

Итак, фактически банковская система России включает в себя Банк России, российские кредитные организации и представительства иностранных банков. Проанализируем существующие определения и виды кредитных организаций.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.

Банковское законодательство выделяет лишь два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Наглядно это можно увидеть на следующей схеме:



Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Особенностью российских банков следует признать то, что все они обладают универсальным стату-

сом, а именно: при наличии соответствующей лицензии могут осуществлять весь спектр банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Таким образом, в РФ не существует отдельного статуса кооперативных банков, коммерческих банков, сберегательных банков, а имеющаяся специализация деятельности обусловлена предпочтениями владельцев и управляющих банковским бизнесом. Данное обстоятельство объясняется тем фактом, что формирование банковской системы России пришлось на период, когда в мире явно проявилась тенденция к универсализации банковской деятельности.

К созданию банка применяются повышенные требования по сравнению с созданием коммерческих организаций. Данные требования касаются, прежде всего, размера уставного капитала, компетенции руководителей и технической оснащенности кассовых узлов.

В настоящий момент минимальный капитал вновь регистрируемого банка установлен в сумме 180 миллионов рублей.

Действующие в России кредитные организации, можно классифицировать по различным основаниям. Наиболее информативной, отражающей состояние национальной экономики, является классификация кредитных организаций в зависимости от принадлежности капитала. Руководствуясь этим критерием, кредитные организации можно разделить на кредитные организации, основанные на частной собственности, кредитные организации с государственным участием и кредитные организации с участием иностранного капитала.

Кредитные организации с государственным участием – это кредитные организации, в капитале которых присутствуют субъекты, предоставляющие государство.

Отметим, что в России не существует специального законодательства, регулирующего создание и деятельность кредитных организаций с государственным участием. Формы и порядок участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций определяются отдельными законами. Участие субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в формировании уставных капиталов кредитных организаций возможно также на основании соответствующего правового акта. По данным некоторых экспертов размер государственного участия составляет более 50% капитала банковской системы.

Назовем крупные банки с государственным участием. Исключительное положение в банковской системе Российской Федерации занимает «Внешэкономбанк», который был создан на основании Федерального Закона «О Банке развития» от 17 мая 2007 г.

Внешэкономбанк – государственная корпорация, действующая в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики РФ, ее диверсификации,

стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной и иной деятельности.

Помимо полномочий «Внешэкономбанка» интересы представляют и его органы управления, в связи с тем, что председателем наблюдательного совета Внешэкономбанка (высшего органа управления) является Председатель Правительства Российской Федерации, то есть Владимир Путин, бывший Президент РФ.

Особый статус Внешэкономбанка заключается и в том, что на него не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок:

- государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;
- ликвидации или реорганизации кредитных организаций;
- предоставления информации о деятельности кредитных организаций;
- осуществления отдельных видов банковских операций и сделок;
- обеспечения требований устойчивости и финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов.

Очевидно, что закрепленный подобным образом статус Внешэкономбанка, позволил ему конкурировать с иными кредитными организациями и значительно усилил влияние государства в банковской системе.

К числу иных крупных государственных банков относятся:

Сберсберегательный банк занимает лидирующее положение практически по всем показателям банковской деятельности – капиталу, банковским активам, вложениям в государственные ценные бумаги и др. Сбербанк обладает крупнейшей филиальной сетью по всей

стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане и на Украине. В настоящее время Банк России контролирует свыше 60% уставного капитала Сбербанка и планирует сохранить в ближайшие годы контрольный пакет акций.

Банк ВТБ также является крупнейшим коммерческим банком страны по размеру уставного капитала. Главным акционером ВТБ с долей в 85,5% является Правительство РФ. Банк ВТБ имеет наивысший для российских банков рейтинг международных рейтинговых агентств и предоставляет клиентам широкий комплекс услуг, принятых в международной банковской практике.

Газпромбанк – уполномоченный банк ОАО «Газпром», входит в пятерку крупнейших российских банков по всем основным показателям. Помимо газовой отрасли предоставляет банковские услуги предприятиям и сотрудникам других отраслей реального сектора экономики (химической промышленности, машиностроения, оборонного комплекса и др.).

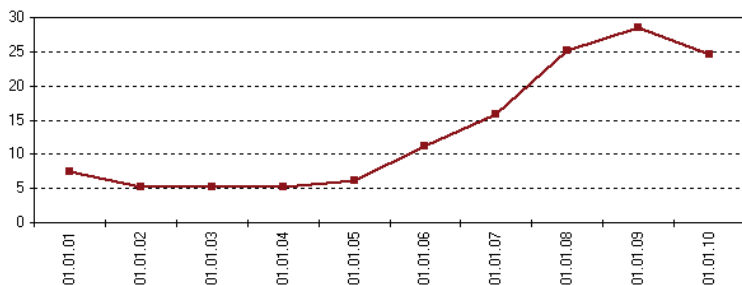
Кредитные организации с иностранным участием – это кредитные организации, в уставном капитале которых определенная доля принадлежит нерезидентам – юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 1 апреля 2010 года лицензию на осуществление банковских операций имеют 224 кредитных организации с участием нерезидентов, причем у 81 из них уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Расширение деятельности иностранных банков в России, обусловленное все более глубокой интеграцией страны в мировое хозяйство, является позитивным фактором для быстро развивающейся российской экономики. Однако в более долгосрочной перспективе, особенно после присоединения России к ВТО, увеличение степени присутствия иностранного капитала может обернуться для отечественных банков потерей доминирующего положения на внутреннем рынке и утратой государством контроля за

финансовой сферой. Поэтому для России важно определить масштабы присутствия иностранных банков, которые бы не подрывали позиций национального банковского капитала.

В связи с этим, вопрос о формах и квоте участия иностранного капитала остается одним из самых обсуждаемых. Россия пытается отстоять позицию по запрету деятельности прямых филиалов иностранных банков на своей территории и, возможно, это удастся: по договоренности между РФ и США филиалы иностранных банков не будут допущены на банковский рынок РФ, а квота на участие иностранного капитала в совокупном объеме уставного капитала кредитных организаций составит 50%.

Наглядно динамику доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системе РФ представим на следующем графике:



Частные кредитные организации это кредитные организации, уставный капитал которых сформирован за счет средств негосударственных предприятий, организаций и физических лиц.

В настоящий момент доля частного капитала в банковской системе России составляет чуть более 20%. При этом заметен очевидный разрыв между крупными и малыми частными банками.

Крупнейшие частные банки России – Альфа-банк, УралСиб, МДМ-Банк, Русский стандарт, Возрождение осуществляют все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Один из наиболее важных продуктов предлагаемых частными банками – кредитование юридических и физических лиц.

Малые банки выполняют социальную роль в обслуживании населения и предприятий на всей территории страны, являются важной составляющей общероссийской платежной системы. Подавляющее большинство успешно выполняет задачи обеспечения банковскими услугами на протяжении 20 периода.

Следует также сказать, что уровень капитализации российских кредитных организаций значительно уступает ведущим странам и, пытаясь приблизить его к европейским стандартам, инкорпорированным в законодательство стран-членов Евросоюза, а также СНГ и Восточной Европы (Болгарии, Польши, Хорватии, Румынии) в 2009 году, в закон О банках были внесены изменения, направленные на повышение финансовой устойчивости кредитных организаций, согласно которым размер собственных средств банков должен составлять с 1 января 2010 г. не менее 90 млн. руб., а с 1 января 2012 г. не менее 180 млн. руб.

Несмотря на принимаемые активные шаги по привлечению дополнительных средств, по состоянию на конец 2009 года размер уставного капитала менее 90 млн. руб. имели свыше 145 банков. По данным на март 2010 года большинство банков провели докапитализацию или преобразовались в небанковские кредитные организации, один банк был ликвидирован в добровольном порядке, еще у 13 банков лицензия была отозвана. В 2012 году банковскую систему России вновь ждет сокращение, так как в настоящее время 214 банков (а это более одной пятой от общего количества кредитных организаций в РФ) имеют капитал менее 180 млн. руб.

В течение двух лет эти банки должны найти дополнительный капитал или Банк России отзовет у них лицензию на совершение банковских операций.

Отметим, что данная мера отрицательно скажется на состоянии банковской системы РФ, в связи с ее территориальными диспропорциями.

Известно, что территориальное развитие розничных финансовых услуг в России носит крайне неоднородный характер. Помимо Москвы, наиболее обеспечены банковскими услугами Санкт-Петербург, Новосибирская, Самарская, Тюменская и Амурская области. Подавляющая же часть регионов находится вне пределов нормального финансового обслуживания. Высокие издержки на создание и обслуживание банковской филиальной сети делают нерентабельной ее работу в небольших населенных пунктах, что ограничивает возможности для быстрой экспансии банков из мегаполисов в регионы. В результате Россия значительно уступает по степени развития банковских сетей другим странам. В условиях сокращения филиальной и офисной сети практически всеми банками в период финансового кризиса, доступ населения и малого бизнеса в регионах к финансовым услугам постоянно сокращается, что затруднит в перспективе процесс восстановления экономического роста в значительном количестве субъектов РФ.

Таким образом, универсализация российских банков в нынешних реалиях становится существенным недостатком, так как специализация деятельности кредитной организации является важным фактором конкурентоспособности.

Вторым видом кредитных организаций, предусмотренным банковским законодательством, являются небанковские кредитные организации.

Небанковские кредитные организации – кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

В настоящее время Банк России установил допустимые сочетания банковских операций для двух видов небанковских кредитных организаций: расчетных небанковских кредитных организаций и небанковских депозитно-кредитных организаций.

В настоящее время в России действует 56 небанковских кредитных организаций, причем подавляющее большинство представлено расчетными небанковскими кредитными организациями.

В связи с тем, что для небанковских кредитных организаций сокращен перечень разрешенных для совершения банковских операций и иных сделок, законодатель снизил для них требования к уставному капиталу: минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемой расчетной небанковской организации должен быть не менее 90 млн. руб., а небанковской депозитно-кредитной организации 18 млн. руб.

Остановимся более подробно на анализе отдельных видов небанковских кредитных организаций.

Расчетные небанковские кредитные организации являются самым распространенным видом небанковских кредитных организаций, они вправе осуществлять в сочетании пять банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Таким образом, РНКО осуществляют лишь ограниченный круг банковских операций, в числе которых

отсутствуют высокорисковые банковские операции, что объективно повышает их финансовую устойчивость.

РНКО зависимости от функционального назначения, можно разделить на следующие подвиды: клиринговые учреждения, расчетные центры организованного рынка ценных бумаг, расчетные палаты, обслуживающие валютные и межбанковские рынки. Самой известной РНКО, специализирующейся на переводе денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов является «Вестерн Юнион ДП Восток» -небанковская кредитная организация со 100% участием иностранного капитала. В Российской Федерации «Вестерн Юнион» сотрудничает более чем с четырьмястами банков. Две РНКО занимаются инкассаторской деятельностью – «Инкахран» и «АРБ–Инкасс».

Здесь уместно заметить, что инкассаторская деятельность в России имеет значительные отличия от большинства стран. Инкассация – банковская операция, которую вправе выполнять только банки и РНКО. Учитывая ее высокую затратность, кредитные организации предпочитают отдавать инкассацию на аутсорсинг специализирующимся на этом виде деятельности РНКО или банкам.

Однако лидирующее положение в сфере инкассации принадлежит «Российскому объединению инкассации», которое входит в систему ЦБ РФ, а сам рынок инкассаторских услуг отличается слабой конкуренцией, низкой волатильностью и высокой концентрацией. По оценкам экспертов Росинкас – самая крупная инкассаторская служба в мире, он имеет разветвленную филиальную сеть, в которой работают 15 тысяч сотрудников, солидный парк инкассаторских машин, собственные сервисные службы по ремонту автотранспорта. Росинкас занимает доминирующее положение на рынке услуг инкассации. По данным Федеральной антимонопольной службы, Росинкас в различных регионах страны контролирует от 40 до 90% рынка. Его особое положение обусловлено тем, что, будучи включенным в систему Банка

России, он имеет ряд весомых привилегий: для него не предусмотрена необходимость получения лицензий на осуществление банковских операций, на Росинкас не распространяются правовые и пруденциальные нормы, предусмотренные для кредитных организаций, его инкассаторы на законных правах пользуются боевым оружием.

Ко второму виду небанковских кредитных организаций относятся небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции.

Отметим сразу, что данный вид организаций – редкое для банковской системы России явление, несмотря на то, что создание НДКО было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 году.

НДКО могут четыре банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады на определенный срок;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- выдача банковских гарантий.

Инициатива Банка России по включению данного вида кредитных организаций в банковскую систему РФ возникла не на пустом месте. Сначала 1990–х годов международные организации развития осознали, что *микрокредитные организации* в состоянии предлагать займы населению с низкими доходами, покрывая при этом свои расходы и обеспечивая банковскими услугами широкий охват населения. Это новое, амбициозное и комплексное видение привлекло внимание правительств, социальных инвесторов, банкиров и даже августейших особ.⁵ Проводимые в России мониторинги участников микрофинан-

5 Э. Литлфилд, Б. Хелмс, Д. Портеус. Финансовый охват 2015: четыре сценария будущего микрофинансирования/CGAP. 2006. № 39.

сового рынка выявляли их потребности и возможности к созданию НДКО. Однако закреплённый подобным образом правовой статус НДКО оказался малопривлекательным. В период с 2001 по 2005 год ни один из участников микрофинансового рынка не воспользовался данной возможностью. Наконец, в 2005 году Некоммерческое партнерство Женская микрофинансовая сеть учредила первую в России небанковскую депозитно-кредитную организацию с одноименным названием. Целью трансформации некоммерческого партнерства в НДКО было повышение прозрачности деятельности посредством регулирования Банком России. Миссией вновь созданной организации стало предоставление микрокредитов экономически активному населению субъектов Российской Федерации, преимущественно женщинам. Любопытно, что в первом микрокредитном банке – Грамин Банке (Бангладеш) предпочтение при предоставлении кредитов также отдается женщинам. Объясняя этот особенный субъектный состав микрокредитования, М. Юнус сказал, что «наблюдая за тем, как в действительности ведут себя те, которым выданы займы, мы обнаружили, что при кредитовании малоимущих женщин, семья получает больше, чем если бы кредит был выдан мужчине. Когда мужчины получают деньги, они имеют тенденцию расходовать их на себя, а когда деньги получает женщина блага достаются всем, в первую очередь детям. Таким образом, кредитование женщин создает «эффект каскада», когда одновременно с экономическими создаются социальные блага для каждой семьи и в конечном счете для всего общества».⁶

В 2007, 2008 и 2009 годах банковская система России пополнилась еще тремя НДКО.

Столь скромный вес НДКО в банковской системе РФ поневоле заставляет сделать вывод, что правовой статус НДКО не удовлетворяет в целом потребностям рынка,

6 Юнус Мухаммад, Жоли Алан. Создавая мир без бедности: Социальный бизнес и будущее капитализма.– М., Альпина Паблшерз, 2009. С. 75.

что замедляет процесс трансформации микрофинансовых институтов в кредитные организации. Правовое регулирование деятельности НДКО содержит ряд недостатков:

- наличие необоснованных запретов: запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и запрет на открытие и ведение счетов, связанных с предоставлением кредита;
- отсутствие нормативного правового регулирования по ключевым для финансового положения НДКО вопросам. Речь идет, прежде всего, о невозможности НДКО принимать участие в программах по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства, которые осуществляются государством;
- противоречивость и неадекватность действующих нормативных актов.

Таким образом, опыт первых НДКО в банковской системе РФ выявил неготовность правового регулирования для ведения подобной деятельности. Существующий правовой статус НДКО, закрепивший ограниченность источников финансирования при ограниченности источников дохода, влечет за собой высокую финансовую уязвимость кредитных организаций такого вида и требует дальнейшей разработки.

Наглядную информацию о регистрации и лицензировании кредитных организаций представим в таблице:

Действующие КО всего	1047
в том числе:	
банки	991
небанковские КО	56
1. КО с иностранным участием в капитале,	224
из них со 100% участием	81
2. КО, имеющие лицензии, предоставляющие право на:	
привлечение вкладов населения	843
осуществление операций в иностранной валюте	698
на проведение операций с драгметаллами	203
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн. руб.)	
4. Филиалы действующих КО на территории РФ,	3127
в том числе:	
Сбербанка России	617
банков со 100% иностранным участием в уставном капитале	240
5. Филиалы действующих КО за рубежом	5
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
7. КО, ликвидированные как юридическое лицо	1965
в том числе в связи с отзывом лицензии	1545
в связи с реорганизацией	419

4 Динамика деятельности кредитных организаций

Существенное ухудшение с августа 2008 года ситуации на мировых финансовых рынках обусловило масштабный отток капитала из России.

Затруднение привлечения средств на рынке межбанковских кредитов в совокупности с критическим ухудшением ситуации на рынке ценных бумаг нарушило нормальное функционирование рыночного механизма перераспределения ликвидности, следствием чего стало формирование его дефицита. Указанное обстоятельство обусловило введение российскими банками более консервативных подходов при кредитовании, что привело к снижению темпов роста кредитных вложений в экономику и увеличению в портфелях кредитных организаций доли проблемных активов.

Помимо этого, во время резкого обострения мирового финансового кризиса в 2008 году вкладчики в массовом порядке стали забирать свои сбережения из банков.

Все это не могло не отразиться на прибыли банков, которая стала стремительно падать. Число убыточных банков превысило 10%.

Компенсировать потери, понесенные коммерческими банками, помог Банк России. Анализируя принятые им меры, следует отметить, что наибольшую эффективность имели следующие:

- повышение страховой суммы по вкладам физических лиц;
- временное снижение обязательных резервных требований;
- предоставление Банком России беззалоговых кредитов;
- расширение списка банков, допущенных к средствам Банка России;
- докапитализация банков в виде субординированных кредитов;
- осуществление комплекса мер по поддержке ипотечного кредитования.

Антикризисные меры были предприняты своевременно и оперативно, что позволило приостановить нарастание кризисных явлений. Однако из-за особенностей структуры экономики эффективность данных мер в России оказалась существенно ниже по сравнению с другими странами. Антикризисным мероприятиям не хватило системности и ориентации на долгосрочную отдачу. Но главная проблема состоит в том, что антикризисные меры не были направлены на реализацию инфраструктурной политики. В России существенным оказалось сокращение кредитования физических лиц. Банки значительно повысили требования к заемщикам, особенно в части залога. Процентные ставки по кредитам, достигшим в 2009 году запредельно высоких уровней (30%) снижаются медленно, что сдерживает рост кредитования и провоцирует дальнейший рост невозвратов, падение деловой активности и консервирует сырьевую структуру экономики. В этих условиях стратегические направления модернизации банковское сообщество на съезде ассоциации российских банков (9 апреля 2010 года) сформулировало следующим образом:

- дальнейшее совершенствование денежно-кредитной политики;
- восстановление кредитования;
- решение проблемы просроченной задолженности;
- докапитализация банковской системы;
- расширение ресурсной базы российских банков;
- развитие и укрепление банков в субъектах РФ;
- реформирование системы банковского надзора.