

**Кожахметова Нургуль Нурлубековна**

**Направление: Экономика**

**Магистерская программа: Международная экономика**

**К вопросу о развитии банковской системы Российской Федерации**

**Аннотация.** Статья посвящена вопросу развития банковской системы в Российской Федерации.

**Ключевые слова:** банковская система, коммерческие банки, денежные средства, кредитная система, банковский сектор.

Коммерческие банки традиционно выполняют функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, посредничества в кредите, платежах, в выпуске и размещении ценных бумаг, функцию создания платежных средств и т. п.

Количество банков, необходимых для осуществления указанных функций в России формировалось эволюционно на основе рыночных механизмов. Характерно, что еще до фактора санкций на число кредитных организаций страны стала оказывать давление политика, проводимая ЦБ по, так называемой, «расчистке» банковского рынка от недобросовестных игроков. По итогам вывода с рынка сомнительных и неустойчивых игроков с 30.12.2013 года по 30.12.2014 года лицензии отозваны у 81 кредитной организации, в т.ч. у 74 банков, у 7 небанковских кредитных организаций. Эти цифры почти в четыре раза меньше, чем было годом раньше. При этом выплаты Агентства по страхованию вкладов выросли с 14,3 млрд. руб. в 2012 году до 145,5 млрд. руб. к 2014 года [1].

На институциональную характеристику кредитного рынка Российской Федерации негативно влияет множество факторов, что нашло отражение в динамике их числа (таблица 1).

Таблица 1

**Изменение основных количественных характеристик банковского сектора Российской Федерации (единиц)**

Показатель	На 01.01. 2013	На 01.01. 2014	На 01.01. 2015	Отклонение			2014–2012	
				2013- 2012	2014- 2013	2014 - 2012	тем п рост а, %	темп прир оста, %
Зарегистрировано КО	1094	1071	1049	-23	-22	-45	96	-4
Действующие КО	956	923	834	-33	-89	-122	87	-13
КО, не оплатившие УК и не получившие лицензию	1	0	1	-1	1	0	100	0
КО, у которых отозвана лицензия	137	148	214	11	66	77	156	56
КО, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	648	623	554	-25	-69	-94	85	-15
КО, имеющие генеральные лицензии	270	270	256	0	-14	-14	95	-5

Источник: [составлено автором]

В российской банковской системе имеет место тенденция к постепенному сокращению числа действующих кредитных организаций: на конец 2013 г. – 923, а на начало 2015 г. – 834 кредитные организации.

Также наблюдается тенденция постепенного увеличения доли действующих небанковских кредитных организаций – с 6,2% на начало 2013 г. до 6,7% на начало 2014 г. Последние годы российская банковская система стабильно росла. По данным Центрального банка РФ, 2006–2007 гг. были чрезвычайно успешными для российского банковского сектора в плане развития банковских услуг. Однако в 2008–2009 гг., в условиях мирового финансового кризиса, имело место существенное ограничение доступа к ресурсам с международных рынков капитала.

Таким образом, количество банков в банковской системе России сокращается, так как идёт оптимизация банковского сектора. С течением времени мелким и средним банкам будет всё сложнее успешно

функционировать и выдерживать давление более крупных конкурентов. Кроме того, данная ситуация усложняется растущим регулятивным давлением. За 2013 год был серьёзно ужесточён банковский контроль, а также денежно-кредитная политика. Функционирование коммерческих банков на современном этапе развития отечественного банковского сектора сопровождается одновременно и усилением деструктивного воздействия различного рода факторов: общеэкономических, конкурентных, правовых, социально-психологических, технологических и т. д., а с начала 2014 года и геополитических.

Кроме того, в 2014 году банковская система страны столкнулась с беспрецедентной ситуацией, когда в отношении крупнейших банков (групп Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка и Россельхозбанка), занимающих на рынке долю около 57%, были введены зарубежные санкции [3]. Таким образом, у большей и наиболее надёжной половины банковского сектора страны сократилась ресурсная база, что неизбежно отразилось на всей экономике страны.

Замедление роста российской экономики не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора: динамика его показателей оставалась устойчивой.

Таблица 2

### Показатели развития банковской системы России

Показатель	На 01.01. 2013	На 01.01. 2014	На 01.01. 2015	Отклонение			2014-2012	
				2013- 2012	2014- 2013	2014- 2012	тем п рост а, %	те мп пр ир ост а, %
Активы, млрд. руб.	49509,6	57423,1	77653,0	7913,5	20223	28143	157	57
Капитал, млрд. руб.	6113	7064	7928	951	864	1815	130	30
Депозиты, млрд. руб.	29311	34931	43814	5620	8883	14503	149	49
Кредиты, млрд. руб.	34297	40535	52116	6238	11581	17819	152	52
Прибыль, млрд. руб.	1012	994	589	-18	-405	-423	58	-42
Активы к ВВП, %	126,3	86,8	108,7	-39,5	21,9	-17,6	86	-14
Рентабельность активов, %	2,0	1,9	0,9	-0,1	-1	-1,1	45	-55

Рентабельность капитала, %	16,4	15,2	7,9	-1,2	-7,3	-8,5	48	-52
Доля кредитов в активах, %	68,7	56,5	52,6	-12,2	-3,9	-16,1	77	-23

Источник: [составлено автором]

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.

2013 год характеризуется ростом активов банковского сектора Российской Федерации на 20223 млрд. рублей, что говорит о повышении деловой активности кредитных организаций и об относительном улучшении макроэкономической ситуации. Активы банковского сектора за анализируемый период возросли на 38% до 57423,1 млрд. рублей.

Прирост активов банковского сектора за 2014 год составил 35,2% (с поправкой на валютную переоценку – 18,3%<sup>1</sup>) по сравнению с 16,0% (14,1%) в 2013 году.

Совокупный объем активов российских банков на 1.01.2015 достиг 77653 млрд. рублей. В результате опережающего роста банковских активов их объем впервые превысил ВВП страны: отношение активов к ВВП возросло с 86,8 до 108,7%.

Собственные средства банковского сектора в 2013 году увеличились на 15,6% до 7604 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) банковского сектора за 2014 год увеличились на 12,2% (за 2013 год – на 15,6%), до 7928 млрд. рублей, а отношение капитала к ВВП выросло с 10,7 до 11,1%.

© Как известно, основой ресурсной базы коммерческих банков являются средства клиентов. Остатки средств на их счетах в 2013 году увеличились на 16% до 34931 млрд. рублей, хотя доля этих средств в пассивах банковского сектора не изменилась за год. Несколько снизилась значимость в банковских пассивах ресурсов корпоративного сектора, доля же сектора домашних хозяйств, напротив, возросла.

Так по итогам 2011–2013 гг. наблюдается обратная динамика: темпы прироста объема средств юридических лиц (7,1–9,9 %) значительно ниже темпов прироста активов (23,1–18,9 %) и капитала (10,8–16,6 %) банковского сектора. Это может свидетельствовать о том, что в последние годы предприятия испытывают экономические трудности и сокращают свою деловую активность.

В 2014 году существенные сдвиги произошли в фондировании банковских операций: в условиях действия санкций в отношении ряда российских банков расширение ресурсной базы в 2014 году осуществлялось в первую очередь за счет внутренних источников фондирования средств организаций и сбережений населения. Важную роль играли средства, полученные кредитными организациями от Банка России. Объем средств, привлеченных от нерезидентов, в долларовом эквиваленте снизился за год на 19,9%.

Ресурсная база кредитных организаций в 2014 году продолжала расширяться за счет средств на счетах клиентов: темп их прироста составил 25,4% (за 2013 год – 16,0%), а объем достиг 43814 млрд. рублей. Однако доля этих средств в пассивах банковского сектора снизилась с 60,8 до 56,4%.

Значимость средств корпоративного сектора в банковских пассивах в 2014 году возросла, а домашних хозяйств, напротив, несколько снизилась.

В 2013 г. по сравнению с 2012 г. банковский сектор демонстрирует негативную динамику – снижение прибыли на 1,8%, что привело к снижению доли прибыльных предприятий до 90,5% при увеличении числа убыточных банков на 33. В 2014 году действующие кредитные организации получили чистую прибыль в размере 589 млрд. рублей (в 2013 году – 994 млрд. рублей).

Основным фактором снижения прибыли стало формирование дополнительных резервов на возможные потери: отчисление в резервы за минусом восстановленных сумм за 2014 год по сравнению с 2013 годом возросло на 892 млрд. рублей, или почти в 2,5 раза.

В условиях устойчивого роста активов и капитала банковского сектора и снижения прибыли кредитных организаций показатель рентабельности активов снизился за 2014 год с 1,9 до 0,9%, рентабельности капитала – с 15,2 до 7,9%.

Одновременно наблюдается рост удельного веса прибыльных кредитных организаций на 5,5 п.п., хотя в 2012 г. его значение было меньше по сравнению с аналогом в предыдущий период. Это вызвано ростом числа убыточных кредитных организаций (в 2012 г. – 55 организаций, в 2011 г. – 50), что привело к росту убытков банковского сектора до 9,4 млрд руб. против 5,6 млрд руб. в 2011 г.

В 2014 году удельный вес прибыльных кредитных организаций за год сократился с 90,5 до 84,9%. При этом 126 кредитных организаций за 2014 год имели убытки в размере 264 млрд. рублей [1].

Проанализировав показатели развития банковской системы России, можно сделать вывод о том, что большинство параметров имеют положительную динамику, это указывает на устойчивый количественный рост. В последние годы отмечается возрастающая концентрация в банковском секторе России. Необходимо отметить устойчивые тенденции в изменении структуры банковского сектора России:

1. В монополизации наблюдается сокращение количества участников почти на 20 %. Также произошло ослабление конкуренции и структурирование рынка в пользу крупных банков: совокупность активов 5 крупнейших банков возросла с 43 до 50%.

2. Что касается национализации, то государство принимает участие в капитале восьми из двадцати крупнейших банков, доля рынка этих банков составляет более 50 %.

3. В связи с процессами банковской интеграции произошло сокращение числа участников, в том числе поглощением федеральными банками региональных для выхода на локальные рынки.

4. Наряду с региональными поглощениями происходит концентрация процессов управления за пределами регионов, то есть сокращение количества

филиалов почти на 30% и расширение самостоятельных структурных подразделений в 2 раза.

5. В сфере глобализации происходит усиление зарубежного присутствия, этому свидетельствует число организаций с иностранным участием, число которых выросло в 1,5 раза, а также развитие сотрудничества с международными финансовыми организациями.

Объединив выявленные тенденции, можно говорить о процессах консолидации в банковской системе в двух направлениях: государственная монополизация и сокращение региональной самостоятельности. Эти события были связаны с развитием экономики, политики и общества в России за последние годы. Но, тем не менее, необходимо обозначить риски сохранения таких тенденций:

1. Из-за сокращения конкуренции возникает негативное влияние на клиентов банков и экономику в целом. Уже сейчас говорят о невозможности для частных банков конкурировать с государственными участниками за привлекательных корпоративных клиентов. В будущем такие условия могут распространиться на банковский сектор в целом, данный факт подтверждают приведенные ранее цифры об увеличении концентрации активов. Снижение доступности и качества предоставляемых услуг может привести к ухудшению условий кредитования реального сектора экономики.

2. Недостаточная эффективность государственного управления привела к отрицательному воздействию на внутреннюю среду, а именно на устойчивость банковской системы. Государственные банки России имеют более низкую рентабельность активов (1,5% против 2,1%) и более высокую долю просроченной задолженности в кредитном портфеле (8,1% против 4,2%) по сравнению с частными. В случае возникновения кризисной ситуации, если господдержка окажется невозможной, то это значительно скажется на устойчивости отдельных банков и системы в целом [2].

Таким образом, в качестве необходимых мер по изменению сложившейся ситуации можно предложить значительное изменение роли государства в

банковской деятельности и методов его участия. Необходимо уменьшить прозрачность в предоставлении средств господдержки, а также уменьшить необъективные ограничения интеграции частных банков. Следует также создать комплекс мероприятий по упрощению банковской интеграции в среде мелких и средних региональных банков. Такие меры должны быть ориентированы на создание стабильной конкуренции между такими равноправными группами банков, как государственные, частные и иностранные.

### Литература

1. Обзор банковского сектора РФ. Аналитические показатели. 2014. №146. [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1412.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1412.pdf).
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

© Бюллетень магистранта 2016 год №3