

Геворкян Элина Вачакановна

магистрант

Мирошниченко Александр Александрович

магистрант

Пятигорский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический
университет им. Г.В. Плеханова»
г. Пятигорск, Ставропольский край

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

***Аннотация:** развитие экономики современного государства невозможно без хорошо отлаженного механизма функционирования банковского сектора. В статье рассмотрены вопросы современного состояния банковской системы страны, выявлены основные проблемы ее развития, осуществлен анализ функционирования кредитных организаций. На основании проведенного исследования сформулированы основные направления дальнейшего развития банковского сектора России.*

***Ключевые слова:** банки, банковская система, банковский сектор, финансовая система, кредитные организации, проблемы, направления развития, Центральный банк, мегарегулятор финансового рынка.*

Основным условием устойчивого развития национальной экономики является стабильность и эффективность банковской системы страны. В свою очередь, стабильность банковской системы зависит от фазы и цикла экономического развития, макроэкономической ситуации, состояния денежной системы, платежеспособности экономических субъектов, склонности населения к сбережениям и стабильности финансовой системы [7].

Существует четкая взаимосвязь между состоянием экономики и показателями банковской системы, что указывает на взаимное влияние этих институтов.

Чтобы выявить тенденции и основные негативные факторы, влияющие на развитие российской банковской системы, более объективно прогнозировать и

планировать экономическую стратегию, необходимо изучить динамику показателей ее эффективности, определить, насколько банковский сектор интегрирован в экономику страны.

Уровень развития банковской системы характеризуют такие показатели, как насыщенность экономики банковскими кредитами (кредиты / ВВП в %), банковскими активами (активы / ВВП в %), банковскими депозитами (депозиты/ВВП в %), а также отношение собственных средств (капитала) банковской системы / ВВП в % [1].

Данные о состоянии и динамике развития макроэкономических показателей банковского сектора и его роли в экономике, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Динамика макроэкономических показателей банковского сектора
Российской Федерации в 2011–2016 гг. [4]

Показатель	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Активы банковского сектора, млрд руб.	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	82999,7	80063,3
Активы банковского сектора / ВВП, %	69,1	72,6	78,5	98,0	99,7	93,0
Капитал банковского сектора / ВВП, %	8,7	9,0	9,7	10,0	10,8	10,9
Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам / ВВП, %	38,6	40,6	44,4	51,6	52,8	47,6
Вклады физических лиц / ВВП, %	19,7	20,9	23,2	23,4	27,9	28,1
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) / ВВП, %	21,2	21,4	23,1	29,6	32,5	28,3
Справочно						
Валовой внутренний продукт (ВВП) млрд. руб.	60282,5	68163,9	73133,9	79199,7	83232,6	86043,6

Данные таблицы свидетельствуют о том, что за шесть лет активы банковского сектора страны выросли практически в два раза. Положительную динамику в анализируемом периоде демонстрируют все ключевые показатели, отражающие роль банковского сектора в экономике.

Отношение активов банковского сектора к ВВП за эти годы возросло с 69,1 до 93,0%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,9%, увеличившись за период на 2,2 процентного пункта. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций в течение шести лет являлись средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 15,5 процентного пункта, до 56,4%. Отношение вкладов физических лиц к ВВП за шесть лет повысилось с 19,7 до 28,1% (прирост составил 8,4 процентного пункта), отношение депозитов и средств на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) к ВВП также изменилось – с 21,2% в 2011 году до 28,3% в 2016 году (прирост на 7,1 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2016 г., как и ранее, в 2011 году, основной удельный вес составляли кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП выросло на 9 процентных пунктов, с 38,6% до 47,6%, а их доля в совокупных активах банковского сектора, наоборот, снизилась – с 55,9% до 51,1%, в связи с опережающими темпами роста активов банковского сектора.

По оценке Банка России, в 2016 году российская экономика продолжала адаптироваться к внешним условиям, которые по-прежнему были относительно неблагоприятными. Настроение и ожидания субъектов экономики стабилизировались, а чувствительность к внешним потрясениям снизилась. Показатели производственной деятельности улучшились, отдельные зоны роста развивались в промышленности, в том числе в обрабатывающих отраслях. В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий спад российской экономики замедлился, а во второй половине года был намечен переход к восстановительному росту.

В 2016 году, по сравнению с предыдущим годом, снижение ВВП замедлилось до 0,2 с 2,8% в 2015 году [5]. В то же время структурные факторы, а также экономическая неопределенность оказали сдерживающее влияние на развитие экономики.

В условиях сохранявшегося ограниченного доступа корпораций и банков к внешнему финансированию, вызванного введением санкций против нашей страны, макроэкономические условия банков в 2016 году все же стали более благоприятными.

Банки в основном преодолели последствия кризиса 2014–2015 гг. И, несмотря на все еще сложные внешние условия, стабилизировали качество активов, восстановили свою основную доходность. Объем совокупных активов банковской системы на 01.01.2017 года составил 80063,3 млрд. рублей. Темп роста к 2011 году – 161,7 процента. Капитал банковского сектора и вклады физических лиц также демонстрировали положительную динамику.

При сохранении режима санкций для ряда российских банков, «расширение ресурсной базы и в 2016 году продолжалось в основном за счет сбережений населения. Средства российского корпоративного сектора – второго по значимости источника фондирования банков – активно вовлекались в обеспечение роста промышленного производства, в связи с чем их объем в банках за год несколько сократился» [5].

Улучшение финансового положения заемщиков, повышение стандартов внутрибанковского управления кредитным риском привело к формированию резервов на возможные потери по кредитам в более умеренных объемах. Сбалансированная процентная политика кредитных организаций повлияла на рост чистого процентного дохода. «В итоге прибыль банковского сектора в 2016 году вернулась на стабильный уровень (до 1 трлн. рублей), а по сравнению с предыдущим годом она выросла почти пятикратно» [5].

В целом стабилизировалась ситуация с ликвидностью банков. Банк России продолжил работу по очищению банковского сектора от финансово неустойчивых организаций, которые не смогли обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков. Совместно с Агентством по страхованию вкладов, при наличии экономической целесообразности, были использованы механизмы санации проблемных банков.

Банк России продолжил следовать международным рекомендациям в сфере банковского регулирования с учетом особенностей российского рынка. В связи с преодолением последствий кризиса в 2016 году Банк России реализовал стратегию выхода из режима специальных антикризисных мер по регулированию банковской деятельности.

Банк России, как мегарегулирующий орган, принимал меры по ликвидации регулятивного арбитража, улучшению конкурентной среды, регулированию взаимодействия различных сегментов финансового рынка.

В январе-октябре 2017 года основные показатели эффективности банков продолжали демонстрировать рост. «За десять месяцев текущего года активы банковского сектора увеличились на 5,7%; кредиты экономике – на 4,7%; кредиты нефинансовым организациям – на 2,9%. На 9,8% выросли кредиты физическим лицам... Вклады населения за десять месяцев выросли на 5,3%. Объем депозитов и средств организаций на счетах практически не изменился (прирост на 0,2%)» – [3]

За десять месяцев 2017 года прибыль банковского сектора в целом составила 693 млрд. рублей. Количество прибыльных кредитных организаций в банковской системе Российской Федерации преобладает (397 из 572 кредитных организаций, которые действовали 1 ноября), а их доля в общем количестве кредитных организаций увеличилась на 3,8 процентного пункта по сравнению с тем же периодом 2016 года, до 69,4% [3].

Таблица 2

Динамика финансовых результаты деятельности российских банков
в январе – сентябре 2017 года

Показатель	01.01.16	01.01.17	01.07.17	01.09.17	01.10.17
Финансовый результат банков за отчетный период, млрд. руб.	192,0	929,7	770,3	997,1	674,8
– в % к активам банковского сектора	0,3	1,2	1,0	1,2	0,8
– в % к капиталу банковского сектора	2,3	10,3	8,1	10,4	7,1
Рентабельность активов, %	0,3	1,2	1,7	1,7	1,2
Рентабельность капитала, %	2,3	10,3	14,4	14,8	10,3

Основными проблемами развития банковского сектора России являются: макроэкономическая нестабильность, региональные и отраслевые диспропорции в экономике; несовершенство институциональной структуры банковской системы, низкий уровень капитализации банков, ограничивающий возможности банковской системы в сфере кредитования национальной экономики; непрозрачность и высокий уровень концентрации банковской системы; низкий уровень обеспеченности банковскими услугами большинства регионов страны; неравные условия конкуренции.

Положительно оценивая усилия мегарегулятора и банковского сообщества по восстановлению стабильности и эффективности банковской системы страны аналитики отмечают необходимость дальнейшего совершенствования политики Центрального банка РФ по рефинансированию банковской системы, которое должно обеспечить гарантии банкам всех уровней и регионов определенную поддержку и доступ к ресурсам Банка России; формирование механизма поддержки банков, кредитующих инновационные проекты; совершенствование институциональной инфраструктуры кредитного рынка» [6].

Однако, в целом, оценки показывают, что российский банковский сектор сохранил стабильность, необходимую для удовлетворения потребностей корпоративного сектора и населения в банковских услугах, и готов поддержать возникающие предпосылки для роста российской экономики.

Список литературы

1. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2015/15333.htm> (дата обращения: 26.09.2017).

2. Институциональная структура российской банковской системы и направления ее трансформации / Л.В. Крылова, С.В. Крылов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnaya-struktura-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-napravleniya-ee-transformatsii-1> (дата обращения: 30.08.2017).

3. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в октябре 2017 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_gazv_17_10.pdf-6 (дата обращения: 15.11.2017)
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации // Аналитические показатели. – Ноябрь 2017 года. – №181 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_181.pdf (дата обращения: 02.12.2017).
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf (дата обращения: 08.09.2017).
6. Полякова А.А. Проблемы становления и развития Банковской системы России / А.А. Полякова, Н.Ю. Кожанчикова // Среднерусский вестник общественных наук. Т. 11. Серия «Экономика». – Орел, 2016. – №6. – С. 326–332 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28201862> (дата обращения: 12.09.2017).
7. Таштамиров М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры // Интернет-журнал «Наукovedение». Т. 9. – №1 (2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://naukovedenie.ru/PDF/92EVN117.pdf> (дата обращения: 06.09.2017).
8. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>