

УДК 33

DOI 10.21661/r-474513

*Ш.Р. Халилова***БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Аннотация:* в современное время банковский сектор является неотъемлемой составляющей экономической системы любого государства. Банки называются связующим звеном между промышленностью, торговлей, сельским хозяйством и населением. Именно исходя из этого вытекает необходимость и важность банковского сектора, как для бизнеса, так и для экономики в целом.

*Ключевые слова:* банк, банковский сектор, кредитование, банковские услуги, тенденции развития банковского сектора.

*S.R. Khalilova***THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION:  
PROBLEMS AND PROSPECTS**

*Abstract:* in modern times, the banking sector is an integral part of the economic system of any state. Banks are called the link between industry, commerce, agriculture and population. On this basis there is a necessity and importance of the banking sector, both for business and for the economy as a whole.

*Keywords:* bank, banking sector, lending, banking services, trends in the development of the banking sector.

Длительная рецессия экономики ведет к предсказуемому слабому восстановлению розничного кредитования и менее благоприятным в сравнении с ожиданиями цифрам по корпоративному кредитованию. Негативным является то, что рост депозита ослабляется к концу 2017 года, а в особенности беспокоит тот эффект, который оказывает заморозка расходов бюджета на рынок корпоративного фондирования. В результате истощения резервного фонда на конец 2017 года Минфин вынужден изъять 2 трлн руб. депозитов, которые хранятся на счетах

банков России. Данная ситуация усложняет Центральному банку задачу понижения ставки и негативно влияет на перспективы роста [7].

По данным статистики Центрального банка РФ темпы прироста активов банковского сектора в России в реальном выражении по итогам декабря 2017 года оказались рекордными по сравнению с мерками последнего времени. Объем активов за месяц в реальном выражении вырос на 1,8%. Иначе можно сказать, что в декабре продолжилась тенденция прироста активов, которая наблюдается уже восьмой месяц подряд за последние три года. В свою очередь в номинальном выражении темпы прироста активов в декабре были немного скромнее из-за влияния валютной переоценки, без учета которой прирост составил 1,5%.

Если говорить в целом, то объем активов за 2017 год вырос на 6,4% или на 5,1 трлн руб. до 85,2 трлн руб. на 1 января 2018 года, что укладывается в рамки прогноза, который сделан экспертами РИА Рейтинга в конце 2017 года. Если сравнивать с 2016 году, то активы в реальном секторе выросли на 1,9%, а в 2015 году снизились на 1,6%. Как оценили эксперты динамика в январе 2018 году будет слабой, а далее можно ожидать более высокие темпы роста, которые будут соответствовать результатам второй половины 2017 года. По прогнозам, объем активов в реальном секторе может вырасти в пределах 9–12%.

Кредитование экономики в декабре 2017 года характеризовалось незначительным ростом в номинальном и реальном выражении относительно динамики активов. В частности, рост кредитования экономики за месяц составил 0,4% в номинальном выражении и 0,7% в реальном выражении. Для сравнения, в ноябре кредитование экономики увеличилось на 0,8% в номинальном выражении и на 0,7% в реальном выражении. В то же время рост кредитования экономики в декабре был достаточно хорошим по меркам 2017 года, а лучший результат был только в апреле. В целом, за прошлый 2017 год кредитование экономики в номинальном выражении увеличилось на 3,5% и 4,7% в реальном выражении.

Следует отметить, что основным источником роста кредитования экономики в 2017 году в целом и в декабре в частности было розничное кредитование,

рост которого в декабре в номинальном и реальном выражении был одинаковым и составил 1,4%. Непрерывный рост кредитования населения как в номинальном, так и в реальном выражении наблюдается уже одиннадцать месяцев подряд, что является результатом снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и повышения доверия потребителей. В целом темп роста розничного кредитования в 2017 году составил 12,7%. Таким образом, динамика розничного кредитования быстро восстанавливается после кризиса и периода охлаждения со стороны регулятора. Однако в последнее время появилось много информации о обеспокоенности регулятора таким стремительным ростом, что в конечном итоге может привести к введению сдерживающих правил. При этом, по данным экспертов РИА Рейтинг, темпы роста розничного кредитования в 2018 году могут превысить 15%.

Корпоративное кредитование в декабре осталось на уровне предыдущего месяца в номинальном выражении и увеличилось на 0,4% в реальном выражении. Следует отметить, что в январе-декабре кредитование юридических лиц увеличилось значительно меньше, чем розничное кредитование, а его темп роста составил всего 0,2% в номинальном выражении и 1,8% в реальном выражении. Слабая динамика корпоративного кредитования в 2017 году связана с низкой инвестиционной активностью в России. В то же время, в 2018 году, в связи со снижением стоимости кредитов и ростом потребительского спроса, корпоративный сектор увеличит потребность в заемных ресурсах как для пополнения оборотных средств, так и для основных средств, что вызовет активизацию в сфере корпоративного кредитования. Однако темпы роста будут по-прежнему заметно ниже, чем темпы роста розничного кредитования. В свою очередь, по корпоративному кредитованию эксперты РИА Рейтинг сохраняют свой предыдущий Прогноз о том, что кредитование юридических лиц будет по-прежнему сталкиваться со многими ограничениями (волатильность роста, санкции, слабое состояние МСБ, нехватка рабочей силы и др.), а к концу 2018 года темпы роста кредитования юридических лиц могут составить порядка 3–5% в реальном выражении.

Российскому банковскому сектору удалось серьезно увеличить пассивную базу за последний месяц 2017 года, что стало результатом пресловутого фактора 13-й зарплаты. Обязательства российского банковского сектора в декабре характеризовались номинальным ростом депозитов физических лиц на 4% (в январе-декабре на 7,4%) и ростом корпоративных клиентов на 2,3% (в 2017 году на 2,1%). Для сравнения, в декабре 2016 года депозиты и средства корпоративных клиентов увеличились на 2,2% и снизились на 0,4% соответственно (январь-декабрь 2016 года до +3,9% и +2,4%). Следует отметить, что отрицательная валютная переоценка в 2017 году несколько снизила темпы роста пассивной базы. В частности, более 20% депозитов населения и 37% средств корпоративных клиентов в иностранной валюте. Таким образом, без учета влияния переоценки темпы роста оказались еще выше: депозиты населения за декабрь 2017 года увеличились на 4,2% (+8,6% за год), а средства корпоративных клиентов увеличились на 2,8% (4,1% в 2017 году). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, динамика пассивной базы в 2018 году, скорее всего, останется на уровне предыдущего года, что будет связано со снижением доходности по депозитам и, как следствие, выбором альтернативных способов экономии населения и меньшим влиянием капитализации процентов. В целом, по оценкам аналитиков РИА, прирост депозитов в 2018 году может быть примерно таким же, как и в 2017 году, в то время как средства на корпоративных счетах увеличатся на 4–7%.

В конце декабря российские банки получили убыток, который стал вторым убыточным месяцем 2017 года. Общий убыток российских банков за последний месяц года был не очень большим и составил всего лишь 80 млрд рублей, в то время как за другой убыточный месяц – сентябрь был установлен исторический рекорд по объему убытков в размере 322 млрд рублей. Стоит отметить, что в этом году прибыль банков может быть значительно выше (до 1,5 трлн рублей), но ситуация кардинально изменилась во втором полугодии 2017 года, когда две крупные банковские группы и еще один крупный Банк были санированы. Таким образом, значительный совокупный убыток в сентябре и декабре стал

результатом реорганизации двух банковских групп (открытие и БИН) и ОВО соответственно. В то же время, без учета результатов работы этих банков, остальные кредитные организации в общей сложности получили значительную прибыль за эти месяцы, и в целом за год установили бы исторический рекорд по объему прибыли. По мнению РИА рейтинговых аналитиков, прибыль российских банков в 2018 году будет больше, чем в 2017 году из-за уменьшения объема убытков от убыточных банков, в то время как прибыль прибыльных банков, скорее всего, перестанет расти. Важное ограничение прибыли будет снижение процентных ставок в экономике и, как следствие, снижение процентной маржи во многих банках. В целом прибыль банковского сектора в 2018 году составит около 1,3–1,4 трлн рублей, но стоит отметить, что этот сценарий не предполагает серьезных проблем у крупных банков.

Прошедший 2017 год стал еще одним годом клиринга банковского сектора, при этом количество обзоров значительно сократилось. Таким образом, за 12 месяцев, закончившихся 1 января 2018 года, количество кредитных организаций, в которых Банк России отозвал лицензию насильно был 51, против 97 и 93 в 2016 и 2015 годах соответственно. Также 12 кредитных организаций добровольно «сдали» лицензию при ликвидации или присоединении. Таким образом, общее число кредитных организаций, лишившихся лицензий в 2017 году составило 63 единицы, против 112 в прошлом году. Следует отметить, что наряду с малыми кредитными организациями в 2017 году произошло несколько лицензионных лишений крупных банков из топ-100 по объему активов. В частности, в 2017 году 7 банков с активами более 50 млрд рублей лишились лицензий, из которых три банка обладали активами более 100 млрд рублей, в то время как крупнейшими кредитными учреждениями, лишенными лицензий в 2017 году, были банк Югра, Татфондбанк, Юниаструм банк, РОСЭНЕРГОБАНК и Банк образование, активы которых по состоянию на 1 января 2017 года составили 326, 211, 113, 61 и 56 млрд рублей соответственно. Стоит отметить, что Юниаструм банк «был ликвидирован при присоединении к банку» Восток», а объем активов»

Татфондбанка «установлен на 1 октября 2016 года. По данным аналитиков РИА Рейтинг, общий объем активов банков, потерявших лицензии в 2017 году, по состоянию на 1 января 2017 года составил 1,21 трлн рублей против 1,24 трлн рублей в 2016 году. Таким образом, несмотря на почти двукратное снижение количества отозванных лицензий банков, объем их активов не изменился, что свидетельствует об увеличении количества активов банков, лишенных в 2017 году. По мнению экспертов RIA Rating, клиринг банковского сектора продолжится в 2018 году, но количество банков, лишенных лицензии, может быть заменено на их «качество». В частности, нельзя исключать, что несколько крупных банков из Топ-50 в 2018 году могут потерять свои лицензии, а в целом в 2018 году могут лишиться лицензии около 35–50 банков.

### *Список литературы*

1. Васильев М.Г. Современные тенденции развития российской банковской системы / М.Г. Васильев, Е.Н. Лапина // Финансово-экономические проблемы региональной экономики: Сборник трудов Международной научно-практической конференции «Взаимодействие финансового и реального секторов экономики». – 2013. – С. 86–93.
2. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике. – 2016. – С. 95–96.
3. Лапина Е.Н. Проблемы и тенденции развития банковского кредитования в России / Е.Н. Лапина, Е.А. Остапенко, Л.В. Кулешова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – №12 (72). – С. 53
4. Лисицын И.К. Проблема ликвидности в банковском сектора // Новая модель экономического роста на основе структурной модернизации в России: Материалы XVI Международной межвузовской научно-практической конференции. – 2015. – С. 385–388.
5. Михайлова О.В. Проблема повышения конкурентоспособности банковского сектора в современных условиях // Ноосферная парадигма модернизации

экономики региона: возможности и реалии устойчивого развития сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции. – 2015. – С. 99–102.

6. Панкова Н. В. Анализ проблем развития банковской системы Российской Федерации // Инновационные технологии нового тысячелетия: Сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 97–100.

7. Банковская система России – 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://globalfinances.ru/bankovskaya-sistema-rossii-2016/>

### **References**

1. Vasil'ev, M.G., & Lapina, E.N. (2013). *Sovremennye tendentsii razvitiia rossiiskoi bankovskoi sistemy. Finansovo-ekonomicheskie problemy regional'noi ekonomik: Sbornik trudov Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Vzaimodeistvie finansovogo i real'nogo sektorov ekonomiki"*.

2. Lavrushin, O.I. *Bankovskaia sistema v sovremennoi ekonomike*, 95–96.

3. Lapina, E.N., Ostapenko, E.A., & Kuleshova, L.V. (2014). *Problemy i tendentsii razvitiia bankovskogo kreditovaniia v Rossii. Upravlenie ekonomicheskimi sistemami*, 12 (72), 53.

4. Lisitsyn, I.K. (2015). *Problema likvidnosti v bankovskom sektora. Novaia model' ekonomicheskogo rosta na osnove strukturnoi modernizatsii v Rossii*.

5. Mikhailova, O.V. (2015). *Problema povysheniia konkurentosposobnosti bankovskogo sekta v sovremennykh usloviakh. Noosfernaia paradigma modernizatsii ekonomiki regiona*.

6. Pankova, N.V. (2016). *Analiz problem razvitiia bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii. Innovatsionnye tekhnologii novogo tysiacheletia*.

7. *Bankovskaia sistema Rossii*. Retrieved from <http://globalfinances.ru/bankovskaya-sistema-rossii-2016/>

**Халилова Шовда Руслановна** – студентка Финансово-экономического института ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», Россия, Тюмень.

**Khalilova Shovda Ruslanovna** – student at the Institute of Finance and Economics of Tyumen State University, Russia, Tyumen.

---