

Антипова Анжелика Игоревна

студентка

Стрекалова Светлана Александровна

доцент, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается проблема развития банковской сферы в Российской Федерации. Проанализированы основные показатели развития российской банковской системы за период 2014–2016 гг., сокращение банковской деятельности.*

***Ключевые слова:** банковская система, система макроэкономических показателей, кредитования, кредитный портфель, кредитная ставка, Центральный банк, коммерческие банки, лицензии, вклады.*

Источниками информации для формирования показателей, характеризующих значимость банковской системы России для экономики страны в целом, являются баланс Центрального Банка Российской Федерации, балансы кредитных организаций, отчеты банков по формам статистической отчетности, а также ряд основных макроэкономических показателей, таких как ВВП, индекс промышленного производства, уровень инфляции, денежные доходы населения.

Рассмотрим развитие банковской сферы в Российской Федерации. Современный банковский сектор России отстает по многим показателям от зарубежных банковских систем. Самые крупные по российским стандартам банки составляют 14,9% от общего количества, наибольший процент (42,7%) составляют банки с уставным капиталом от 60 до 300 млн руб.

На протяжении последних лет число банков сокращается, практически нет роста количества филиалов. В 2014 году у 33 банков были аннулированы лицензии.

В 2015 году была катастрофическая ситуация в Банковской системе Российской Федерации. Причинами послужили: жесткая монетарная политика в условиях ослабления рубля, разгон инфляции, рецессия, закрытие внешних рынков и ухудшилась финансовая ситуация крупнейших российских заемщиков.

В конце 2014 – начале 2015 года коммерческие банки узнали, как закаляется сталь, столкнувшись с обвалом рубля, нехваткой валютной и рублевой ликвидности, одномоментным ростом ключевой ставки и, как следствие, падением кредитования и снижением маржи. Объем кредитного портфеля за первый квартал сократился на 0,7% при росте просрочки на 3,6% и резервов на 7,6%, прибыль составила скромные 6 млрд рублей.

Помощь коммерческие банки получили от Центрального Банка, который ввел регулятивные послабления, а также за счет своих инструментов рефинансирования де-факто помог системе справиться с замедлением притока вкладов и ограничением доступа к традиционным банковским источникам внешнего фондирования.

Действия Центрального Банка и правительства позволили оставить на плаву основную часть банковской системы, которая под конец 2015 года смогла показать скромный, но все же рост кредитования (по итогам 11 месяцев 0,7%, очищенные от валютной переоценки), прирост вкладов (10,9%) и прибыль в 265 млрд рублей.

Ожидаемой проблемой 2015 года стало продолжающееся снижение необеспеченного потребительского кредитования, которое просело под влиянием «охлаждающих» мер Центрального Банка и падения реальных доходов населения. На 1 декабря сокращение портфеля необеспеченных потребительских ссуд составило почти 12% в годовом выражении против роста 8,9% по итогам 2014 года, 31,3% в 2013 году и порядка 50% в 2012 и 2011 годах, на которые пришелся бум выдачи без залоговых кредитов [1].

В 2016 году Банк России продолжил расчистку банковской системы от недобросовестных игроков теми же темпами, что и в 2015 году. С начала года

лицензии потеряли 93 кредитных учреждения (по данным на 26 декабря 2016 года). В 2015 году рынок потерял столько же – 93 банка.

Уход большинства игроков не повлиял на рынок, однако были и те, кто взбудоражил его. По данным Центрального Банка Российской Федерации, на протяжении длительного времени руководством Внешпромбанка проводились разнообразные операции по выводу активов, была построена система фальсификации отчетности. Внешпромбанк обслуживал денежные потоки ряда спортивных организаций, в числе которых Олимпийский комитет России. Банк входил в топ-50 российских кредитных организаций по размеру активов.

Негативом осталось то, что активы за год снизились на 3,5%. Произошло это в основном за счёт уменьшения кредитования предприятий на 9,5%. А вот сумма кредитов, выданных физическим лицам, напротив, увеличилась на 1,1%. Причём доля просроченной задолженности в них снизилась с 8,1% до 7,9%. Такая динамика именно в секторе потребительского кредитования говорит о перспективах более высокого внутреннего спроса в экономике в целом в 2017 г.

Сумма привлеченных вкладов физических лиц повысилась на 4,2% в 2016 г. Это показывает повышение доверия людей к банковской системе – один из признаков стабилизации. А вот по привлечению средств юридических лиц наблюдается снижение на 10,1% [2].

Заявления зампреда Банка России Василия Поздышева говорят о непростой ситуации, в которой оказался ЦБ – «расчистка» банковского сектора укрепила позиции госбанков, в то время как усилия по консолидации частных банков и созданию противовеса Сбербанку и ВТБ фактически оказались тщетными, отмечает глава департамента Private Solutions Singapore Castle Family office Станислав Вернер. После историй с санацией «Открытия» и Бинбанка, которые выступали санаторами «проблемных» банков и в итоге стали невольными жертвами «скелетов в шкафу» поглощенных ими «Траста» и Рост банка, подобные ожидания требуют серьезной ревизии, что мы и видим сейчас.

Эксперты могут конечно долго задаваться вопросами, как такое могло случиться, что в получившей статус системно-значимой организации «Открытии»

сейчас требуется докапитализация на 1 трлн руб., но факт остается фактом – это говорит о недостаточном качестве надзорной функции и шире – об отсутствии прозрачности и достоверности финансовой отчетности и ее аудита. Поэтому приходится сокрушаться: естественным путем, как недавнее объединение Промсвязьбанка и «Возрождения» – консолидация будет идти недостаточно быстро, а другое – при помощи льготных кредитов ЦБ – как показала жизнь, оказалось несостоятельным.

Поэтому, считает Станислав Вернер, на фоне пошатнувшегося доверия к частным финансовым институтам госбанки будут наращивать вес. Сейчас в десятке крупнейших банков по активам осталось лишь три частных банка, при этом двум из них в последнее время пришлось всех успокаивать, что проблемы «Открытия» и Бинбанка их не затронули. В настоящий момент на долю госбанков уже приходится порядка 60% всех активов банковской системы и назначение главы ВТБ 24 Михаила Задорнова на пост главы «Открытия» говорит о высоких шансах увидеть продолжение этого тренда.

Для сектора это не стало большим сюрпризом – есть ожидания, что после санации банк перейдет к ВТБ и госбанк, фактически, не стал этого исключать. Эволюция пошла не тем путем, как в идеале рассчитывали в ЦБ – нет, появились «уставшие» банкиры, которые стали терять интерес к своему делу, но это так или иначе соответствует диагнозу всей российской экономики, где в последние годы доля государства, по оценкам ФАС, возросла вдвое – с 35 до 70%, подводит итог аналитик [3].

В заключение можно сказать, что, проанализировав картину в целом, банковская сфера в России не развивается. Показатели на данный момент не имеют роста. Рост банковской деятельности снижается: отзываются лицензии. Из-за нестабильности в банках, общество не особо стремится делать вклады в банках. Госбанки набирают обороты.

Список литературы

1. Банковская система РФ в 2016 году потеряла 100 банков, но вышла на прибыль в 1 трлн руб. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://tass.ru/ekonomika/3910412>
2. Гойхман М. Банковская система России: в 2017 году продолжатся тренды 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.teletrade.ru/analytics/reviews/3504785>
3. Из слабых банков соберут несколько сильных [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://expert.ru/2017/09/27/konkurenciya-trebuetsya-krupnyih-bankov/>