

ЭКОНОМИКА

Самматова Ильнара Сабитовна

студентка, главный специалист общего отдела
ГБОУ ВПО «Башкирская академия государственной службы и управления
при Президенте Республики Башкортостан», ГАОУ ДПО «Институт
развития образования Республики Башкортостан»
г. Уфа, Республика Башкортостан

Чанышева Венера Ахсановна

канд. техн. наук, профессор
ГБОУ ВПО «Башкирская академия государственной службы
и управления при Президенте Республики Башкортостан»
г. Уфа, Республика Башкортостан

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

***Аннотация:** в данной статье рассматривается банковская система Российской Федерации на современном этапе развития. Приводятся актуализированные данные о финансовой деятельности российских банков.*

***Ключевые слова:** банк; банковские услуги; банковский сектор; российская экономика.*

Развитие банковского сектора России в 2014 году отражает состояние российской экономики в целом. Низкие темпы экономического роста взаимосвязаны как с низкими темпами увеличения корпоративного кредитования, так и с продолжением замедления роста объема розничных кредитов. Ресурсная база банковского сектора также расширяется весьма ограниченными темпами. Заметно растет доля средств денежных властей в общем объеме активов банковского сектора. В 2013 г. активы банковского сектора увеличились на 18% после роста на 17% в 2012 г. К 2016 г. ожидается замедление темпов их роста до 12%. Тем не менее номинальная величина банковских активов в 2015 г. будет расти быстрее

номинального объема российской экономики. Отношение активов банков к ВВП по итогам 2013 г. составило 86%, а на конец 2016 г. достигнет 98%.

Рост кредитования небанковского сектора в номинальном выражении, по оценкам, также будет сохранять тенденцию к замедлению. Прирост кредитов небанковским корпорациям в 2013 г. составил 14%, или 22% от объема валового накопления основного капитала. Кроме того, с учетом поправки на переоценку задолженности в иностранной валюте, в 2013 г. прирост кредитов корпоративным заемщикам практически сравнялся с величиной процентных платежей. Таким образом, вклад банковского кредита в финансовые ресурсы корпоративного сектора в 2013 г. оказывается близким к нулю, что является одним из факторов падения инвестиционной активности.

Динамика розничного кредитования будет определяться изменением номинальной величины потребительских расходов домашних хозяйств – розничного товарооборота и потребления платных услуг. В 2012 г. банки выдали населению кредитов в размере 25% от потребительских расходов, в 2013 г., по предварительным оценкам – 28%. В прогноз рынка розничного кредитования на следующие три года 2014–2016 гг. заложена гипотеза, что объем вновь выданных кредитов будет составлять 28–29% от величины расходов домашних хозяйств на конечное потребление.

Величина фактических расходов домашних хозяйств на погашение кредитной задолженности перед банками соответствует средней дюрации портфеля розничных кредитов банков в 13 месяцев в 2012 г. И 14 месяцев в 2013 г. – против 30 и 33 месяцев согласно графику погашений соответственно. В перспективе до 2016 г. оценивается рост фактической дюрации портфеля розничных кредитов до 18 месяцев.

Сочетание таких параметров выдачи и погашения банковских кредитов населению будет означать постепенное замедление ежегодных темпов прироста кредитной задолженности – с 28% в 2013 г. до 14% в 2016 г. Тем не менее, долговая нагрузка на располагаемые доходы населения продолжит повышаться, несмотря на значительное замедление роста объема кредитов. Даже

при условии, что средневзвешенная стоимость портфеля розничных кредитов снизится с 18% годовых в 2013 г. до 15% в 2016 г., расходы на обслуживание банковских кредитов вырастут, согласно графику погашений, с 12% располагаемых доходов в 2013 г. до 15% в 2016 г. и с 21 до 26% располагаемых доходов с учетом досрочных погашений кредитов.

Сбережения населения на банковских счетах и депозитах в 2013 г. составили, по предварительным оценкам, 5,9% от величины денежных доходов домашних хозяйств. Прогноз роста средств населения на банковских счетах и депозитах в 2014–2016 гг. строился на основе предположения о сохранении этой же нормы организованных сбережений домашних хозяйств. Это будет означать замедление темпов прироста номинальной величины средств физических лиц на банковских счетах и депозитах с 18% в 2013 г. до 14% в 2016 г. Объем средств на счетах и депозитах корпоративных клиентов в банках будет определяться динамикой экономической активности и балансом трансграничных потоков капитала по сектору небанковских корпораций. Сохранение значительных объемов чистого оттока капитала из небанковского сектора экономики – более 40 млрд долл. в год в период 2014–2016 гг., предопределил невысокие темпы роста остатков на счетах юридических лиц в российских банках. Валовые объемы вложений небанковского сектора экономики в иностранные активы будут в несколько раз превышать величину прироста остатков средств корпоративных клиентов на банковских счетах и депозитах – в 2013 г. – в 4 раза, в 2014–2016 гг. – 1,5–2 раза. В результате, темпы прироста величины банковских счетов предприятий и организаций сохранятся на уровне 16–18% в год.

Таблица 1

Основные показатели банковского сектора, прирост в %

| | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Всего активов | 17,1 | 18,1 | 13,5 | 12,5 | 11,9 |
| Требования к ЦБ РФ | 26,5 | 2,7 | 3,8 | 12,6 | 11,9 |
| Требования к внешнему миру | 7,3 | 20,6 | 12,9 | 6,1 | 6,1 |
| Требования к государству | 6,3 | 23,3 | 10,9 | 13,8 | 13,3 |
| Кредит корпорациям | 13,9 | 13,5 | 13,5 | 13,1 | 12,5 |
| Кредит населению | 38,9 | 28,3 | 20,7 | 15,7 | 14,2 |
| Всего пассивов | 17,1 | 18,1 | 13,5 | 12,5 | 11,9 |

| | | | | | |
|---------------------|-------|------|------|------|------|
| Иностранные пассивы | 16,6 | 15,7 | 13,6 | 13,9 | 13,8 |
| Кредиты центробанка | 103,4 | 57,8 | 29,2 | 39,4 | 29,8 |
| Счета корпораций | 8,4 | 16,0 | 18,7 | 17,1 | 16,0 |
| Счета населения | 18,2 | 18,1 | 16,4 | 14,8 | 13,5 |

Рефинансирование банков со стороны Банка России в ближайшие годы останется основным фактором роста денежного предложения, что обусловит дальнейшее увеличение этого вида пассивов в ресурсной базе банковского сектора. Если по итогам 2013 г. кредиты Банка России оцениваются в 8% от совокупных активов банков, то к 2016 г. их объем превысит 11 трлн. руб., или 14% активов банковского сектора.

Таким образом, банковский сектор продолжает развиваться, несмотря на возникающие трудности.

Список литературы

1. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 г. Проект // Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/performance/bank-deyat/>.
2. Антонов О. персонал организации: критерии оценки и мониторинг деятельности. 28.10.2012. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/s/personal-organizatsii-kriterii-otsenki-i-monitoring-deyatelnosti-10002439/>
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. № 127, май 2013 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/anlytics/bank_system/obs_1305.pdf?pid=bnksyst&sid=ITM_43323
4. О неотложных мерах оперативного надзорного регулирования. письмо банка России от 15.04.2013.
5. Банковский сектор. Статистика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko>
6. Перспективы развития банковского сектора России в 2014 году [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&cat=mc&mc=217&type=news&newsid=2190>