

## 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., предопределит 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 // Офиц. сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: Url: <http://www.minfin.ru/ru/perfomance/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](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=mcat&mcat=217&type=news&newsid=2190>