

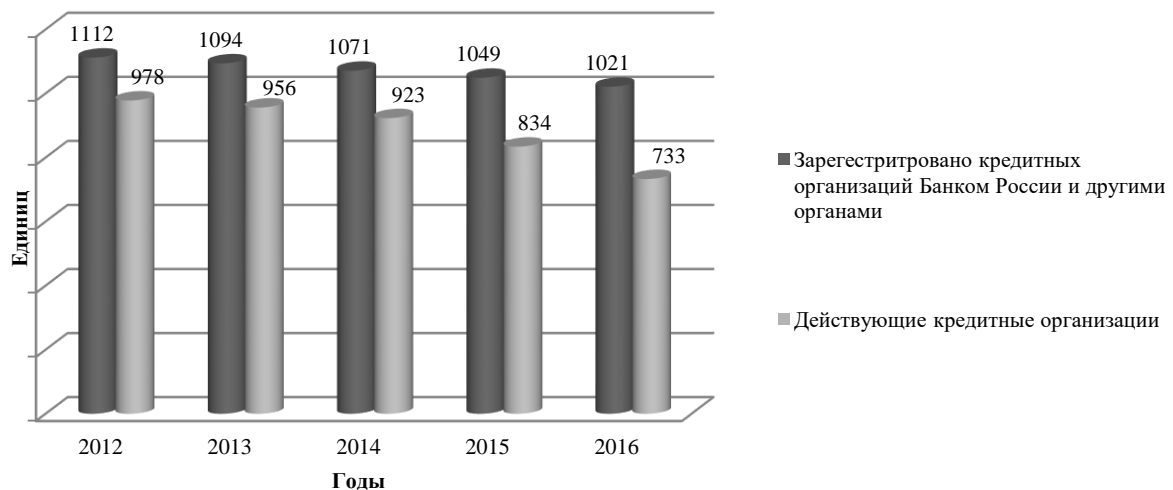
УДК 336.71

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Абышева К.В., Кривцова Н.Е., Леонова Е.Ю., ст. гр. БЭс-143 , 3 курс  
Научный руководитель: Т.Ф. Мамзина, доцент, к.э.н.  
Кузбасский государственный технический университет  
им. Т.Ф. Горбачева  
г. Кемерово

В настоящее время каждое государство нацелено на экономический рост, следствием которого выступает высокое качество жизни населения. Ускорение финансового подъема во многом обуславливается эффективностью деятельности банковской системы, поэтому ее значимость в обеспечении прочного и полноценного развития современной экономики невозможно переоценить. В современных условиях банковская система находится на стадии выздоровления, но все еще ощущает потребность адаптации к изменяющимся обстоятельствам. В связи с этим, исследование в динамике тенденций развития банковского сектора Российской Федерации актуально.

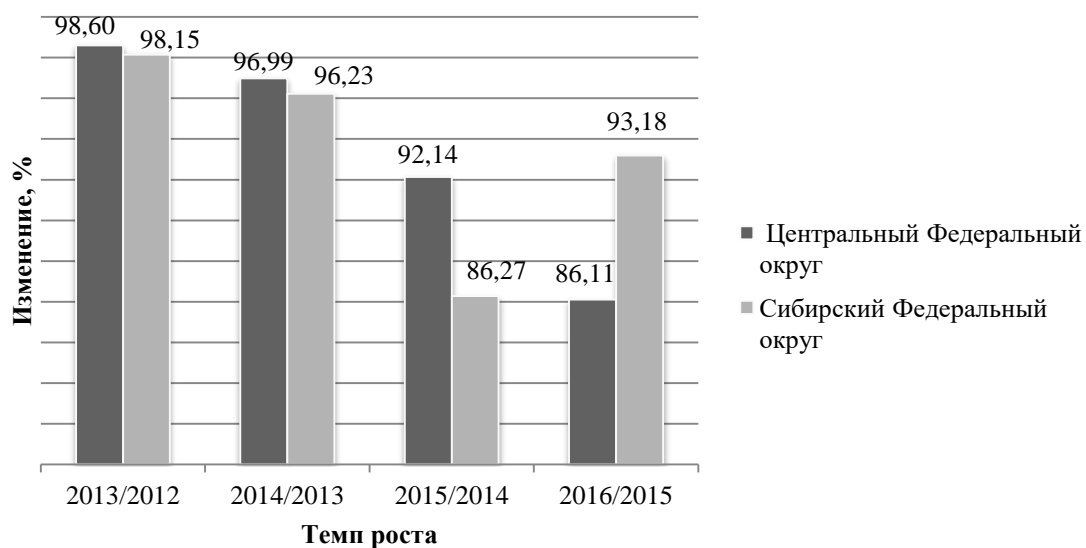
Диаграмма 1. Количественные характеристики кредитных организаций России, единиц [2][3]



Для того чтобы проанализировать состояние данного сектора экономики, необходимо уточнить количество зарегистрированных кредитных организаций, а так же число действующих из них. Так, мы видим, что за рассматриваемый период количество зарегистрированных кредитных организаций сократилось с 1112 до 1021 единиц, что в относительном выражении составило 8,18%. Подобная тенденция сложилась и с количеством действующих кре-

дитных организаций, их число сократилось на 245 единиц (с 978 до 733 единиц). Необходимо отметить, что наибольшая доля ликвидаций пришлась на период 2014-2015 годов, так как на протяжении всего 2014 года в России сокращалось количество коммерческих банков с действующей лицензией. В качестве основных причин отзыва лицензии можно выделить такие, как невыполнение предписаний органов надзора, утрата собственных средств, проведение сомнительных операций, отсутствие необходимых резервов, фактическая остановка деятельности кредитной организации или выдача крупных сумм сомнительного характера. Аналитики прогнозируют, что в 2017 году лицензии потеряют еще как минимум 50 банков. [5]

**Диаграмма 2. Динамика размещения действующих кредитных организаций по федеральным округам[2][3]**



**Таблица 1. Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам[2][3]**

Федеральный округ	Годы	2012	2013	2014	2015	2016
	Центральный Федеральный округ, шт.		572	564	547	504
Сибирский Федеральный округ, шт.		54	53	51	44	41

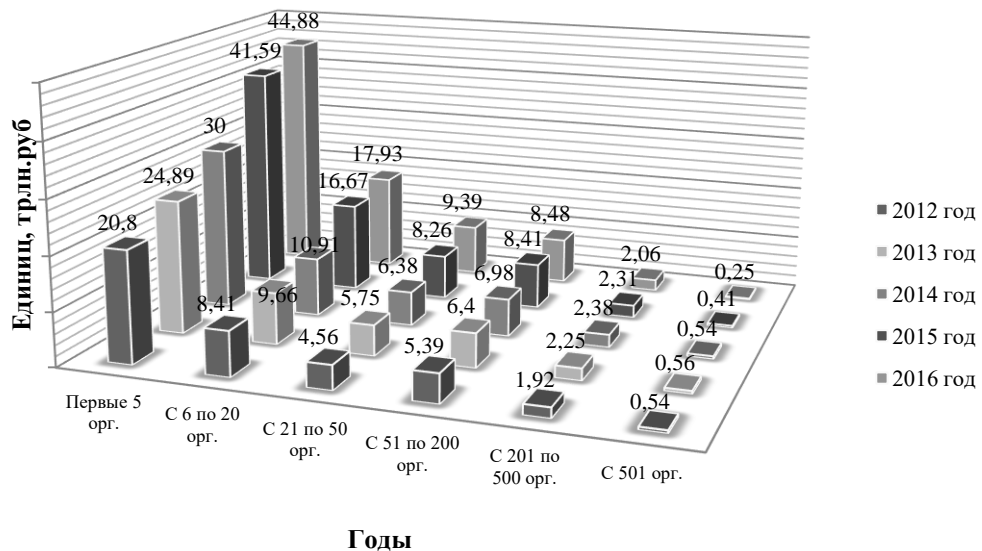
Для более детального анализа рассмотрим динамику размещения действующих кредитных организаций по федеральным округам. Как следует из полученных данных, более 59% от объема кредитных организаций расположено на территории Центрального Федерального округа, что уменьшает долю других Федеральных округов в общей структуре. Необходимо отметить, что на г. Москва и Московскую область приходится около 55% всех кредитных организаций, действующих в Российской Федерации, что говорит об особом значении указанного региона в кредитовании индивидуальных предпринима-

телей и организаций. Это объясняется тем, что г. Москва является крупнейшим деловым центром в России.

Таким образом, наметилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций, что нельзя охарактеризовать однозначно. Стоит отметить, что эксперты в области экономики считают, что ЦБ во главе с Эльвирой Набиуллиной целенаправленно проводит чистку банковской системы с целью ее оздоровления. С одной стороны, с рынка уходят недобросовестные банки, проводящие сомнительные операции. Происходит укрупнение банковских лидеров, потому что мелкие банки в форме слияния уходят в более крупные финансовые организации. Но с другой стороны, пропадает конкуренция на рынке, а многие люди не могут получить кредит в связи с отказом, полученном от надежных кредитных организаций. Однако эти люди являются неплатежеспособными, и данный отказ толкает их к исправлению данной ситуации. Тем не менее, своими решениями центральный банк РФ продолжает устранять с рынка «плохих» игроков с дутым капиталом. Изначально в ЦБ рассчитывали, что этот процесс завершится «года за три». Однако из-за спада в российской экономике и ухудшения качества активов банков процесс затормозился. Но со слов Набиуллиной ясно, что более половины пути оздоровления банковского сектора уже пройдено. [8]

Кроме этого, неотъемлемой частью анализа состояния банковской сферы является оценка эффективности работы кредитных организаций. Финансовая устойчивость данной сферы во многом зависит от состояния активов, размер и качество которых определяются рядом обстоятельств. Во-первых, они показывают стоимостные характеристики банка, а также его рыночные возможности. Во-вторых, активы подвергаются многочисленным рискам, которые оказывают влияние на финансовый результат. В-третьих, с их помощью выполняется ряд функций, обеспечивающих доходность, ликвидность и прибыльность банка. Таким образом, целесообразно будет рассмотреть концентрацию активов по банковскому сектору России. [7]

### **Диаграмма 3. Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие организации) [2][3]**



Как видно из данных диаграммы, происходил рост активов на протяжении всего анализируемого периода времени. Так, например, сумма активов первых 5 банковских организаций возросла более чем на 24 трлн. руб за 4 года, составив около 44,9 трлн. руб. Такой прирост позволяет судить об активном развитии не только банковского сектора, но и всей экономики в целом, так как отражает спрос экономических субъектов на дополнительные ресурсы. Однако, активы кредитных организаций, занимающих места с 501, продемонстрировали незначительное снижение, не повлиявшее на общую картину. Всего же с 2014 года банковские активы возросли почти в 2 раза. Несмотря на то, что 2014 год был не самым удачным для Российской экономики в связи с сокращением цен на нефть и ростом курса \$, наиболее резкий скачок прироста приходится именно на него. Это обусловлено ростом объемов потребительского кредитования, которое произошло до вышеперечисленных событий [4].

Структура и состав активов позволит определить основные факторы их роста или снижения и выявить направленность деятельности банков. Наибольший объем в активах отечественных банков принадлежит статье «Кредиты и прочие ссуды, всего», они занимают практически 70%. Основная доля в кредитном портфеле принадлежит кредитам, размещенным предприятиям нефинансового сектора экономики (более 50%), при чем к концу 2016 года этот показатель возрос еще больше. Однако, в их составе произошло снижение суммы кредитов, выданных физическим лицам на 4,6%. Аналитические разработки показывают, что больше всего заемных средств получают нефинансовые организации, специализирующиеся в области торговли, ремонта автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования. Особая роль принадлежит кредитованию малому и среднему бизнесу. Здесь все более должны усиливаться меры финансовой поддержки, способные привлечь профильные институты разных уровней - как крупные государственные банки, так и систему региональных банков.[5]

Следующей по объемам можно назвать статью «Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, всего» (около 14%). Анализируя структуру портфеля приобретенных ценных бумаг, можно сказать, что в настоящее время происходит пересмотр банками своей инвестиционной политики: банки предпочитают приобретать ценные, высокодоходные, но безрисковые ценные бумаги (облигации), которые позволяют банку получать доход как от разницы цен покупки и продажи (спекулятивный доход), так и в виде купонного дохода.[4]

Таким образом, проанализировав состояние банковского сектора России можно выявить тенденции развития данной сферы экономики.

У значимой части населения страны отсутствует доверительное отношение к банкам. Соответственно население стремится хранить денежные средства на руках, что приводит к отрыву денежного капитала от национального воспроизводственного процесса.

Однако возникшая тенденция, проходящая через всю российскую банковскую систему, должна оказать воздействие на борьбу с данной проблемой. Крупные банки примерно уже 2–2,5 года ведут активную политику проникновения в сектор средних предприятий, вытесняя более мелкие банки с рынка. Из-за этого значительное число малых банковских организаций продает себя в качестве филиалов крупнейшим российским банкам. Либо происходит объединение малых банков на региональном уровне, при этом они специализируются в какой-либо географической или отраслевой клиентской нише, с целью стать более конкурентоспособными в определенном небольшом клиентском сегменте и остаться на рынке. Но чаще всего малые предприятия уходят с банковского рынка. Так, среди большого количества банковских организаций, действующими останутся наиболее надежные игроки, хорошая репутация которых не будет поддаваться сомнению [1].

Подводя итог, следует отметить, что для дальнейшего развития банковской системы РФ необходимо повышение ее устойчивости, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, усиление их защиты, а также повышение эффективности системы страхования вкладов [6].

#### Список литературы:

1. Алексеев Д. Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России [электронный ресурс] // URL: <https://www.moluch.ru/archive/129/35651/>
2. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели на февраль 2014 года [электронный ресурс] // URL: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf)
3. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели на февраль 2016 года [электронный ресурс] // URL: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1602.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1602.pdf)

4. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели на февраль 2017 года [электронный ресурс] // URL: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1702.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf)
5. Основания для отзыва банковской лицензии [электронный ресурс] // URL: [http://www.banki.ru/wikibank/osnovaniya\\_dlya\\_otzyiva\\_bankovskoy litsenzii/](http://www.banki.ru/wikibank/osnovaniya_dlya_otzyiva_bankovskoy litsenzii/)
6. Основные стратегические направления развития банковской системы России на январь 2016 года [электронный ресурс] // URL: <http://www.rea.ru/ru/news/SiteAssets/Доклад%20Банковское%20дело.pdf>
7. Оценка и анализ состояния активов кредитной организации [электронный ресурс] // URL: <http://www.finanal.ru/003/оценка-и-анализ-состояния-активов-кредитной-организации>
8. Статья «Набиуллина пообещала продолжить вывод с рынка банков с дутым капиталом» [электронный ресурс] // URL: <http://www.rbc.ru/finances/02/10/2016/57f143d49a79476f7d5c94f7>