

4. Электронный информационный портал «Сберометер» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberometer.ru/deposits/optimal.php>.
5. Электронный информационный портал «Рейтинг банков» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://top10a.ru/rejting-bankov-po-vkladam-fizlic-na-2016-god.html>.

УДК 336.71 (470)

Юдина Е.А., Петухова С.Н., Чернышова И.С.

**ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ***

Юдина Елена Алексеевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: len.iudina2011@yandex.ru

Петухова Светлана Николаевна¹, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; 302028, Россия, г. Орел, ул. Октябрьская, д.12; e-mail: svetovhka.ud@mail.ru

В стабильном развитии современной экономики значение банковской системы велико. Банковская система имеет сильное воздействие на экономическую ситуацию через денежное предложение и предоставление комплекса финансовых услуг хозяйствующим субъектам. В статье исследованы тенденции развития банковской системы РФ в современных экономических условиях, вследствие которых были выявлены общие закономерности. Производится прогнозирование последствий при сохранении имеющихся тенденций, а также предлагаются методы решения проблем, направленные на оптимизацию роста. Статистика анализа производится по данным Центрального банка, мнение экспертов Ассоциации банков России также рассмотрено. Выявлены следующие тенденции: уменьшение кредитования реального сектора, увеличение роли банка как участника, сосредоточение управления на федеральном уровне, минимизация банковского кредита в развитии экономики.

Ключевые слова: банк, банковская система, банковский сектор, кредитование, инвестирование, тенденции развития.

Всеобщие тенденции в экономической ситуации за последние годы показали близкую связь действий формирования как реального, так и финансового сектора. Одним из факторов разрастания упадка в международной экономике является полный подрыв экономического сектора. На сегодняшний день специалисты начали говорить о вероятном преодолении резкой фазы упадка, но признавая присутствие первых свойств создания рецессии (в том числе, и в Российской Федерации). В данной взаимосвязи изучение течений формирования банковской концепции как главного звена кредитно-финансовой концепции нашего государства считается актуальным [3].

Устойчивость и результативность банковского сектора – главное требование устойчивого формирования российской экономической системы. В настоящее время стабильность банковской системы обуславливается характеристиками стабильности отдельных банков. Тем не менее, темпы роста российской системы экономики понижаются, состояние домохозяйств усугубляется. Вследствие этого корпоративные заемщики не решаются брать новых кредитов, а часть просроченных отдельных кредитов возрастает [2].

Исследование особенностей формирования банковской системы Российской Федера-

* Статья подготовлена для II международной научно-практической конференции «Образование и наука без границ: конвергенция социально-гуманитарных и естественно-технических наук» (Орел, 2016 г.)

¹ *Научный руководитель: Марченкова Лилия Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и мировой экономики, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; Россия, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: marchenkova.lilya@yandex.ru*

ции позволило определить следующее:

1. Снижение числа соучастников рынка (почти 19%) в пользу больших кредитных учреждений (сосредоточение активов 5 основных банков увеличилась от 42 до 51%). Снижение числа банков и неравномерность расположения банковских учреждений по субъектам России представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Сведения о численности действующих кредитных учреждений (КУ) и их филиалов в территориальном разрезе по федеральным округам [6]

	01.01.2015		01.01.2016		01.04.2016		01.06.2016	
	кол-во КУ	в % к итогу	кол-во КУ	в % к итогу	кол-во КУ	в % к итогу	кол-во КУ	в % к итогу
Центральный федеральный округ	504	60,4	434	59,2	413	58,4	398	57,8
В том числе г. Москва и Московская область	459	55,0	392	53,5	374	52,9	359	52,1
Северо-Западный федеральный округ	64	7,7	60	8,2	58	8,2	59	8,6
Южный федеральный округ	43	5,2	37	5,0	36	5,1	35	5,1
Северо-Кавказский федеральный округ	28	3,4	22	3,0	21	3,0	21	3,0
Приволжский федеральный округ	92	11,0	85	11,6	84	11,9	82	11,9
Уральский федеральный округ	35	4,2	32	4,4	32	4,5	32	4,6
Сибирский федеральный округ	44	5,3	41	5,6	40	5,7	39	5,7
Дальневосточный федеральный округ	22	2,6	17	2,3	18	2,5	18	2,6
Крымский федеральный округ	2	0,2	5	0,7	5	0,7	5	0,7
Российская Федерация	834	100,0	733	100,0	707	100,0	689	100,0

Исследование таблицы демонстрирует, что значительная часть банков сконцентрирована в европейской части государства. В то же время в других округах России количество банков в сопоставлении с Центральным федеральным округом (далее по тексту «ЦФО») на один ряд меньше: к примеру, количество банков в Дальневосточном федеральном округе в 25 раз меньше, чем в ЦФО, а в Сибирском федеральном округе – в 10,6 раз меньше, чем в ЦФО.

Основной тенденцией в формировании банковской концепции государства в первой половине 2016 года является существенная стимуляция отзывов лицензий у кредитных учреждений. За первые четыре месяца первого полугодия 2016 г. лицензии были отозваны у 26 банков, в то время как в последующие месяцы, а именно с 01.04.2016 по 01.06.2016, уже у 18 банков, несмотря на меньший период времени. Начали отзываться лицензии у довольно больших кредитных учреждений регионального масштаба с обширной сетью филиалов, а не только лишь у банков с меньшим количеством активов, приблизительно до одного миллиарда рублей. Повышение качества наблюдения в банковской сфере способно содействовать консолидации раздела посредством санирования столкнувшихся с трудностями банков и присоединения их к иным инвесторам, именно так как это происходило в предыдущий кри-

зис. С укрупнением сектора и изменением концепции страхования вкладов одержат победу госбанки.

2. Повышение значимости страны при содействии в уставном капитале восьми наиболее крупных основных банков. Часть данных банков на рынке увеличивается более чем на 50%, частный капитал вынужден вытесняться из-за результата возвратного выкупа акций ВТБ-24, вхождения ВТБ-24 в основной капитал Банка Москвы и Банка Санкт-Петербурга.

3. Понижение иностранного инвестирования. Количество организаций с иностранной причастностью на начало 2016 г. понизилось на 31 единицу по сравнению с началом 2014 г. (табл. 2).

Таблица 2 – Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале[6].

	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Всего	230	246	251	225	199
в том числе: со 100 %	77	73	76	75	68
более 50%	36	44	46	38	38

4. Повышение диспропорции среди регионов по признакам состоятельности банковских предложений и услуг. Наблюдается довольно низкий уровень состоятельности банковских предложений и услуг в многочисленных регионах России.

5. Неравноправные условия конкурентной борьбы. Максимальную массу в банковском секторе РФ занимают банки с муниципальным интересом: ПАО «Сбербанк России» и ПАО «ВТБ». Одной из значительных тенденций в конце 2015 года стал многочисленный уход с рынка малозначимых, бесприбыльных банков в связи с новым, наиболее жестким подходом Банка России к банковскому надзору. Незначительным кредитным учреждениям наиболее сложно, нежели большим отыскать собственное место на конкурентоспособном банковском рынке, а компенсировать потери банка за счет результата других течений бизнеса владельцев, возможно, станет все труднее, так как Банк России стал более бдительно относиться к операциям, которые имеют связанные стороны [1].

6. В структуре активов банковской концепции доминируют кредиты. Основную долю активов так же, как и раньше, формируют кредиты нефинансовому сектору. Корректировки в структуре активов объединены с действующим увеличением отдельного кредитования (табл. 3).

7. Проанализировав данные табл. 3, можно увидеть, что наименьший удельный вес в общей структуре активов кредитных организаций принадлежит кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам, и составляет 9,39 % от общей суммы. Что касается кредитов и прочих ссуд как основных источников формирования капитала банков, на 1 января 2016 года сумма составила 57511,4 миллиарда рублей, по отношению к 2015 году сумма возросла на 10,35 %. Наибольшее изменение в общей структуре принадлежит ценным бумагам, приобретенным кредитными организациями, и составляет 121,12 % на 01.01.16. В свою очередь, отрицательное изменение отчетного периода к фактическому принадлежит денежным средствам, драгоценным металлам и камням и составляет на 69,92 %.

8. Ресурсы банковского сектора. В настоящее время наиболее стабильным источником ресурсной базы кредитных организаций являются депозиты клиентов (населения и нефинансовых организаций). При их снижении повышается роль средств ЦБР как источника пополнения банковских пассивов. Использование механизмов рефинансирования позволило крупнейшим российским банкам добиться стабильности коэффициентов достаточности капитала после их быстрого понижения. При этом Центральный банк России имеет полную готовность предоставить банковской системе в случае дефицита ликвидности до триллиона рублей при повторе кризисных явлений.

Таблица 3 – Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений [6]

Активы		01.01.2015 млрд р.	01.01.2016 млрд р.	2016 к 2015, %
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	2 754,2	1 898,3	68,92
2.	Счета в Банке России и у уполномоченных органах других стран – всего	3 297,8	2 464,4	74,73
3.	Счета в кредитных организациях – всего	2 675,2	2 536,3	94,81
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями – всего	9 724,0	11 777,4	121,12
5.	Прочие участия в уставных капиталах	427,6	58,0	13,56
6.	Производные финансовые инструменты	2 298,6	1 261,0	54,86
7.	Кредиты и прочие ссуды – всего	52 115,7	57 511,4	110,35
	Из них:			
7.1.	кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	51 799,5	57 154,5	110,34
	из них: просроченная задолженность	1 978,0	3 046,6	154,02
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	29 536,0	33 300,9	112,75
	Из них: просроченная задолженность	1 250,7	2 075,9	165,98
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	11 329,5	10 64,3	9,39
	Из них: просроченная задолженность	667,5	863,8	129,41
7.1.3.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	6 895,0	8 610,0	124,87
	Из них: просроченная задолженность	44,3	63,8	144,02
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные запасы	1 222,3	1277,6	104,52
9.	Использование прибыли	177,0	125,5	70,90
10.	Прочие активы - всего	2 960,5	3 579,8	120,92

9. Риски. Специалисты не исключают способности в ближайшие 1-2 года опасности смещения в худшую сторону показателей. И эти вливания в основной капитал отечественных банков, которые возможно наблюдать за последние годы, в среднесрочной возможности приведут только к небольшому улучшению характеристик капитализации и никак не изменят данную обстановку. В целом следует выделить следующие наибольшие опасности и угрозы формирования банковского сектора РФ:

- высокая степень комплексных рисков и взаимосвязи с внешней средой;
- присутствие на региональном уровне диспропорции в доступности банковских услуг клиентам;
- невысокое разнообразие активов, в соответствии с этим, и прибыли;
- незащищенность пассивной базы (ресурсы до востребования оформляют 40-46 % от пассивов).

Усовершенствование банковской концепции и банковского надзора будет реализовываться в соответствии с разрабатываемой Стратегией формирования банковского сектора РФ на период до 2020 г. согласно следующим тенденциям:

- предоставление открытости и прозрачности работы кредитных учреждений;
- облегчение и удешевление операций реорганизации;
- оптимизация обстоятельств с целью формирования сети банковского сервиса населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- формирование концепций микрофинансирования.

С целью усовершенствования характеристик формирования банковского сектора государства и поддержания его значимости в макроэкономике можно предложить следующее:

1. В настоящее время необходимы новейшие источники долговременного фондирования и механизмы, гарантирующие инвестиции банками получаемых ресурсов в предоставлении кредитования для реального сектора. Более явным методом считается легализация вкладов без права досрочного истребования и, помимо этого, увеличение порога ответственности в процессе страхования взносов.

2. С целью формирования кредитования реального сектора экономики необходимо уменьшить требования, побуждающие банки приоритетно совершать потребительское финансирование. На законодательном уровне следует увеличить требования к прозрачности ценообразования, предпочтительно посредством запрета взимания той или иной комиссии, кроме процентной ставки, согласно банковским кредитам.

При рассмотрении тенденций и отличительных черт формирования банковского сектора Российской Федерации выявлено, что изменяется количество и свойства самих банковских институтов. На современном этапе особая значимость национальной банковской концепции заключается в обеспечении устойчивого финансового увеличения, в расширении способностей компаний по привлечению экономических ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений населения. С целью интенсивного участия банковского сектора Российской Федерации в модернизации экономики, расширения инвестиционного кредитования нужен существенный экономический основной капитал. Непосредственно по этой причине капитализация отечественных банков считается стратегическим направлением развития российского банковского сектора [4].

Список литературы:

1. Абалкин Л.И. Кредитный рынок: учебник. – М.: Экономика и финансы АКДИ, 2015. – 96 с.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] Федер. закон: [от 08.05.2013 N 83-ФЗ] // СПС Консультант-Плюс: Законодательство. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/.
3. Грязнова А.Г. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Банки и банковская деятельность, 2014. – 496с.
4. Мисявичус А. Деньги и кредит: учебник. – М.: Либра, 2013. – 214 с.
5. Николаева Т.П. Финансы и кредит: учебно-методический комплекс. – М.: Евразийский открытый институт, 2014. – 387с.
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
7. Шапкин А.С. Банки: учеб. пособие. – М.: Вестник МГУЭкономика, 2015. – 108 с.