DOI: 10.17117/na.2016.04.01.034

<http://ucom.ru/doc/na.2016.04.01.034.pdf>

Поступила (Received): 30.04.2016

Бичева Е.Е., Сендецкая Т.Ю., Яблоновская Е.Н. Банковская система России на современном этапе развития

Bicheva E.E., Sendetskaya T.Yu., Yablonovskaya E.N.
The Russian banking system at the present stage of development

В статье рассмотрено состояние банковской системы России в условиях санкций и падения цен на нефть, исследовано влияние девальвации рубля на активы банковского сектора, выявлены причины лишения банковских лицензий, рассмотрены сценарии развития банковской системы на ближайшую перспективу

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор, банковская ликвидность, кредитные учреждения, кредитование, уровень инфляции, банковские вклады

The article describes the state of the banking system of Russia in conditions of sanctions and falling oil prices, the influence of devaluation on assets of the banking sector, identified the reasons for the deprivation of the banking license, the considered scenario of development of the banking system in the near future

Key words: banking system, banking sector, banking liquidity, credit institutions, lending, inflation rate, bank deposits

Бичева Елена Евгеньевна

Кандидат экономических наук, доцент
Воронежский государственный аграрный
университет им. Императора Петра I
г. Воронеж, ул. Мичурина, 1

Bicheva Elena Evgenевна

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Voronezh state agricultural university named
Emperor Peter the Great
Voronezh, Mitchurina st., 1

Сендецкая Татьяна Юрьевна

Студент
Воронежский государственный аграрный
университет им. Императора Петра I
г. Воронеж, ул. Мичурина, 1

Sendetskaya Tatyana Yurevna

Student
Voronezh state agricultural university named
Emperor Peter the Great
Voronezh, Mitchurina st., 1

Яблоновская Евгения Николаевна

Студент
Воронежский государственный аграрный
университет им. Императора Петра I
г. Воронеж, ул. Мичурина, 1

Yablonovskaya Eugenia Nikolaevna

Student
Voronezh state agricultural university named
Emperor Peter the Great
Voronezh, Mitchurina st., 1

Банковская система является неотъемлемой структурой рыночной экономики и представляет собой совокупность различных видов банков, и взаимосвязей, существующих в какой-либо стране в определенный период исторического развития. Её практическая роль заключается в управлении на территории государства системой платежей и расчетов.

В настоящий период времени положение рынка услуг банков не назовешь стабильным, поскольку у большинства банков РФ прослеживаются затруднения с наличием и распределением финансовых активов, сбои в ликвидности и сокращением доверия у населения. Такое положение связано с тем, что в 2015 году банковская система Российской Федерации действовала в тяжелых для нее политических и экономических обстоятельствах, которые были вызваны положением на Украине, санкциями со стороны государств Европейского Союза, США, и, конечно же, резким упадком цен на чёрное золото. Санкции привели банки РФ к ограничению доступа к сравнительно дешевым источникам финансирования и снизили уровень ликвидности системы банков в целом по всей стране. Сниженные цены на нефть уменьшили темпы роста нашей экономики, доходы населения, и спрос на услуги банков. Это превратилось в еще один повод для снижения уровня прибыльности банков России в прошлом году, сектор банков начал реализовывать свою деятельность при повышенных уровнях инфляции.

При падении курса рубля, 16 декабря 2014 года Центральным Банком Российской Федерации была повышена ключевая ставка с 10,5% до 17%, в продолжение 2015 года она постепенно снижалась и с начала августа остановилась на 11%. Во втором полугодии 2015 года Центральный Банк РФ обсуждал вопрос с целью ее дальнейшего понижения, но из-за наличия больших рисков инфляции в стране положительное решение принято не было. По мнению экспертов, девальвация рубля привела к тому, что активы банковского сектора Российской Федерации начали обесцениваться в национальной валюте. На протяжении года наблюдалось стремительное повышение процентных ставок, учитывая как новые кредитные договоры, так и действующие. Такая политика снижает спрос на кредиты не только со стороны бизнеса, но и населения, понижает риски того, что активы будут обесценены. Исследования, которые были проведены рейтинговым агентством Standard & Poor's показывают – если в 2014 году величина проблемных кредитов была 8%, то в 2015 году прогнозное значение показателя при базовом сценарии составило 18-22%, а при отрицательном – от 35 до 40% [2]. Следовательно, треть кредитов банков имеют остропроблемный характер, и указывает на значительное падение их качества.

Что касается ухудшения условий действия кредитных учреждений, снижения качества принадлежащих им активов и прибыльности, то это привело к значительному сокращению числа банков РФ. С 2014 года прослеживается массовый отзыв ЦБ РФ лицензий у кредитных учреждений, и если в 2011 году он отозвал 18 лицензий, в 2012 году – 22 лицензии, в 2013 – 32, а в 2014 эта цифра превысила отметку 85. В 2015 году также Банком России было отозвано больше, чем 90 лицензий [3]. Функционирование ЦБ коснулось не только мелких, но также и средних активов банков по своему размеру. Главнейшими причинами лишения лицензий послужили: значительное падение уровня достаточности капитала в кредитных учреждениях, несоблюдение законов о противодействии легализации доходов, которые были получены незаконным способом, и финансированию терроризма. Многие небольшие банки самоликвидировались, по-

тому что не смогли следовать строгим требованиям регулятора. Отзыв лицензий уже не вызывает беспокойства среди клиентов, но эти меры подрывают их чувство стабильности банковской системы, из-за чего они обращаются в крупные банки. В результате Центральный банк Российской Федерации утвердил перечень десяти системно значимых банков – Сбербанк, Газпромбанк, Открытие, Росбанк, Промсвязьбанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк, Юникредит. На их часть приходится больше 60-ти % активов сектора банков Российской Федерации.

Тенденции стабилизации доходности у сектора банков, за которыми мы могли следить несколько месяцев назад, прекратились в начале декабря. Так как финансовый результат этого сектора стал самым худшим в ушедшем году, потому что за один месяц в сумме потери банков России составили 73 миллиарда рублей, прибыль же – 71 миллиард рублей в декабре. Виной тому стал Внешпромбанк, попавший под внешнее управление в конце года, а 1 января 2016 года отразил убыток порядка 75 миллиардов рублей, а уже в середине января был лишен лицензии. Сильное воздействие в скорой перспективе на систему банков РФ может оказать создание нового объединенного государственного банка. На официальном уровне ведутся переговоры по объединению дочек Внешэкономбанка, а именно «Глобэкс» и «Связь-банк», с дочкой АСВ – «Российским капиталом». На основе оценок РИА Рейтинг, если объединение произойдет, то банк войдет в ТОП-20 самых крупных банков России. Помимо этого, будет обсуждаться роль нового госбанка в роли мегасанатора. 23 декабря 2015 года главой Центробанка Эльвирой Набиуллиной было объявлено о том, что политика оздоровления банковской системы не направлена на сокращение численности банков, а на лишь то, чтобы в банковском секторе осуществляли профессиональную деятельность лишь здоровые банки. Поэтому действия ЦБ РФ по поводу выявления более значимых в системе банков учреждений, сокращению количества банков твердит об увеличении банковского дела на территории страны.

На сегодняшний день ЦБ РФ разработал три плана развития с 2016 по 2018 годы. В каждом из трех рассчитывается снизить уровень инфляции до уровня 4-х % на среднесрочную перспективу. Её заметное понижение ожидается с начала 2016 года, что даст шанс уменьшить ключевую ставку. В целях сохранения ликвидности банковского сектора в ближайшие несколько месяцев ЦБ РФ рассчитывает использовать механизмы рублевого и валютного РЕПО, помимо этого были приняты и поправки в порядке проведения внутреннего контроля со стремлением противодействовать легализации доходов и контролировать действия банков в стране на рынке ценных бумаг.

Стоит отметить, что основная черта российского рынка заключена в том, что в нем активизировались госбанки, находившиеся в кризис в наиболее выигрышном положении, по сравнению с частными – у них был доступ к деньгам государства, а большинство их клиентов – это крупные фирмы, поддерживаемые государством. Государственные банки начали запуск программ активного инвестирования в ведущие технологии и инфраструктуру.

Однако ухудшение качества активов затронуло с конца 2014 года все сферы кредитования. Так темп прироста активов банков снижался до конца 2015 г., и предполагается – с 2016 по 2019 гг. российским банкам удастся поддерживать уровень достаточности основного капитала на уровне около 12% [3].

Корпоративное кредитование, а именно его рост, будет замедляться в текущем году сохранением кризисных явлений в экономике страны. По словам экспертов, он будет немного ниже, чем в 2015 году – 5–8% против 10%. Невысокие темпы роста корпоративного кредитования связывают с проблемами в выборе качественных заемщиков и небольшой инвестиционной активностью многих фирм.

Наибольший же потенциал роста розничного кредитования останется у обеспеченных кредитов – автокредиты и ипотека, ведь насыщенность у данных сфер рынка низкая, и покупатели не перестанут предъявлять спрос на автомобили и недвижимое имущество. Хотя в 2016 году розничный рынок кредитования будет чувствовать себя немного хуже, по сравнению с корпоративным, но в отличие от прошлого года продвижение у него будет наблюдаться быстрее как в результате совершенствования рынка кредитования без залогов, а также прогрессирования ипотечного кредитования, благодаря государственному субсидированию. Соответственно, по мнению аналитиков, прирост объемов по кредитам в 2016 году может составить от 3 до 7% наперекор сокращению на 6% в прошлом году.

Поскольку в розничном кредитовании спрос оказался несколько слабее, по сравнению с корпоративным кредитованием, следовательно, и понижение качества кредитов стало более заметным в рознице. Потому что в 2009 году на вершине кризисной ситуации розничные и корпоративные просроченные кредиты составляли 6–7% кредитов, а в сентябре 2015 года разрыв между просроченными задолженностями в таких сегментах увеличился, а на современном этапе на нее приходится 5,7% и 8,0% валовых кредитов. Банки России, скорее всего, адаптируются к работе в рамках высоких просроченных задолженностей, что оказывает свое влияние на уровень процентной ставки в экономическом положении государства.

Что же касается такого основного источника банковской ликвидности, как депозиты населения и нефинансовых компаний, просто необходимо отметить, что на повышение их уровня будут оказывать свое влияние довольно высокий показатель процентных ставок, валютная переоценка, наличие системы страхования вкладов и низкая востребованность деривативов и ценных бумаг. В тот же период времени спросом начнет пользоваться иностранная валюта, потребности в которой вырастут в весенне-летний период, и такая ситуация обусловлена сезонным фактором. Отрицательное воздействие на увеличение объема депозитов проявит воздействие на том, что будет снижаться реальный доход населения, а также предприятий вследствие высоких уровней инфляции. В конечном итоге, тенденция роста депозитов, начатая в 2015 году, останется такой же и в текущем году, а фактор валютной переоценки будет играть в этом ключевую роль.

Значительную часть положительных моментов в оценивании процессов по поводу развития системы Банков России все еще вносит динамика прибыли в стране сектора банков. Ведь в январе 2016 года прибыль в нем была 32 миллиарда рублей, а убыток – 24 миллиарда рублей по сравнению с началом прошлого года. Главное отрицательное воздействие на прибыльность банков оказывает образование резервов на потери в будущем, которые в первые недели 2016 этого года возросли на 96 миллиардов рублей. Показатели января позволили с огромным убеждением утверждать – в этом году мы будем свидетелями стабилизации прибыльности банков, что станет результатом уменьшения стоимости фондирования и сокращением отчислений на резервы на возможные потери по ссудам (РВПС). Это говорит о том, в 2016 году в совокупности банки России в состоянии заработать прибыль в пределах 410-480 миллиардов рублей.

Следовательно, современная банковская система РФ – наиболее важная сфера экономики нашего государства, практическая роль которой заключена в том, что она реализует на территории России платежную и расчетные системы, так банками направляются сбережения населения в компании, производственным структурам, те, в свой черед, наибольшую долю собственных коммерческих сделок производят через инвестиции и вклады. Поэтому процессы развития и совершенствование системы банков в Российской Федерации в будущем зависит от поддержки Правительства РФ, направленной развитие и поддержание банков в России.

Список используемых источников:

1. Орлова Н. Банковский сектор: риски в сегменте кредитования.

URL: <http://www.finam.ru/analysis/forecasts/bankovskiy-sektor-osnovnye-riski-v-2016-godu-svyazany-s-segmentom-kreditovaniya-20151105-16590.html>

2. Пяталев И. Ситуация в банковском секторе // РИА Новости. 2016.

URL: http://riarating.ru/banks_study/20160201/630008030.html

© 2016, Бичева Е.Е., Сендецкая Т.Ю.,
Яблоновская Е.Н.

Банковская система России на современном
этапе развития

© 2016, Bicheva E.E., Sendetskaya T.Yu.,
Yablonovskaya E.N.

The Russian banking system at the present stage of
development