

Волосникова А.С. Банковская система в современной рыночной экономике и проблемы её регулирования // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2018. – № 01 (январь). – АРТ 31-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

Волосникова Анна Сергеевна
студентка 3 курса, агрономический факультет
Научный руководитель: Сапрыкина Н.В., д.э.н., профессор
ФГБОУ ВО «Донской государственной аграрный университет»
п. Персиановский, Российская Федерация
e-mail: anyavolos@yandex.ru

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ
ЭКОНОМИКЕ И ПРОБЛЕМЫ ЕЁ РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Аннотация: в статье рассматриваются основные тенденции, наблюдающиеся в банковском секторе РФ, рассматриваются три возможных сценария развития банковского сектора в 2017 году. Рассмотрены основные факторы, способствующие развитию банковской системы РФ.

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор, сценарии развития банковского сектора, негативный сценарий, позитивный сценарий, базовый сценарий, ключевые финансовые показатели банковского сектора.

Volosnikova Anna Sergeevna
3rd year student, agronomy faculty
Supervisor: Saprykina N.V., Doctor of Economics, Professor
FGBOU VO "Don State Agrarian University"
Persianovskiy, Russian Federation
e-mail: anyavolos@yandex.ru

BANKING SYSTEM IN THE MODERN MARKET ECONOMY AND ITS PROBLEMS OF REGULATION

Abstract: The article examines the main trends observed in the banking sector of the Russian Federation, examines three possible scenarios for the development of the banking sector in 2017. The main factors contributing to the development of the banking system of the Russian Federation are considered.

Key words: banking system, banking sector, banking sector development scenarios, negative scenario, positive scenario, base scenario, key financial indicators of the banking sector.

В настоящее время банковская система составляет неотъемлемую часть экономики любой страны. Банки играют ключевую роль в денежно-кредитном хозяйстве.

Современные банки обладают гигантскими финансовыми возможностями, огромным денежным капиталом, практически не имеют территориальных границ и способны оказывать влияние на развитие экономики самым непосредственным образом.

Банковский сектор РФ проходит сегодня через довольно сложный период, связанный, в первую очередь, с особенностями развития экономики России. Банкам приходится бороться с проблемными активами, а также искать возможности адаптации к сложным и постоянно изменяющимся внешним условиям.

Структура банковской системы России отражена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Банковская система России [3]

К традиционным недостаткам отечественной банковской системы, как правило, относят низкую капитализацию, высокую стоимость ресурсов, недостаточную конкурентоспособность, непрозрачность структуры собственности, слабое корпоративное управление

Банковский сектор РФ в своем развитии отстает от зарубежных стран. Если в экономически развитых европейских странах доля банковских активов в несколько раз превышает объемы ВВП, в Восточной Европе данный показатель составляет около 80% от общего объема ВВП, то в России – 40% ВВП.

По количеству банков Россия также находится не на лидирующих позициях – их число в нашей стране в 8 раз меньше, чем в США. Однако в данный момент времени, данный показатель нельзя рассматривать как ключевой. В первую очередь это связано с политикой Центрального банка РФ, направленной на изъятие лицензий у некомпетентных финансовых учреждений. Мероприятия по осуществлению данной политики приобрели широкий размах:

число банков России по сравнению с 2003 годом снизилось более чем в 2 раза, а, начиная с 2013 года, снижение приобрело более резкий характер: в год закрывается около 80 банков.

С одной стороны, снижение числа банков на 10% не является большой потерей для экономики, однако лицензий лишаются в основном небольшие региональные банки. Для юридических лиц, которые являются клиентами данных банков и чьи потери не компенсируются, их закрытие является потерей капитала.

К тому же, данная политика Центробанка вызывает определенные волнения среди граждан-клиентов банков. Вкладчики начинают переживать за свои вложения, сомневаться в правильности выборе банка. Многие из них перемещают свои денежные средства в крупнейшие банки, вызывающие больше доверия. Региональные банки при этом теряют возможность выплачивать проценты по вкладам, что приводит к их последующему закрытию. Все это вызывает новые волнения в обществе.

Если рассматривать кредитование физических лиц, то в последнее время наблюдается снижение числа выданных кредитов и увеличение числа вкладов физических лиц. Долговая нагрузка в целом по стране снизилась, однако средний кредитный долг превышает размер средней заработной платы в полтора раза.

Банковская статистика показывает сложность и неоднозначность процессов в региональной структуре банковской системы, которые обусловлены как общеэкономическими факторами, так и региональными особенностями развития. Основные причины уменьшения количества банков - преобразование мелких банков в филиалы более крупных и отзыв лицензий из-за неспособности банка выполнять операции.

Проблема интеграционного сотрудничества банковского и реального сектора действительно значима, но при всем многообразии возможностей ее решения перечень наиболее эффективных и перспективных направлений ограничен. Инвестирование банковских ресурсов в реальную экономику должно осуществляться в соответствии с четкой инвестиционной стратегией по проектам и их сопровождению. Базовым условием служит разработка мер по упорядочению социально-экономического развития страны.

Основным условием достижения указанной цели является изменение модели развития банковского бизнеса в России. В перспективе развитие банковского сектора возможно по нескольким сценариям: базовому, негативному и позитивному (таблица 1).

Таблица 1. - Ключевые предпосылки сценариев развития банковского сектора в 2017 году [4].

Предпосылки	Базовый сценарий	Негативный сценарий	Позитивный сценарий
Цена нефти марки Brent	50	40	60
Темп прироста реального ВВП	+0,5-1,0	-1,0 – 1,5	+1,5-2,0
Курс доллар/рубль (среднегодовой)	65	70	55
Уровень инфляции по итогам года	5-6	7-8	4
Ключевая ставка Банка России	8,5-9	10-12	7-8

Как видно из таблицы 1, сценарии развития банковской системы основываются на цене нефти [2]. Реализация позитивного сценария основана на цене в 50 долл./баррель при курсе доллара 65 руб. Ожидаемый уровень инфляции равен 5-6%, ключевая ставка ЦБ РФ – 8,5-9%. При реализации негативного сценария цена за баррель нефти составит 40 долл. при курсе 70 руб./долл., инфляция составит 7-8%, ключевая ставка – 10-12%.

Если рассматривать позитивный сценарий, то цена на нефть должна составить 60 руб./баррель, курс доллара – 55 руб./долл., уровень инфляции – 4%, ключевая ставка – 7-8%. По мнению экспертов, сокращение ВВП возможно лишь при негативном сценарии, в то время как позитивный и базовый сценарии ведут к увеличению ВВП на 1-2%.

По-разному оценивается и вероятность наступления данных сценариев. Наибольшая вероятность, а именно 50%, отдана базовому сценарию, оставшаяся вероятность поделена между негативным и позитивным в соотношении 30% на 20% соответственно. Ключевые финансовые показатели банковского сектора при реализации различных сценариев развития отражены в таблице 2.

Таблица 2. - Ключевые финансовые показатели банковского сектора при реализации различных сценариев развития [1]

Показатель	01.01.2017 (оценка)	01.01.2018 (базовый сценарий)	01.01.2018 (негативный сценарий)	01.01.2018 (позитивный сценарий)
Активы	80 000	84 000	74 000	89 000
Кредиты крупному бизнесу	27 000	29 000	26 000	30 000
Кредиты МСБ	4 550	4 750	4 400	4 900
Необеспеченные кредиты ФЛ	5 950	5 900	5 500	6 100
Ипотечные кредиты	4 400	4800	4 700	5 000
Прибыль	950	850	650	1 000

Как видно из табл. 2, уменьшение активов может возникнуть только при негативном сценарии. Ожидаемое уменьшение составит 7%. Согласно базовому и позитивному сценариям ожидается увеличение на 5% и 12% соответственно.

Если говорить об объеме кредитов, выдаваемых отдельно крупному бизнесу и МСБ, то при реализации базового сценария наблюдается больший прирост кредитов крупному бизнесу – 7% против 5%. При позитивном

сценарии ситуация аналогичная – 11% против 8%. При реализации же негативного варианта ожидается сокращение кредитов крупному бизнесу на 4%, а МСБ – на 3% [2].

Объем ипотечных кредитов увеличивается в независимости от сценария, меняется лишь процентное соотношение: 9% при базовом сценарии, 7% – при негативном, 14% – при позитивном.

Прибыль коммерческих банков составит 850 млрд. руб. при базовом сценарии, 650 млрд. руб. – при негативном. Увеличение же прибыли до 1000 млрд. руб. при позитивном исходе возможно за счет улучшения качества кредитных портфелей и смягчения денежно-кредитной политики [2].

Независимо от реализуемого сценария, на конец конце 2017 года наблюдаются более высокие темпы прироста кредитования крупного бизнеса, чем среднего и малого. Это связано с более высокими рисками невозврата кредитов со стороны малого и среднего бизнеса, нежели крупного. Банки всегда стремились сделать свою деятельность менее рискованной, а в современных условиях это стало еще более актуально. Также наблюдается рост ипотечного кредитования. Это связано с тем, что выдача ипотечных кредитов является для банка менее рискованным видом деятельности и позволяет кредиторам получить гарантированный доход.

Перспективы развития банковской системы в России связаны со следующими основными факторами:

- увеличением объемов кредитования, который возможен при снижении процентных ставок. Населению выгодна реализация позитивного сценария, т.к. это откроет им доступ к большему объему денежных средств, предоставляемых в кредит;

- увеличением услуг, предоставляемых коммерческими банками. Большая часть населения пользуется лишь ограниченным спектром услуг,

например, дебетовыми картами или депозитными счетами. Некоторые банки создают паевые инвестиционные фонды, которые позволяют инвесторам получить определенные доходы, однако данная практика еще недостаточно распространена;

– консолидацией капитала и появлением крупных финансовых групп, оказывающих значительное влияние на российский рынок. По мнению многих экспертов, данный фактор является одним из ключевых для развития банковской системы;

– повышением прозрачности банковской системы, что позволит осуществлять лучший контроль над участниками финансового рынка.

Подводя итог необходимо отметить, что в современных кризисных условиях развитие банковской системы должно опираться на опыт зарубежных стран, давно функционирующих в условиях рыночной экономики, а также растить квалифицированных специалистов, способных вывести банковский сектор на новый уровень.

Для этого необходимо создание соответствующей инфраструктуры, отвечающей самым современным требованиям, на основе использования передовых банковских технологий, развития системы бюро кредитных историй, системы регистрации залогов, национальной платежной системы и других, в том числе значимых, платежных систем.

Должно произойти качественное изменение подходов к формированию банковского надзора и регулирования, в том числе в части приведения их в соответствие с международными стандартами и требованиями. Необходима также эффективная реализация системы мер по консолидации банковского сектора и повышению конкурентоспособности кредитных организаций.

Список использованной литературы:

1. Банковский сектор в 2017 году: поворотная точка. [Электронный ресурс]: URL: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/bankovskiiy-sektor-v-2017-godu-povorotnaya-tochka-20161102-17330/> (дата обращения 17.12.2017).
2. Капустина Д.С. Перспективы развития банковского сектора РФ // Проблемы и перспективы развития гуманитарных и социально-экономических наук. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 4-х частях. Под общей редакцией Ж.А. Шаповал. 2017. - С. 71-74.
3. Куракин А.В., Смирнова В.В. К вопросу о понятии банка и банковской системы // Право. Экономика. Безопасность. 2017.- № 1-2 (10). -С. 35-45.
4. Прогноз развития банковского сектора в 2017 году: робкое восстановление. [Электронный ресурс]: URL: http://raexpert.ru/researches/banks/bank_sector_2016/ (дата обращения 19.12.2017).
5. : <http://2017god.com/malyj-biznes-v-2017-godu-v-rossii/>

Дата поступления в редакцию: 11.01.2018 г.

Опубликовано: 16.01.2018 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2018

© Волосникова А.С., 2018