



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А. Баннова
« 13 »  2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения



Халилова
Шовда
Руслановна

Научный руководитель
д-р экон. наук, доцент



Мирошниченко
Ольга
Сергеевна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО Сбербанк, канд. экон. наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ	8
1.1. Понятие и структура банковского сектора России	8
1.2. Банк России как регулятор банковской деятельности.....	20
1.3. Классификация организаций банковского сектора.....	28
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ	34
2.1. Количественные характеристики банковского сектора.....	34
2.2. Анализ состава и структура активов и пассивов банковского сектора	50
2.3. Капитал, прибыль, рентабельность и нормативы банковского сектора.....	56
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ...	66
3.1. Проблемы функционирования банковского сектора РФ на современном этапе	66
3.2. Перспективы развития банковского сектора России.....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	95
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	99

ВВЕДЕНИЕ

Состояние и темпы развития финансового и реального секторов экономики тесно взаимосвязаны. Положение реального сектора существенно влияет на финансовый сектор из-за изменений доходов и прибыли предприятий, которые служат одним из мощных источников потоков финансовых ресурсов к финансовому сектору. В свою очередь, эффективность функционирования финансового сектора и его способность выполнять свои функции в полном объеме является весомой предпосылкой высокого уровня финансового обеспечения и сбалансированного развития предприятий реального сектора экономики. Ряд объективных особенностей развития современных рынков, в частности информационная асимметрия, провалы рынка, транзакционные издержки, могут существенно модифицировать трансмиссионный механизм взаимодействия реального и финансового секторов экономики.

В современных условиях роль банковской системы трудно переоценить. Коммерческие банки обеспечивают взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, они согласовывают интересы многочисленных финансовых субъектов, именно благодаря им, происходит перераспределение капитала, аккумулируются свободные денежные средства, необходимые для развития экономики и удовлетворения потребностей общества. Без должного уровня развития банковской системы развитие экономики невозможно как таковое.

Динамика развития банковского сектора Российской Федерации за последние годы говорит о его скором темпе развития, что позволило существенно увеличить предложение банковских услуг в Российской Федерации. В банковском бизнесе в минувшие годы проявляются различные тенденции в области кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В области нефинансового сектора вырос номинальный валовой внутренний продукт – 16-18 % в год, что говорит о устойчивости

банковского сектора, так как отрываться от динамики роста экономики. А в области кредитования населения на 1-ое место необходимо поставить тенденции, сопряженные с преодолением эффекта насыщения спроса с одной стороны, а с другой, вероятен рост в области потребительского кредитования.

Перспективы развития данного сектора экономики в значительной степени зависят от того, как станут решаться задачи, стоящие перед банковским сектором.

Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе обуславливает необходимость продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Центральным банком РФ структурных мероприятий по дальнейшему развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования, что доказывает актуальность темы исследования. В основном, не устойчивой состояние управления, включая и корпоративный аспект, и управление рисками, использование различных манипулятивных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество принимаемых решений, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность и другие проблемы являются характерными для экстенсивной модели развития банковского сектора. Задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора к преимущественно интенсивной должна стать приоритетной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Положительным фактором развития можно считать присутствие иностранного капитала в банковском секторе Российской Федерации, способствующее усилению его конкуренции на российском рынке банковских услуг. Принятие мер ограничительного характера в отношении участия иностранного капитала в банковском секторе РФ возможно лишь для обеспечения на российском рынке банковских услуг справедливой конкуренции без ущерба для интересов банковского обслуживания

организаций и населения в рамках достигнутых международных договоренностей.

Целью исследования является изучение теоретических положений функционирования национального банковского сектора, анализ проблем и выявление перспектив развития банковского сектора РФ.

Задачи работы:

- изучить понятие и структуру банковского сектора России;
- рассмотреть деятельность Банка России как регулятора банковского сектора;
- изучить количественные характеристики банковского сектора;
- провести анализ состава и структуры активов и пассивов банковского сектора;
- проанализировать капитал и прибыль банковского сектора;
- выявить проблемы функционирования банковского сектора РФ на современном этапе;
- рассмотреть роль банковского сектора в экономике РФ в современных условиях;
- выявить перспективы развития банковского сектора России.

Объект исследования – банковский сектор Российской Федерации.

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе функционирования банковского сектора.

Методологической основой исследования послужили современные положения общей экономической теории, теории международных экономических отношений и банковского дела. В работе использованы следующие методы исследования экономических процессов: метод группировки экономических явлений, методы компаративного анализа.

Научная новизна работы заключается в углублённом анализе развития банковского сектора, выявлении ключевых позитивных и негативных тенденций и проблем, сопутствующих этому процессу, прогнозировании кратко- и среднесрочных его последствий, а также в определении

приоритетных направлений развития этого сектора.

В результате выполнения работы получены следующие элементы новизны:

- на основе результатов анализа, выявлены тенденции развития банковского сектора Российской Федерации;
- систематизированы основные проблемы банковского сектора в России.

Результаты исследования могут быть использованы в работе подразделений государственных учреждений, занимающихся исследованиями конъюнктуры банковского рынка.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Работа состоит из 103 страниц, включает 11 таблиц, 7 рисунков и 54 источника.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

1.1. Понятие и структура банковского сектора России

Понятие банковского сектора связано с банковской системой.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма [1].

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

По мнению А.А. Максиютова, банковская система РФ состоит из следующих составных / структурных элементов:

- Центральный банк РФ — регулятор и надзорный орган;
- коммерческие банки, включая дочерние организации зарубежных банков и финансовых групп, обслуживающие корпоративных и частных клиентов;
- небанковские кредитные организации; банковская инфраструктура;
- банковское законодательство.

Российская банковская система принадлежит к банковским системам с двумя уровнями – первый уровень это Центральный банк РФ, второй – остальные кредитные организации.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального

разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

У кредитной организации есть полномочия на совершение только банковских операций, определяющихся лицензией. На сегодняшний день в пятой статье Закона о банках и банковской деятельности приведен исчерпывающий список банковских операций, в число которых входят:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 части первой статьи №395-1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и

юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

б) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация не обладает правом заниматься страховой, торговой и производственной деятельностью.

Полный перечень всех банковских сделок и операций можно объединить в следующие группировки: активные, комиссионно-посреднические и пассивные. Рассмотрим каждую группу подробно.

В банках проводятся активные операции, цель которых является

размещение ресурсов. Собственные и привлеченные денежные средства используются для ведения деятельности предпринимателей и кредитования клиентов.

Все виды банковских операций и сделок производятся в рублях. Если имеется специальная лицензия Банка России, то еще и в иностранной валюте. Операции совершаются по правилам, включая также правила их технического и материального обеспечения.

Пассивные операции. Операции пассивные предназначены для привлечения ресурсов. В коммерческом банке таковыми являются:

- формирование собственного банковского капитала;
- прием депозитов (вкладов);
- открытие и дальнейшее ведение клиентских счетов, включая банки-корреспонденты;
- эмиссия ценных бумаг, таких как векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты;
- получение кредитов межбанковского характера, включая также централизованные ресурсы;
- евровалютные кредиты.

У отдельных терминов, описывающих деятельность банков, имеется схожий смысл. Однако их не всегда нужно отождествлять. Речь идет о двух базовых понятиях, которыми характеризуются функции кредитного учреждения. Основное отличие операции от сделки – разная степень участия в них.

Операции производятся только кредитно-финансовыми организациями без привлечения клиента, ему предоставляются только подтверждающие документы: чек, квитанция, выписка. Для их осуществления необходимо предварительное согласие человека либо представителя юридического лица. Сделка является взаимовыгодным сотрудничеством коммерческой структуры с клиентом, которая предполагает оговоренные заранее пункты договора относительно деятельности сторон и обоюдное согласие с ними.

Соотношение банковских операций и банковских сделок — в пользу первых.

Комиссионно-посреднические операции выполняются банком по поручению его клиентов за вознаграждение. Главными из них являются:

- кассовые и расчетные операции;
- операции брокеров с ценными бумагами;
- трастовые операции;
- гарантийные;
- консалтинговые и информационные;
- андеррайтинговые;
- депозитные операции.

Важное место принадлежит расчетно-кассовому обслуживанию, обусловленному проведением банковских операций и сделок в иностранной валюте и в рублях.

Коммерческий банк может образоваться в любых организационно-правовых формах, предусмотренных на законодательном уровне, однако чаще всего это ООО или АО. Схема управления во всех случаях является одинаковой. Высшим управленческим органом является общее собрание участников или акционеров, созываемое каждый год.

В общем, руководство деятельностью осуществляется Наблюдательным советом (Советом директоров), выполняющим указания акционерного собрания и несущим ответственность за результаты банковской деятельности. Функционирование Совета директоров возглавляет председатель. Текущей банковской деятельностью руководит или единоличный исполнительный орган, то есть директор, или одновременно коллегиальный и единоличный исполнительные органы (дирекция и правление банка).

Принципы функционирования коммерческих банков:

- деятельность в рамках имеющихся ресурсов (здесь подразумевается выполнение расчетно-кассовых операций и предоставление кредита

имеющимися ресурсами банка);

- коммерческий банк полностью отвечает (в экономическом плане) за результаты собственной деятельности (полностью риск от банковских операций возлагается на банк, обладающий полной свободой в привлечении средств и размещении мобилизованных ресурсов);

- рыночные отношения с клиентами (при выборе клиентского обслуживания банк опирается на критерии риска и прибыльности);

- регулирование деятельности банка ЦБ РФ может быть возможным лишь посредством экономических методов косвенного характера (не прямыми административными); непрерывный надзор за функционированием коммерческих организаций со стороны ЦБ РФ производится через совокупность экономических нормативов и иных норм.

Банковские операции и сделки банка, соответствующие закону, могут быть произведены исключительно на основании выданной ЦБ РФ лицензии.

Согласно Федеральному закону №395-1 «О банках и банковской деятельности» банк это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система не может функционировать без необходимой инфраструктуры, к которой относятся:

– система страхования вкладов, предотвращающая утрату российскими гражданами сбережений, хранящихся в банках. Тем самым поощряется держать деньги именно на банковских счетах. Застрахованными являются не только вклады, но и денежные средства, размещенные на счетах дебетовых банковских карт, хотя это правило распространяется не на все карточные продукты банковских учреждений России. Функции страховщика

возложены на госучреждение, именуемое Агентством по страхованию вкладов (АСВ);

– независимые системы производства расчетов между корпоративными и частными клиентами банков, а также самими банковскими организациями. Основной такой системой является SWIFT, хотя в связи с международными санкциями против России в стране уже разработана альтернативная система SPFS, на которую Москва предлагает перейти государствам Евразийского Экономического Союза;

– платежные системы осуществления операций по пластиковым и виртуальным банковским картам — MasterCard, VISA, МИР, American Express и др.;

– аудиторские организации, призванные проводить независимую проверку функционирования не только коммерческих банков, но и самого Центрального банка РФ, и не только проверку, но и подтверждение готовой финансовой отчетности;

– юридические и консультационные организации, оказывающие банкам содействие в развитии их бизнеса, представляющие их интересы при взаимодействии с органами власти, корпоративными и частными клиентами;

– поставщики технологически-информационных решений, разрабатывающие и внедряющие совместно с банками современные расчетно-процессинговые технологии, направленные на повышение уровня безопасности расчетов и других процессов;

– учебные организации, которые занимаются подготовкой и переподготовкой банковского персонала, проводящие различные семинары, тренинги, курсы повышения квалификации, также влияющие положительно на функционирование банков, поскольку их сотрудники должны овладевать новыми знаниями, навыками и умениями в условиях обновления современных технологий и внедрения новейших стандартов банковского обслуживания.

Банковский сектор является частью банковской системы.

В последние годы банковская система России претерпела ряд потрясений и коренных изменений. В связи с развитием рыночной экономики резко возросло количество банков, и расширился спектр предоставляемых ими услуг. Необходимость анализа взаимодействия банковской системы и реального сектора экономики обоснована все более тесными связями банков и предприятий.

Банковский сектор - система отношений по поводу функционирования рынка банковских услуг. «С организационно-экономической точки зрения банковский сектор представлен совокупностью банков и других кредитных организаций, оказывающих банковские услуги и удовлетворяющих потребности общества в кредитно-депозитарном и расчетно-платежном обслуживании» [4, с. 568].

В условиях рыночной инфраструктуры банки занимают важное место, так как управляют кредитно-денежными отношениями и финансами в целом, за счёт чего поддерживают активность и стабильность экономики в целом. Сегодня активно происходят качественные изменения в развитии банковской системы. Кредитные организации двигаются по пути совершенствования банковской деятельности. Внедрение банками передовых бизнес — моделей, новых банковских технологий (банк — клиент, системы денежных переводов, дебетовые и кредитовые карты и т. д.), различных видов кредитования (потребительское, ипотечное и т. д.), увеличение общего времени обслуживания при сокращении времени банковских операций способствуют повышению качества обслуживания клиентов и развитию банковской системы.

Проведем сравнение банковского сектора России и зарубежных стран.

Рассмотрим нормативно-правовое регулирование банковской деятельности России, Швейцарии и США.

Системы регулирования банковского потребительского кредитования в РФ, Швейцарии и США значительно отличаются. В особенности

нормативно-правовое регулирование обладает рядом принципиальных отличий. По причине того, что почти четыре года назад изменился подход к регулированию потребительского кредитования в РФ, автор считает актуальным провести параллель с ведущими банковскими державами, определить схожие черты и принципиальные отличия.

Первое, что хотелось бы отметить, это длительность существования банковского права в таком виде, в котором оно существует на сегодняшний день. В США сохранились основные постулаты с середины прошлого столетия. Несмотря на то, что именно Швейцария является родиной банков, текущая система регулирования потребительского кредитования в Швейцарии выстроилась за последние двадцать лет. В РФ внедрение кардинально нового подхода произошло только четыре года назад при принятии Закона о потребительском кредите [12, с.204].

Непосредственно система регулирования в США более сложная, чем в Европе и тем более в РФ. Если в РФ действует единая система нормативного регулирования, то в США регулирование банковской деятельности осуществляется как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. Таким образом, в США параллельно действует федеральная банковская система и банковская система штатов, то есть наблюдается децентрализация банковской системы. Кроме Федерального резервного банка, существуют 12 резервных банков штатов, которые обладают полномочиями по осуществлению надзора за банковской деятельностью и контролю, а также по подготовке и принятию нормативно-правовых актов. Кроме резервных банков в регулировании банковской деятельности, в частности потребительского кредитования принимают участие множество различных органов, таких как: Совет консультантов по потребительскому кредитованию, Национальное управление кредитных союзов, Бюро по защите прав потребителей финансовых услуг и Совет по надзору за финансовой стабильностью. Такого количества регулирующих органов только одного направления деятельности, как потребительское кредитование, нет ни в одной стране Европы. В

Швейцарии система регулирования является трехуровневой в составе: Федеральной банковской комиссии, Национального Банка и Ассоциации швейцарских банкиров. При этом наблюдается четкое разграничение полномочий между структурами. Данное сочетание позволяет параллельно, но на равных правах защищать стабильность финансовой системы в целом, интересы потребителей и интересы кредитных организаций. Система контроля Швейцарии отличается своей упорядоченностью и жесткостью. В РФ контролем, надзором и регулированием занимается исключительно Банк России. До вступления в силу Закона о потребительском кредите, кроме Банка России, регулированием занимались такие структуры, как Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), Федеральная антимонопольная служба (ФАС) и Прокуратура РФ. Но систему, которая существовала ранее, нельзя сопоставить с системой Швейцарии, так как в Швейцарии созданы структуры, которые занимаются исключительно финансовой сферой или только банковской. В РФ, к примеру, тоже существует Ассоциация российских банков, но она не обладает никакими регулируемыми полномочиями. Большинство предложений, которые выносились на рассмотрение Банка России, были отклонены. Ассоциация российских банков по своему статусу не является ни органом государственной власти, ни структурой, которой переданы часть полномочий по регулированию. Получается, что права кредитора в РФ защищены меньше всего.

Положение в кредитной системе Центрального банка данных стран значительно отличается. В США капитал Федерального резервного банка является акционерным, в Швейцарии капитал банка смешанный, но главным акционером является государство. В соответствии с российским законодательством Банк России является государственным банком.

Нормативно-правовое регулирование стран, аналогично, разнится. С одной стороны, сравнивая Закон о потребительском кредите Швейцарии и РФ, можно выделить структурное сходство и сходство по многим

содержательным параметрам, но постараемся выделить в таблице 1 основные отличия. Законодательство США о потребительском кредите существенно отличается от законодательства РФ, при этом не только децентрализацией, но и формой федеральных нормативно-правовых актов. Основные постулаты сосредоточены в отдельном Едином потребительском кредитном кодексе, данный нормативно-правовой акт освещает потребительское кредитование со всех сторон. В отличие от нормативно-правового регулирования в РФ, когда с одной стороны был принят федеральный закон, а с другой стороны существуют и увеличиваются в своем количестве различные инструкции, положения и указания Банка России. В данной ситуации практика США является более целесообразной и для российских реалий. К сожалению, проблема множественности нормативно-правовых актов существует не только в финансовой сфере [1, с.45].

Необходимо отметить важные терминологические различия: с точки зрения определений «потребительского кредита», «кредитора» прослеживается схожесть с законодательство США. Так же в РФ и США используется одинаковый показатель для расчета цены кредитного продукта: «эффективная годовая процентная ставка» (APR, или *annual percentage rate*, или *effektives Jahreszins*).

В зарубежном законодательстве более четкие критерии непосредственно кредитного продукта, определены предельные суммы, сроки, в РФ все же данные ограничительные характеристики на данном этапе отсутствуют, что объясняется спецификой российской экономики: ограничив сумму или срок кредита, придется искусственно сузить сегмент заемщиков, так как доходы в разных регионах существенно отличаются. Существуют регионы, где клиенты оформляют в кредит 5 000 рублей, а в Москве, даже при очень жесткой оценке заемщика, банк может одобрить беззалоговый кредит размером свыше 3 миллионов рублей. При этом на практике считается оптимальной минимальная сумма в 50 тысяч рублей: именно при такой сумме уже снижается доля клиентов с просроченной задолженностью.

Суммы кредита свыше 1 миллиона рублей, беззалоговые и срочные, могут быть тоже рискованными сделками, так как клиентов, которые себе могут позволить оформить кредит на такую сумму немного, а при возникновении финансовых трудностей, их доход существенно снижается и они больше не могут обслуживать долг.

Также различается формула расчета цены кредитного продукта. Предлагаем рассмотреть на примере: 300 000 рублей на 60 месяцев под ставку 25%, без комиссий, дата выдачи кредита 01.03.2017. По формуле расчета APR ПСК составляет 25,04%, а по формуле расчета APY ПСК составляет 28,06%. Разница в 3 п.п. считается значительной, особенно при условиях постоянного снижения предельного значения ПСК в РФ. Конечно, в Швейцарии вопрос не стоит так остро: при ставках по потребительскому кредиту в диапазоне от 7% до 10% и предельном значении ПСК, равном 15%, банки могут включать в ПСК комиссии. В РФ ежеквартальное снижение предельного значения ПСК приводит к регулярному снижению ставок по потребительским кредитам, главную роль в этом мероприятии играет ценовая политика крупных банков, банков с дешевым фондированием. Поэтому новая формула расчета ПСК с одной стороны подходит намного больше для российского рынка, но и в этой ситуации отмечаются проблемы с абсолютным значением: если в расчет не включается единовременная комиссия, то при расчете кредита, оформленного в феврале, мы получаем значение ниже ставки. Например, если ставка по кредиту составляет 17%, то ПСК может равняться 16,9%. Но Банк России не допускает указание ПСК ниже процентной ставки в договоре, однако ни один порядок расчета эту ситуацию не описывает.

По мнению А.К.Бахшиян, текущее законодательство, регулирующее потребительское кредитование, нуждается в доработке и адаптации к российскому специфическому рынку. Переход от рыночной цены кредита, до ее регулирования Банком России явился очень резким, многие банки не выдержали такого напряжения и вынуждены были прекратить свою

деятельность. В странах Европы более жесткий преддоговорной контроль, проверка заемщиков, а предельная цена кредита является адекватной. РФ пошла по другому пути: принуждение снижение процентных ставок по кредиту, а не повышение ответственности заемщиков, или ужесточения преддоговорной проверки. В наших реалиях, клиент всегда прав, клиент может выиграть суд с банком, указав причину «непонимание условий сделки». В то время, когда еще на этапе проверки кредитоспособности потенциального заемщика в США или Швейцарии, клиент понимает всю ответственность, которую он будет нести в случае акцепта условий сделки, клиенты Швейцарских банков даже платят комиссию за оценку своей кредитоспособности [24, с.45].

Таким образом, банковской системой является совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Полный перечень всех банковских сделок и операций можно объединить в следующие группировки: активные, комиссионно-посреднические и пассивные. Рассмотрим каждую группу подробно.

В банках проводятся активные операции, цель которых является размещение ресурсов. Собственные и привлеченные денежные средства используются для ведения деятельности предпринимателей и кредитования клиентов.

Все виды банковских операций и сделок производятся в рублях. Если имеется специальная лицензия Банка России, то еще и в иностранной валюте. Операции совершаются по правилам, включая также правила их технического и материального обеспечения.

1.2. Банк России как регулятор банковской деятельности

Первая государственная структура, выполнявшая функции Центрального банка, возникла в России в 1860 году, получив наименование

Государственный банк Российской империи. Он был важнейшим инструментом реализации экономической политики правительства в финансовой сфере, кредитовавшим промышленность и торговлю, а также руководившим банковскими операциями, которые производились примерно в 800 казначействах.

Центральный банк РФ – главный банк Российской Федерации, существующий обособленно и имеющий огромное влияние на государство. Это банковское учреждение первого уровня в финансовой системе страны. Центральный банк РФ выполняет функции главного и единственного денежно-кредитного, эмиссионного, экономического регулятора, разрабатывая и проводя в координации с Правительством Российской Федерации денежную политику.

Центральный банк – не просто «центр» экономики России и «банк как таковой», но особый публично-правовой институт, координирующий и регулирующий деятельность всей финансовой системы. Конституция РФ в статье 75 указывает, что основная функция Центральный Банк РФ – обеспечение устойчивого положения и защиты нацвалюты — российского рубля. Согласно главному закону страны Центральный Банк обладает исключительным правом эмиссии рублевой массы.

У Центрального банка нет хозяина: он не подчиняется федеральной власти и властным органам на местах, но подотчетен Госдуме. Таким образом, государство – не владелец Центрального Банка, он представляет собой самостоятельную негосударственную организацию. Управление осуществляется Национальным банковским советом, далее в иерархии присутствует Совет директоров под главенством Председателя Центральный Банк РФ. В период написания данной статьи полномочия Председателя Банка России принадлежат Эльвире Набиуллиной. Уставный капитал Центрального Банка, оцениваемый в 3 млрд. р., как и прочее его имущество, пребывают в федеральном владении. Центральный Банк является юридическим лицом, чей правовой статус обозначен Конституцией и

Федеральным законом, органы управления расположены в Москве. Центральный Банк РФ может самостоятельно издавать нормативно-правовые распоряжения и акты, которые касаются функционирования банковского сектора и регистрируются в законном порядке.

У специалистов различных сфер, связанных с банковской деятельностью часто возникают вопросы:

- кто учредители банка;
- кому принадлежит контрольный пакет;
- частный это банк или государственный;
- какова форма собственности;
- кому он подотчетен.

Нет для него и понятия «контрольного пакета акций», поскольку Центральный банк – это не акционерное общество.

В Центральном банке РФ реализована вертикальная система управления. Она состоит из элементов центрального аппарата Центрального банка РФ, в чьем составе есть несколько департаментов, отделов и управлений, пресс-служба, а также собственный научно-исследовательский институт, технический, учебный и вычислительный центры, редакция издания «Деньги и кредит».

Территориальных подразделений, исполняющих функции Банка России на местах.

Структурных подразделений – департаментов, ответственных за политику Центрального банка в различных сферах деятельности.

Рассчетно-кассовых центров.

Вертикаль управления Центрального аппарата выглядит следующим образом (сверху вниз):

- председатель Банка России – руководитель организации, который, фактически, управляет ею;
- первые заместители;
- заместители;

- руководители департаментов.

От Центрального аппарата управленческая структура распространяется на различные управления, департаменты, подведомственные учреждения, на Центральный банк РФ, РКЦ и территориальные отделения.

В ведении Центрального банка находятся:

- эмиссия денег;
- контроль за функционированием кредитно-финансовых учреждений России;
- защита национальной валюты РФ;
- установление курса зарубежной валюты на текущую дату, диапазонов процентных ставок;
- управление золотым запасом;
- организация платежей и расчетов в государстве.

Кроме того, Центральный банк РФ – это «банк банков», первичный кредитор прочих кредитных учреждений, организующий, помимо прочего, их рефинансирование. Центральный банк РФ – главный расчетно-кассовый центр страны.

Это одна из основных функций организации. Центральный банк – монопольный эмитент национальной валюты, как по закону, так и исторически. Помимо запуска в оборот денежной массы, Центральный банк создает резервы и определяет порядок обращения денег на территории государства.

Выпуск в оборот денег сегодня реализуется методом кредитования бюджета и банков коммерческого сектора, приобретения ценных валютных бумаг. Обеспечиваются деньги государственными облигациями.

Ключевые клиенты Центрального банка – кредитно-финансовые организации, а не предприятия или население. Коммерческие учреждения хранят в Центральном банке часть средств в форме резервов и могут получать финансирование от него в виде кредитов.

Также Центральный банк контролирует и регулирует работу

банковских учреждений страны, служит для финансовой системы информационным и исследовательским центром. К полномочиям относится право регистрации и выдачи лицензий банкирам на ведение деятельности и отзыв таковых в установленных случаях.

Итак, Центральный банк РФ работает для правительства:

- размещает и погашает госдолг;
- осуществляет кассовое исполнение госбюджета;
- ведет правительственные счета;
- контролирует хранение, эмиссию и изъятие наличных;
- обеспечивает переводы при международных валютных расчетах.

Центральный банк РФ кредитует государство на возмещение трат и восполнение бюджетного дефицита, кредитование выполняется госзаймами, удостоверяемыми долговыми обязательствами.

Как уже упоминалось, Центральный банк РФ – финансовый регулятор страны. Он реализует систему мер организации и поддержки безопасной, стабильной работы банков, должен нейтрализовывать факторы дестабилизации в данной сфере.

Цели регуляторно-надзорной функции – сделать банковскую сферу РФ стабильной, защитить интересы кредиторов, корпоративных, институциональных и частных вкладчиков, снизить уровень безработицы, удерживать инфляцию, спрогнозировать инфляционную ситуацию.

Резервами Центрального банка компенсируются вклады физических лиц, не подпадающие под возврат из средств АСВ.

Центральный Банк РФ регулирует золотые и валютные национальные резервы, формирует структуру и занимается оптимальным размещением таковых. Резервы могут размещаться в государственных ценных бумагах и зарубежных депозитах. Также он отвечает за взаимоотношения с МВФ.

В эту функцию Центрального банка входит:

- осуществление денежно-кредитной, учетной политики страны;
- обеспечение стабильности и надежности финансовой системы;

- поддержание эффективности платежной системы РФ.

Центральный Банк РФ должен обеспечивать минимизацию рисков для финансовой системы, включая расчеты и платежи. Он выступает в роли посредника для расчетов между банками.

Как свидетельствует изложенное выше, Центральный Банк – экономический мегарегулятор, оказывающий влияние не только на сферу финансов и банкинга, но и государство в целом. Он определяет и реализует все основные параметры кредитно-денежной политики государства. Монополия на эмиссию денег делает его единственным источником денежной массы. Центральный Банк ограничивает ставку рефинансирования и максимальные ставки по кредитам, обеспечивая игрокам рынка доступ к максимально комфортным в сложившейся ситуации условиям кредитования.

Задачей Центрального банк РФ является поддержание и защита государственной валюты, а также общей экономической стабильности. От его действий (или бездействия) будет зависеть курс рубля к доллару, евро, прочим валютам и состояние «здоровья» российской экономики. Для достижения этой глобальной задачи Центральный Банк РФ проводит ряд мер, таких, например, как надзорно-контрольные мероприятия в отношении кредитно-финансовых институтов. Учреждения, не прошедшие такую проверку, исключаются из экономики страны.

Центральный банк РФ принимает меры по ограничению и удержанию инфляции, что прямо сказывается на благосостоянии и уровне жизни граждан. Также он обладает собственным аналитическим инструментарием, позволяющим прогнозировать дальнейшее развитие событий в мире экономики и строить политику действий согласно этому прогнозу.

Наконец, Центральный банк РФ является важным элементом вертикали власти. На текущий момент одной из основных задач руководство Центральный банк РФ считает минимизацию последствий воздействия глобального кризиса и наложенных на РФ санкций на экономику страны и благосостояние ее граждан.

Новейшая история Банка России началась с его учреждения 13 июля 1990 года под наименованием Государственный банк РСФСР. После распада Советского Союза и упразднения Госбанка СССР Центральный банк РСФСР (Банк России) принял все его активы, пассивы и имущество на территории РФ, а вскоре получил и нынешнее название. В начале 1990-х годов ЦБ РФ организовал создание в стране сети первых коммерческих банков. В собственности Банка России также оказались пакеты акций «совзагранбанков», превратившихся в «росзагранбанки», которые в течение 2000-2005 гг. были выкуплены у регулятора банком ВТБ [10, с. 102].

Финансовым мегарегулятором российский Центральный банк стал 1 сентября 2013 года, после упразднения и интеграции в структуру Банка России Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) и ряда других надзорных органов.

В настоящее время ЦБ РФ — не государственный банк России. Согласно ст. 75 Основного закона и положениям вышеупомянутого закона 86-ФЗ регулятор выполняет свои функции независимо от федеральных и других органов власти. Государство и Центральный банк не отвечают по обязательствам каждой из сторон.

Центральный банк РФ — главный денежно-кредитный регулятор России, совместно с федеральным правительством разрабатывающий и осуществляющий денежно-кредитную политику государства, а также сосредотачивающий в одном гос. органе надзорные, карательные и регулирующие функции в отношении банковского и в целом финансового сектора национальной экономики.

Получение прибыли в цели Банка России не входит. Тем не менее ЦБ РФ способен извлекать прибыль — возможны операции Банка России со следующими контрагентами:

- российскими и зарубежными кредитными организациями;
- Центральными банками других государств;

- Правительством РФ;
- органами федеральной власти и местного самоуправления, организациями и фондами с гос. участием, предоставляя банковские услуги государственным структурам.

Рассмотрим основные функции Банка России:

- разрабатывает и проводит совместно с российским правительством государственную денежно-кредитную политику, политику стабильного функционирования и развития финансового рынка страны;
- организует денежное обращение, эмитирует (выпускает) наличные деньги;
- управляет собственными золотовалютными резервами;
- организует систему государственной поддержки и рефинансирования кредитных организаций;
- осуществляет надзор за деятельностью банковских, микрофинансовых и страховых организаций, кредитных потребительских (включая сельскохозяйственные) и жилищных накопительных кооперативов, ломбардов, брокерских компаний, пенсионных фондов;
- устанавливает правила проведения расчетов и банковских операций, а также порядок бухгалтерского учета в РФ;
- занимается валютным регулированием, определяет и публикует официальные валютные курсы.

Изменения в федеральном законодательстве, которые были в 2017 году, расширили права Банка России, позволив регулятору также проводить санацию банков без участия Агентства по страхованию вкладов. Центральный банк получил право вливания в saniруемые финанасовые организации средств из Фонда консолидации банковского сектора, а также право назначения в состав временной администрации специалистов

Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора.

Банк России составляет список надежных банков, к которым относят системно значимые, поскольку их регулятор не закрывает даже при огромной недостаточности капитала. В этом случае проводится санация. При этом рейтингов кредитных организаций Центральный банк не формирует, их составляют независимые эксперты на основе данных с его сайта.

С марта 2017 года действует первое зарубежное представительство Банка России, открывшееся в Китайской Народной Республике.

Центральный банк Российской Федерации особый правовой институт, который играет значительную роль в осуществлении функций Российского государства.

Можно также сделать вывод, что банк это государственный, но, фактически, форма собственности не определена, как и собственник, учреждение представляет собой отдельную структуру в правовом и экономическом поле РФ.

1.3. Классификация организаций банковского сектора

В настоящее время изучение банковской системы и банковского сектора является одним из наиболее актуальных вопросов российской экономики. Законодательные органы особое значение придают разработке новых концепций работы банковских учреждений страны. Значимость банковской системы в современной финансовой системе огромна. Важную место в развитии хозяйственных структур занимает деятельность кредитной системы, формирование организации финансово-кредитного обслуживания фирм и населения. Темпы экономического роста страны и своевременное получение средств отдельными хозяйствами во многом зависят от эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма.

Изменения, которые происходят в банковском секторе, в большей

степени затрагивают всю экономику в целом. Соответствующая организация банковской системы способствует нормальному функционированию хозяйства страны. Важнейших задачами для экономического роста страны является формирование эффективной банковской инфраструктуры.

Немаловажную значимость в экономической концепции Российской Федерации исполняет банковский сектор.

Коммерческие банки являются важнейшим звеном банковской системы государства. Они выполняют основной объем задач, связанных с обслуживанием граждан и предприятий. Коммерческие банки – это независимые кредитно-финансовые структуры, нацеленные на получение прибыли. Они работают в пределах имеющихся ресурсов, а значит, выдача кредитов и выполнение других операций осуществляется ими в ограниченном режиме.

Коммерческие банки имеют следующие признаки:

- имеют форму хозяйственного общества (АО, ООО);
- осуществляют деятельность на основании лицензии, выданной ЦБ РФ;
- выполняют банковские операции, являясь при этом экономически самостоятельными.

Коммерческие банки могут формировать разные объединения как некоммерческой формы (ассоциации, союзы), так и коммерческой (группы, холдинги, пулы и т. д.).

Банки могут выполнять различные функции:

- оказывать посреднические услуги в кредитовании (предоставлять свободные средства клиентам на условиях платности, срочности и возвратности);
- оказывать посреднические услуги в выполнении расчетов и проведении хозяйственных платежей;
- выполнять посреднические функции на базе эмиссионно-учредительской деятельности;

- предоставлять консультационные услуги.

Кроме того, кредитные структуры самостоятельно разрабатывают кредитные, инвестиционные и депозитные проекты.

При выполнении всех этих функций банки несут определенные риски. Это значит, что они самостоятельно отвечают за результаты своей работы. Исходя из этого, при выборе клиентов для коммерческих банков определяющими становятся такие критерии как уровень риска, ликвидность и доходность.

Коммерческие банки делятся на несколько видов в зависимости от формы собственности.

Различают:

- государственные банки (капитал которых относится к собственности государства);

- акционерные банки (капитал которых складывается за счет реализации акций);

- кооперативные или паевые банки (капитал которых образовывается за счет реализации паев);

- муниципальные банки (капитал которых создается за счет муниципальной собственности);

- смешанные банки (капитал которых может включать в себя различные формы собственности);

- совместные банки (капитал которых может находиться в собственности у иностранных участников либо филиалов банков других государств).

Коммерческие банковские организации различают и по срокам выдаваемых займов.

В частности, бывают:

- банки краткосрочного кредитования (выдают займы на период до 3-5 лет);

- банки долгосрочного кредитования (выдают займы на срок,

превышающий 5 лет).

По хозяйственному принципу различают промышленные, торговые, сельскохозяйственные и другие банки.

В зависимости от территории, на которой осуществляется деятельность, различают местные, федеральные, республиканские и международные банковские организации. Также различают банки с филиалами и без них.

В зависимости от размера коммерческие банковские структуры могут быть мелкими, средними и крупными.

Исходя из объема операций – универсальными (выполняющими все типы операций) и специализированными (выполняющими определенные виды операций – ипотечные, инвестиционные и другие).

Типы специализированных банков следует рассмотреть подробнее.

В зависимости от данного принципа различают:

- инвестиционный (банк, реализующий инвестиционную политику путем приобретения акций компаний, выдачи долгосрочных кредитов и инвестирования в крупные проекты);
- инновационный (банк, специализирующийся на кредитовании венчурного капитала, финансировании новейших разработок и технических процессов);
- ипотечный (банк, специализирующийся на оформлении ипотечных кредитов под залог недвижимых объектов);
- банк потребительского кредита (банк, специализирующийся на выдаче потребительских займов гражданам);
- сберегательный (выполняющий операции по оформлению и выдаче денежных вкладов и кредитов);
- клиринговый (банк, оказывающий услуги по открытым счетам, производящий расчеты и выплаты, учет ценных бумаг и прочие операции).

Следующие банковские учреждения, которые играют немаловажную роль в развитии банковской системы – это инвестиционные и инновационные

банки, работающие над аккумуляцией валютных денег в продолжительные сроки, с помощью выпуска облигационных ссуд и предоставления долговременных займов.

Учетные и депозитные банки исторически работают в исполнении кратковременных кредитных операций согласно привлечению и размещению предварительно независимых валютных денег, а в единой сумме функциональных действий существенный удельный вес захватывает кредитные операции с краткосрочными коммерческими векселями.

Сберегательные банки формируют собственную работу из привлечения небольших взносов на определенный срок, большая часть их способствует внедрению неотложных счетов с различным порядком применения, позволяющих взыскивать вложенные на срок средства почти в отсутствии ограничений в любое время.

В прошлом году российский регулятор запланировал ввести систему классификации банков, состоящую из нескольких уровней. Так, с 2018 российские кредитные организации разделяются на два типа: компании с базовым разрешением на ведение деятельности и универсальные банки. Планируется, что новая система будет окончательно сформирована к 1 января 2019 года.

На данный момент все действующие российские кредитные организации являются универсальными. Такой статус будет актуален до того момента, как у них закончится лицензия. При выдаче нового разрешения регулятор будет руководствоваться уже новой системой классификации. Согласно ее требованиям, базовую лицензию смогут получить те компании, капитал которых составляет как минимум 300 миллионов рублей, а для универсального разрешения потребуется не менее 1 миллиарда рублей.

Ранее глава Центральный Банка Эльвира Набиуллина отмечала высокий уровень дисбаланса в банковской системе. Из-за этого небольшим частным кредитным организациям было очень сложно соперничать с крупными финансовыми компаниями, когда им требовалось привлечь

ресурсы или найти новых клиентов. Кроме того, на все банки без исключения сейчас действует высокая регуляторная нагрузка. По мнению Банка России, контроль в соответствии со статусом банка позволит сделать компании более стабильными и надежными. Кроме того, в таком случае «базовые» банки смогут более эффективно поддерживать кредитование малых предприятий. Изменения в регулировании ограничат риски, которые смогут на себя принять небольшие организации, но зато нормативы для них будут смягчены, что позволит более комфортно работать и конкурировать с более крупными игроками.

Таким образом, можно сделать вывод, что банковская система страны – одно из главнейших звеньев ее экономики. Во многом именно банковский сектор определяет уровень экономического развития, влияя на темпы экономического роста через инвестиции в различные сектора экономики.

Новые требования заставят порядка 200 банков задуматься над тем, следует ли наращивать капитал, чтобы получить возможность стать универсальным банком, или получить базовую лицензию и продолжить деятельность с определенными ограничениями. Следует отметить, что это почти половина всех компаний, которые работают в банковском секторе.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

2.1. Количественные характеристики банковского сектора

Количество действующих кредитных организаций в стране по состоянию на 01.07.2018 года составило 524, из них 482 - банки. Базовую лицензию получили шесть банков. Активы банковского сектора за первые шесть месяцев этого года выросли на 0,1% (1 649 млрд рублей), достигнув 86,6 трлн рублей.

Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования, как корпоративного – на 1313 млрд рублей, так и розничного – на 1143 млрд рублей. За данный период вклады населения обеспечили прирост ресурсной базы на 1109 млрд, депозиты и средства организаций на счетах – на 709 млрд рублей.

Прибыль банковского сектора за январь-июнь 2018 года составила 634 млрд рублей. Этот результат получен с учетом влияния показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд рублей. Для сравнения, в январе-июне 2017 года прибыль банковского сектора была равна 770 млрд рублей. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) вырос в июне на 0,8%, до 44,7 трлн рублей.

Прирост розничного портфеля в июне составил 1,9%, его объем достиг 13,3 трлн рублей. Просроченная задолженность в июне сократилась на 1,3%, что в основном обусловлено переуступкой прав требования коллекторским агентствам или списанием безнадежной просроченной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам.

За первое полугодие 2018 года совокупный объем кредитов экономике

вырос на 4,1% против 1,8% в январе–июне 2017 года. Часть валютных кредитов в розничном портфеле продолжает оставаться незначительной – 0,7%. Устойчивый рост в розничном кредитовании демонстрирует ипотека. За январь–май 2018 года ипотечный портфель вырос на 8,5% (за январь–май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн рублей. Рублевые ипотечные кредиты – наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%.

Значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению стабильно растет: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам, тогда как на 01.01.2017 этот показатель был равен 41,6%, на 01.01.2018 – 42,6%.

В первом полугодии был зафиксирован рост и в других секторах кредитования. Портфель необеспеченных потребительских ссуд за январь–май 2018 года увеличился на 7,0%, до 6,4 трлн рублей (за январь–май 2017 года – на 2,9%). Объем автокредитов с начала 2018 года вырос на 3,6%, до 739 млрд рублей (за январь–май 2017 года – на 1,2%). Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 11,5% на 01.06.2018. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась за пять месяцев с 9,8 до 9,2%.

Уровень обеспеченности населения коммерческими банками и филиалами в России в настоящее время достаточно высокий, хотя от большинства развитых стран Россия значительно отстает.

Снижение темпов роста числа зарегистрированных и действующих кредитных организаций банковского сектора РФ за 2013-2017 гг. заметно по снижению количества зарегистрированных и действующих кредитных организаций (в дальнейшем КО). Подробнее рассмотрим динамику изменений в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Динамика числа зарегистрированных и действующих кредитных
организаций на конец года

Кредитные организации	2013	2014	2015	2016	2017	Темп прироста, %			
						2014/2013	2015/2014	2016/2015	2017/2016
Зарегистрировано кредитных Банком России	980	999	1071	1049	1021	1,9	7,21	-2,1	-2,7
В том числе:									
— банков	910	927	999	976	947	1,9	7,77	-2,3	-3
— небанковских кредитных организаций	70	72	72	73	74	2,9	1,0	1,4	1,4
Действующие кредитных организаций, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	930	936	923	834	733	0,7	-1,39	-9,6	-12,1
В том числе:									
— банков	870	874	859	783	681	0,5	-1,72	-8,8	-13
— небанковских кредитных организаций	60	62	64	51	52	3,3	3,23	-20,3	1,9

Источник: рассчитано на основе данных [5]

Таким образом, таблица 2.1 в целом отражает отрицательную динамику количества зарегистрированных Банком России и действующих кредитных организаций. На конец 2017 года число зарегистрированных кредитных организаций сократилось на 2,7 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом (то есть их число снизилось с 2016 по 2017 год на 28 учреждений).

При этом, тенденция спада заметна лишь в количестве зарегистрированных банках. В свою очередь небанковские кредитные организации увеличились в своем количестве и на конец 2016 года, и на конец 2017 года, но лишь на 1,4 % (на одну кредитную организацию).

В таблице 2.2 рассмотрим структуру динамики числа зарегистрированных и действующих кредитных организаций на конец года.

Таблица 2.2

Структура числа зарегистрированных и действующих кредитных организаций на конец года

Кредитные организации	2013	2014	2015	2016	2017
Зарегистрировано кредитных Банком России	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
В том числе:					
— банков	92,86	92,79	93,28	93,04	92,75
— небанковских кредитных организаций	7,14	7,21	6,72	6,96	7,25
Действующие кредитных организаций, имеющие право на осуществление банковских операций, всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
В том числе:					
— банков	93,55	93,38	93,07	93,88	92,91
— небанковских кредитных организаций	6,45	6,62	6,93	6,12	7,09

Источник: рассчитано на основе данных [5]

Из расчетов следует, что и динамика числа действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, также отрицательна. На конец 2016 года количество действующих банков снизилось на 8,8 % (на 76 организаций). На конец 2017 года тенденция к сокращению числа действующих банков продолжилась, таким образом, на отчетную дату это число уже составляло 13 % (в абсолютном значении число снизилось на 102 шт.). Число небанковских кредитных организации на конец

2016 года также уменьшилось на 20,3 % (на 13 шт.), но уже на отчетную дату следующего периода, их количество увеличилось на 1,9 % (на одно учреждение).

Исследование геолокации и их структурных подразделений дает возможность делать вывод о крайней диспропорции в территориальном развитии национальной банковской системы Российской Федерации [22].

Число банков в 2017 году составило 733, а за предшествующий 2016 год количество сократилось на 101 единицу.

Таблица 2.3

Количество действующих банков России по Федеральным округам с 2013–
2017

Федеральные округа	2013 г.	уд. вес, %	2014 г.	уд. вес, %	2015 г.	уд. вес, %	2016 г.	уд. вес, %	2017 г.	уд. вес, %	Темп роста, %			
											2014/2013	2015/2014	2016/2015	2017/2016
Центральный	572	29,2	564	29,5	547	29,6	504	30,2	434	29,6	-1,4	-3,0	-7,9	13,9
Северо-Западный	69	3,5	70	3,7	70	3,8	64	3,8	60	4,1	1,4	0,0	-8,6	-6,3
Южный	45	2,3	46	2,4	46	2,5	43	2,6	37	2,5	2,2	0,0	-6,5	14,0
Северо-Кавказский	56	2,9	50	2,6	43	2,3	28	1,7	22	1,5	10,7	-	14,0	34,9
Приволжский	111	5,7	106	5,5	102	5,5	92	5,5	85	5,8	-4,5	-3,8	-9,8	-7,6
Уральский	45	2,3	44	2,3	42	2,3	35	2,1	32	2,2	-2,2	-4,5	16,7	-8,6
Сибирский	54	2,8	53	2,8	51	2,8	44	2,6	41	2,8	-1,9	-3,8	13,7	-6,8
Дальневосточный	26	1,3	23	1,2	22	1,2	22	1,3	17	1,2	11,5	-4,3	0,0	22,7
Крымский	0	0,0	0	0,0	0	0,0	2	0,1	5	0,3	0,0	0,0	0,0	150,0
По РФ	978	50,0	956	50,0	923	50,0	834	50,0	733	50,0	-2,2	-3,5	-9,6	12,1
Итого	1956	100,0	1912	100,0	1846	100,0	1668	100,0	1466	100,0	-2,2	-3,5	-9,6	12,1

Источник: рассчитано на основе данных [5]

Из таблицы видно, что основное число банков зафиксировано в европейской части страны, и весьма немного региональных банков за Уралом. Особое внимание обращает на себя небольшое число региональных коммерческих банков по Дальневосточному, Северному и Уральскому Федеральным округам, а ведь основные ресурсы находятся непосредственно в этих регионах.

Территориальные диспропорции в значительной степени порождают предпосылки тех трудностей, с которыми сталкиваются участники регионального кредитного рынка. Исследование структуры активов кредитных организаций говорит о несоответствии потенциала регионов, а число их продолжает сокращаться.

Большинство активов национальной банковской системы аккумулировано в Москве и Санкт-Петербурге, а на рынках Приволжского, Уральского, Сибирского и Дальневосточного округов, которые формируют практически половину валовой добавленной стоимости (45,7%), работают региональные банки, на долю которых приходится 7% активов банковской системы. В одном Приволжском федеральном округе, формируется от 15 до 19% валовой добавленной стоимости, а на кредитные организации в регионах приходится меньше 2,7% активов [1].

Центральный банк с одинаковой легкостью отзывает лицензии как у банков, находящихся в хвосте банковской системы РФ, так и у банков из топ-100. Такую же беспристрастность он проявляет и к месту регистрации банка. Предлагаем вашему вниманию обзор деятельности банков в разбивке по федеральным округам по итогам 2017 года и первых месяцев 2018 года.

Рассмотрим количественные характеристики Центрального федерального округа (ЦФО).

Более половины кредитных организаций страны зарегистрированы и работают в столичном регионе, на долю Центрального федерального округа приходится почти 80% активов действующих банков, публикующих

отчетность. При этом следует отметить, что доля в активах банковского сектора, приходящаяся на банки ЦФО, за год сократилась на 1,2 п.п., что было связано с завершившейся реорганизацией БМ-Банка. После перевода части активов на баланс Банка ВТБ доля ЦФО сократилась до 79,8%, а доля в активах банковского сектора, приходящаяся на банки Северо-Западного федерального округа, увеличилась с 14,6 до 15,2%. К концу 2017 года ЦФО может еще снизить свой «вес» — планируется присоединение к Банку ВТБ его розничной дочки ВТБ24.

Очевидно, что среди банков округа лидером по всем показателям оказывается Сбербанк, существенное влияние на рынок в целом и на общие показатели ЦФО оказывают и другие крупнейшие банки, такие как Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ24, Альфа-Банк, «ФК Открытие».

Северо-Западный федеральный округ (СЗФО)

На втором месте по влиянию на банковский сектор по основным показателям (в частности, 15,2% в общем объеме активов), включая прибыль и размер капитала, — Северо-Западный федеральный округ. Более 80% активов СЗФО приходится на второй банк страны — ВТБ. Чуть слабее его влияние в работе с физическими лицами — 67,6% кредитов и 55,1% средств физических лиц (249,6 млрд и 521,3 млрд рублей соответственно) по округу числится на балансе ВТБ, работающего в основном с корпоративными клиентами. Однако, как уже было сказано выше, после объединения с розничной дочкой доля Банка в розничном сегменте существенно возрастет.

Годом ранее, до перевода «здоровой» части бизнеса из санлируемого БМ-Банка (бывший Банк Москвы) в другие банки группы ВТБ, лидером по объему кредитов физическим лицам среди банков, зарегистрированных в СЗФО, был банк «Санкт-Петербург» (доля на 01.03.2017 — 39,7%, на 01.03.2017 — 15,7%). Он же привлекал около 36,5% средств физлиц. К 1 марта 2017 года эта доля сократилась до 18,7%, а Банк сместился на второе место в СЗФО по этому показателю. Основную положительную динамику кредитования и привлечения средств физических лиц на показатели региона

оказал именно ВТБ, хотя АБ «Россия», второй банк по размеру в СЗФО, также демонстрирует сравнительно хороший рост кредитов (32,6% — до 318,5 млрд рублей) и клиентских средств (33,6% — до 693 млрд рублей), причем как юридических, так и физических лиц.

Наибольшая доля просроченной задолженности по кредитам у санлируемого банка «Таврический» (85,2%), он же второй по убыточности банк СЗФО (–265,2 млн рублей на 01.03.2017). Самый убыточный в регионе — Балтинвестбанк (–431,7 млн рублей на 01.03.2017).

По прибыли, как и по размеру активов, с ВТБ банкам СЗФО соревноваться сложно. Финансовый результат за три месяца ВТБ показал несколько меньший, чем за аналогичный период прошлого года (6,8 млрд против 19,2 млрд рублей), но этот результат формирует свыше 82% общей прибыли банков, зарегистрированных в округе.

Приволжский федеральный округ (ПФО)

Приволжский федеральный округ опережает СЗФО по количеству банков (77 против 48 по состоянию на 01.03.2017), по количеству филиалов и подразделений кредитных организаций, но не имеет в активе таких крупных игроков, как ВТБ. Поэтому округ занимает только третье место по доле активов (1,8%) в банковском секторе. Около 60% активов ПФО год назад приходилось на тройку крупнейших банков Татарстана — «АК Барс» Банк, Татфондбанк и «Аверс». Почти половина этой доли за «АК Барсом», хотя по кредитованию физических лиц он уступал первенство в регионе Русфинанс Банку (46,8 млрд против 94,4 млрд рублей).

С конца 2017 года банковский сектор Татарстана переживает серьезные потрясения, были отозваны лицензии у нескольких кредитных организаций, в том числе и у второго банка Республики — Татфондбанка (03.03.2017).

Отрицательную динамику за 12 месяцев (год к году) «АК Барс» показывает по активам, кредитам (за счет корпоративного портфеля) и клиентским средствам (за счет корпоративных клиентов) (–7,7%; –19,2% и –1,9% соответственно), при этом оставаясь крупнейшим банком по этим

показателям в ПФО (451,3; 183,3 и 288,4 млрд рублей соответственно, что составляет 32,6% активов, 26,6% кредитов и 32,7% клиентских средств банков, зарегистрированных в ПФО).

С отзывом лицензии у Татфондбанка на вторую строчку по размеру активов переместился банк «Аверс». Стоит отметить и высокую динамику его собственных показателей — активы Банка за 12 месяцев увеличились на 43,2% — до 124,5 млрд рублей на 01.03.2017.

Уральский федеральный округ (УрФО)

Уральский федеральный округ по количеству банков находится на шестом месте из восьми федеральных округов (29 организаций на 1 марта 2017 года), а по количеству филиалов и подразделений кредитных организаций — на четвертом месте. На долю банков, зарегистрированных в УрФО, приходится 1,4% активов банковского сектора.

Первая четверка банков округа по активам за 12 месяцев не поменялась. Это УБРИР (328,8 млрд рублей, 31% активов УрФО), СНГБ (174,4 млрд рублей, 16,4% активов), СКБ-Банк (134 млрд рублей, 12,6% активов) и Запсибкомбанк (115 млрд рублей, 10,8% активов округа).

По кредитам в целом (102 млрд рублей) и по кредитам юридическим лицам (89,2 млрд рублей) УБРИР остается на первом месте в округе, оказываясь четвертым по розничным кредитам (12,9 млрд рублей). Лидером УрФО по объему розничных кредитов на 1 октября текущего года остался СКБ-банк (70,4 млрд рублей), модель которого более ориентирована на работу с физическими лицами. По привлеченным средствам на второе место вышел СНГБ, который уступает только УБРИР (156,1 млрд против 201 млрд рублей). И УБРИР, и СКБ-Банк зарегистрированы в Екатеринбурге, хотя являются, как и большинство упомянутых в региональном блоке банков, по сути, банками федерального уровня.

Доли оставшихся федеральных округов в активах, кредитах и средствах клиентов не превышают 1% общих сумм по банковскому сектору.

Дальневосточный федеральный округ (ДФО)

Дальневосточный федеральный округ занимает 0,8% активов (при наименьшем количестве банков и подразделений кредитных организаций — 18 и 67 соответственно) и является самым убыточным регионом (–3,2 млрд рублей) из двух убыточных на 1 марта 2017 года.

Всего убыточных банков в ДФО пять, но «минус» только одного крупнейшего банка (ПАО КБ «Восточный», убыток за три месяца 3 млрд рублей), зарегистрированного в Благовещенске Амурской области, нивелирует прибыль остальных. По чистым активам, кредитному портфелю и клиентским средствам банк «Восточный» показывает положительную динамику, что связано с объединением с банком «Юниаструм». Активы объединенного Банка составляют 44,5% совокупных активов банков ДФО.

Годом ранее убыточных банков в ДФО было шесть, а совокупный убыток был в 2,2 раза меньше (–1,7 млрд против 3,7 млрд рублей).

Самым прибыльным банком ДФО, как и годом ранее, стал Примсоцбанк, заработавший за три месяца 2017 года 172,3 млн рублей (против 215,2 млн рублей на 01.03.2017).

Южный федеральный округ (ЮФО)

37 банков зарегистрировано на территории ЮФО на 1 марта 2017 года, однако доля этих банков в активах банковского сектора составляет 0,6%. Крупнейший банк региона — ростовский «Центр-Инвест» (активы 98,1 млрд рублей, доля в активах ЮФО 20,2%). В контексте округа более интересны банки Крыма. Государственный РНКБ на отчетную дату занимает второе место по размеру активов (84,3 млрд рублей), Генбанк, на 50% принадлежащий Минимуществому Крыма и г. Севастополю, на пятом месте (29,5 млрд рублей). Всего доля крымских банков в активах ЮФО без учета не публикующего отчетность Севастопольского Морского Банка составляет 24,3%.

В части кредитования физических лиц и привлечения их средств активно работают не только банки Крыма — РНКБ (+52% и +39% за 12 месяцев соответственно) и Банк ВВБ с более чем стократным ростом

кредитного портфеля физлиц и более чем шестикратным ростом средств физлиц в пассивах, — но и другие банки ЮФО, например «Кубань Кредит» (+33,6% и +16,6% за 12 месяцев соответственно), «Центр-Инвест» (+15,4% и +18%), «РостФинанс» (+50,5% и +26,7% за 12 месяцев соответственно). По совокупному росту привлеченных средств населения и розничному кредитованию банки ЮФО уступают только Северо-Западному федеральному округу с его ВТБ.

Сибирский федеральный округ (СФО)

Доля 34 банков СФО в активах банковского сектора составляет 0,3%. Пара наиболее крупных банков — новосибирские БКС Банк (активы 55,7 млрд рублей) и банк «Левобережный» (активы 46,9 млрд рублей) формируют 47% активов СФО.

За кредитование физических и юридических лиц в регионе «отвечает» преимущественно банк «Левобережный» (26,1 млрд рублей), что формирует 31,4% общей суммы кредитов, выданных банками СФО.

На первом же месте по привлеченным средствам находится БКС Банк, увеличивший объем этих средств на 84,2% за год — до 43,7 млрд рублей. Аналогичный показатель банка «Левобережный» за тот же срок вырос на 5,3% — до 35,6 млрд рублей, что менее существенно, чем сумма привлеченных средств физических лиц (+17,3% за 12 месяцев — до 24,8 млрд рублей). Динамика средств физлиц у БКС Банка выше (+51,5%, или +3,9 млрд, против 3,6 млрд рублей), но общий портфель существенно меньше — 11,5 млрд против 24,8 млрд рублей.

Северо-кавказский федеральный округ (СКФО)

Наименьшее влияние на банковскую систему (0,03% в совокупном объеме активов банковского сектора) оказывают банки, зарегистрированные в Северо-Кавказском федеральном округе, который в целом оказывается еще и убыточным на 1 марта 2017 года. Крупнейший банк региона — Ставропольпромстройбанк (активы 8,1 млрд рублей).

Кредитные операции являются важнейшей доходобразующей статьей

в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.[4]

Для наглядности, рассмотрим кредиты, выданные населению по округам.

Таблица 2.4

Динамика выданных кредитов коммерческими банками в РФ физическим лицам за 2014-2016 гг по округам, млн. руб.

Федеральны е округа	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста, %			
						2014/2 013	2015/2 014	2016/2 015	2017/2 016
Центральны й ФО	1 518 586	1 851 639	2 772 239	1 988 181	2 170 954	21,9	49,7	-28,3	9,2
Северо- западный ФО	848 351	684 087	973 714	697 741	789 509	-19,4	42,3	-28,3	13,2
Южный ФО	664 267	421 084	676 820	434 738	492 361	-36,6	60,7	-35,8	13,3
Северо- кавказский ФО	70 122	120 101	195 475	133 755	150 064	71,3	62,8	-31,6	12,2
Приволжски й ФО	1 414 239	978 276	1 539 592	991 930	1 117 048	-30,8	57,4	-35,6	12,6
Уральский ФО	765 134	591 793	890 487	605 447	627 661	-22,7	50,5	-32,0	3,7
Сибирский ФО	1 019 960	716 233	1 145 313	717 598	777 286	-29,8	59,9	-37,3	8,3
Дальневосто чный ФО	307 270	267 907	432 623	281 561	317 021	-12,8	61,5	-34,9	12,6
Крымский ФО	2 206	8 943	3 459	10 308	9 919	305,4	-61,3	198,0	-3,8
Всего	6 610 135	5 640 063	8 629 722	5 861 259	6 451 823	-14,7	53,0	-32,1	10,1

Источник: рассчитано на основе данных [6]

В таблице 2.5 представим эти данные для юридических лиц.

Таблица 2.5

Динамика выданных кредитов коммерческими банками в РФ юридическим лицам за 2014-2016 гг по округам, млн. руб.

Федеральн ые округа	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста, %			
						2014/2 013	2015/2 014	2016/2 015	2017/2 016
Центральн ый ФО	22 160 204	19 878 824	22 296 746	20 244 247	16 404 903	-10,3	12,2	-9,2	-19,0
Северо- западный ФО	3 795 252	2 762 516	3 931 794	3 127 939	3 011 122	-27,2	42,3	-20,4	-3,7
Южный ФО	1 882 619	1 507 595	2 019 161	1 873 018	2 041 944	-19,9	33,9	-7,2	9,0
Северо- кавказский ФО	130 681	225 213	267 223	228 867	182 219	72,3	18,7	-14,4	-20,4
Приволжск ий ФО	4 220 791	3 223 835	4 357 333	3 589 258	4 129 500	-23,6	35,2	-17,6	15,1
Уральский ФО	2 095 080	2 114 083	2 231 622	2 479 506	1 795 148	0,9	5,6	11,1	-27,6
Сибирский ФО	2 308 007	1 637 215	2 444 549	2 002 638	2 099 310	-29,1	49,3	-18,1	4,8
Дальневост очный ФО	835 168	296 231	971 710	661 654	598 116	-64,5	228,0	-31,9	-9,6
Крымский ФО	8 171	25 485	9 713	29 139	42 388	211,9	-61,9	200,0	45,5
Всего	37 435 973	31 670 997	38 529 851	34 236 266	30 304 650	-15,4	21,7	-11,1	-11,5

Источник: рассчитано на основе данных [6]

Из представленных данных можно сделать вывод, что лидирующую позицию по объемам выданных кредитов занимает Центральный федеральный округ. Второе место занимает Приволжский ФО по объемам выданных кредитов- 15 724 661 млн. руб. За ними следует Северо-западный ФО — 12 531 819 млн. руб.

В таблице 2.6 и 2.7 представим структуру, представленных в таблице 2.4 и 2.5 данных.

Таблица 2.6

Структура выданных кредитов коммерческими банками в РФ физическим
лицам за 2014-2016 гг по округам, млн. руб.

Категория	2013	2014	2015	2016	2017
Центральный ФО	22,97	32,83	32,12	33,92	33,65
Северо-западный ФО	12,83	12,13	11,28	11,90	12,24
Южный ФО	10,05	7,47	7,84	7,42	7,63
Северо-кавказский ФО	1,06	2,13	2,27	2,28	2,33
Приволжский ФО	21,40	17,35	17,84	16,92	17,31
Уральский ФО	11,58	10,49	10,32	10,33	9,73
Сибирский ФО	15,43	12,70	13,27	12,24	12,05
Дальневосточный ФО	4,65	4,75	5,01	4,80	4,91
Крымский ФО	0,03	0,16	0,04	0,18	0,15
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: рассчитано на основе данных [6]

В таблице 2.7 проведем анализ структуры по юридическим лицам.

Таблица 2.7

Структура выданных кредитов коммерческими банками в РФ юридическим
лицам за 2014-2016 гг по округам, млн. руб.

Категория	2013	2014	2015	2016	2017
Центральный ФО	59,19	62,77	57,87	59,13	54,13
Северо-западный ФО	10,14	8,72	10,20	9,14	9,94
Южный ФО	5,03	4,76	5,24	5,47	6,74
Северо-кавказский ФО	0,35	0,71	0,69	0,67	0,60
Приволжский ФО	11,27	10,18	11,31	10,48	13,63
Уральский ФО	5,60	6,68	5,79	7,24	5,92
Сибирский ФО	6,17	5,17	6,34	5,85	6,93
Дальневосточный ФО	2,23	0,94	2,52	1,93	1,97
Крымский ФО	0,02	0,08	0,03	0,09	0,14
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: рассчитано на основе данных [6]

В 2016 году образовалась тенденция к снижению количества выдаваемых кредитов физическим лицам в рублях, то есть сумма выданных

кредитов снизилась на 151 116 млн. руб. (1,8 %). При этом сумма выданных кредитов в иностранной валюте и драгоценных металлах увеличилось в абсолютном значении на 2 675 млн. руб. (1,6%). На конец 2017 года видно резкое ухудшение ситуации, что по выдаваемым кредитам в иностранной валюте и драгоценных металлах, что в рублях. Так сумма выданных кредитов физическим лицам в рублях снизилась на 31,9 % или на 2 695 666 млн. руб., а сумма кредитов в иностранной валюте и драгоценных металлах уменьшилась на 43,2 % или на 72 706 млн. руб. в абсолютном значении. Причиной этого стал обвал национальной валюты, так как для нынешней стоимости национальной валюты не были составлены даже стрессовые бизнес-планы.

По мере развития российской экономики в целом и банковского сектора, в частности укрепления рыночных механизмов, совершенствования нормативно-правовой и законодательной базы российский рынок становится все более привлекательным для международных финансовых институтов, многие из которых стремятся занять соответствующее место в российском банковском секторе. Это подтверждается увеличением доли и числа банков с иностранным участием капитала.

Таблица 2.8

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале в период 2013–2017 годов

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	246	251	225	199	174
Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн. рублей	366 144,00	405 599,20	405 599,20	408 508,60	407 255,20
Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. рублей	1 401 030,00	1 870 731,00	1 870 731	2 417 288	2 458 486

Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы, %	26,13	26,42	21,68	16,9	16,57
Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ, %	23	23	18,4	14,27	14,29

Источник: [7]

Важнейшим параметром отражающим жизнь населения, финансовую ситуацию в стране, влияние геополитических факторов, наличие кризиса является структура активов и пассивов банковского сектора.

Рассмотрим средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях.

Таблица 2.9

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в рублях, % годовых

Кредиты	2013	2014	2015	2016	2017
до 30 дней, включая "до востребования"	24,02	24,36	23,08	38,39	26
от 31 до 90 дней	23,25	24,03	21,01	23,86	23,61
от 91 до 180 дней	29,36	33,25	34,93	28,99	26,76
от 181 дня до 1 года	23,25	22,69	22,37	36,16	26,7
до 1 года, включая "до востребования"	25,63	24,65	23,53	33,68	26,59
от 1 года до 3 лет	24,16	24,12	21,12	29,83	21,32
свыше 3 лет	16,98	16,88	16,89	16,91	16,87
свыше 1 года	17,52	17,15	17,7	18,72	17,76

Источник: [7]

В 2016 году заметен рост процентных ставок по всем позициям, кроме одной — кредиты от 91 до 180 дней, где ставка снизилась на 5,94 %. В 2017 году заметно снижение средневзвешенных ставок, так самая высокая ставка

26,76 % — ставка по кредиту от 91 до 180 дней, самая низкая 16,87 % — ставка по кредиту свыше 3 лет.

Таким образом, кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности российских банков. Однако, положительные финансовые результаты деятельности кредитного учреждения не всегда достижимы в силу наличия кредитного риска, который представляет риск возникновения у кредитора убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитором в соответствии с условиями договора.

2.2. Анализ состава и структуры активов и пассивов банковского сектора

Пассивы это собственные и привлеченные источники, одновременно являющиеся обязательствами.

С помощью пассивных операций банк привлекает себе средства.

Рассмотрим структуру пассивов банка и проведем их анализ. Для рассмотрения возьмем шаг пять лет, это покажет нам более ярко динамику. Все показатели будем рассматривать выраженными в процентах.

Наиболее важный фонд банков — резервный. Он направлен на создание резервов для покрытия возможных убытков или обесценения ценных бумаг. Прибыль является источником образования активов. В динамике с 2003г по 2018г. доля, приходящаяся на данную часть, уменьшилась с 15,7% до 10,5%. Это связано в первую очередь с уменьшением прибыли. Более подробно мы рассмотрим это в активах.

Средства, привлеченные от Банка России в 2003г., 2008г. были минимальны и близки к нулю. В 2013г. их доля составила 5,2% причиной этому можно назвать тяжелое положение страны, ее финансовый упадок в связи с кризисом в США и ряде европейских стран.

Счета банков, предназначенные для отношений между банками. Их

доля с 4,3% в 2003г. уменьшилась до 1% в 2008г. и 0,9% в 2013г. И 2018гг.

Кредиты, депозиты и пр. средства, полученные от кредитных организаций — резидентов. Их доля значительно увеличилась за этот срок с 2,9% до 9,7%. Краткосрочные займы в период кризиса играют особую роль поддержания устойчивости банковского сектора. На данный момент данный источник недостаточно развит

Кредиты, депозиты и пр. средства, полученные от банков-нерезидентов. В 2003г. Этот показатель составил 4,7%, в 2008г увеличился до 10,6%. После кризиса в 2007г банкам было необходимо привлекать средства от других банков, при этом на фоне своего кризиса, они старались делать это через банков-нерезидентов. В 2013г. Доля обратно снижается до 4,5%, а в 2018г. В связи с введением антироссийских санкций снижается до 1,1%.

Вклады Физических лиц (резиденты и нерезиденты). На долю этого сектора приходится чуть меньше трети всех пассивов, поэтому они очень важны при их формировании. Повышение ставки, наличие свободных средств, увеличение страховой суммы, улучшение жизни населения, уменьшение инфляции — все это повлияло на увеличение доли вкладов физических лиц с 24,8% до 30,5%.

Депозиты и средства нефинансовых и финансовых организаций на счетах (кроме кредитных организаций). В 2003г их доля составила 26,4%, в 2008г резко увеличилась до 33,5%, в 2013г. снизилась до 31,7%, в 2018г до 29,2%. Данная отрасль также занимает также, как и вклады физических лиц порядка трети от всех пассивов.

Облигации, векселя и банковские акцепты. Выпуск ценных бумаг в России развит недостаточно, поэтому на их долю приходится лишь малая часть, которая с 2003г. 10,9% сократилась к 2018г до 1,9%

Прочие пассивы составляют с 10,2% до 13,7%

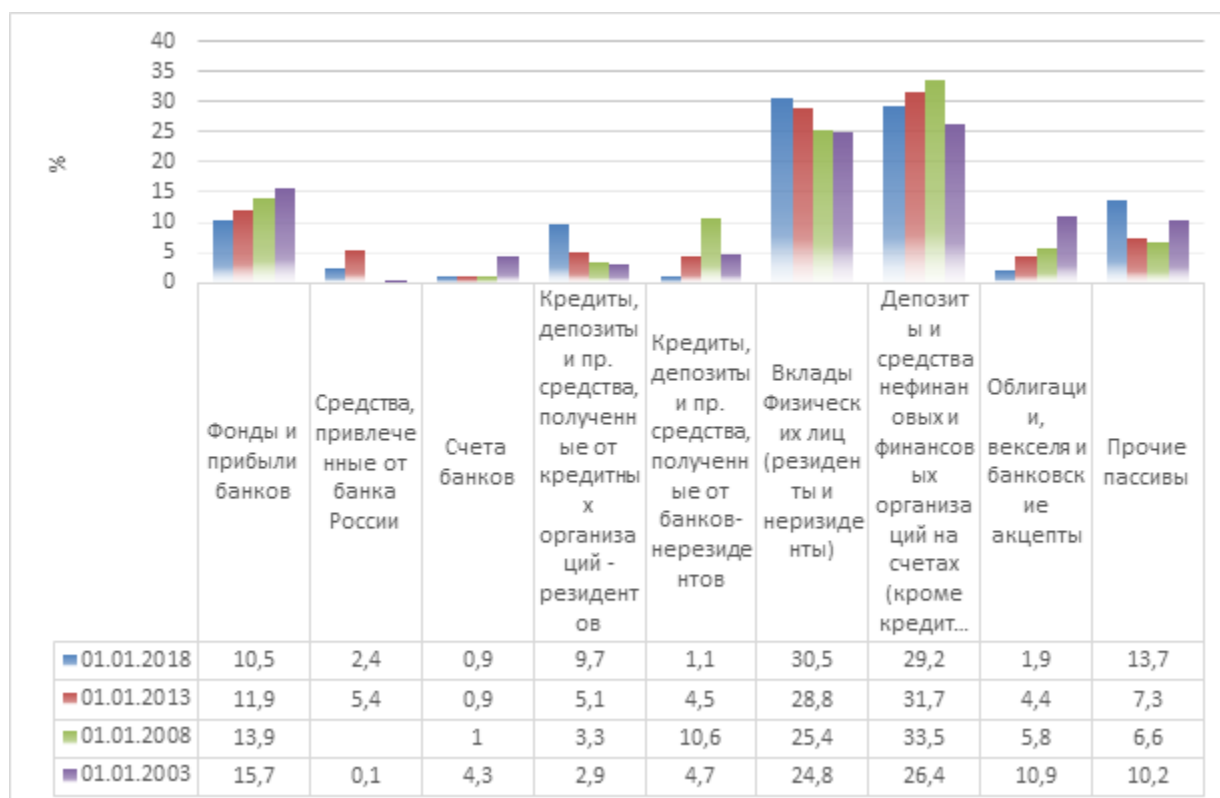


Рисунок 2.1 – Динамика структуры пассивов банковского сектора

Источник: [8]

Активные операции — источник прибыли и способ поддержания ликвидности. Банки размещают имеющиеся ресурсы с целью получения прибыли, при этом они выступают кредиторами.

Рассмотрим динамику структуры активов банковского сектора. Наглядно она представлена на рис. 2.3.

Денежные средства, драгоценные металлы. Их доля мала и составляет всего 2,2%-3,1%. В данном разделе подразумевают драгоценные металлы, памятные и инвестиционные монеты.

Счета в банке России. Их доля с 10,1% в 2003г. снизилась до 5,6% в 2018г.

Корреспондентские счета в кредитных организациях с 7,5% в 2003г уменьшились до 1,5% в 2018г

Ценные бумаги, приобретённые банками, являются одним из важнейших отраслей, инвестируемых банком. Их доля в 2003г. составила 18,8%, в 2008г уменьшилась до 12,6% на фоне кризиса европейских стран,

пертурбации банков США инвестиции стали более рискованными, в 2013г. чуть увеличилась до 14,2%, в 2018г же роста практически не произошло в связи с введением антироссийских санкций, нестабильного доллара.

Кредиты, депозиты и иные размещаемые средства, предоставленные банкам, увеличились с 7% до 11,5%. Это явилось следствием банковского кризиса, необходимости в средствах.

Кредиты физическим лицам. Объемы кредитования возрастали достаточно резко. Их объемы в 2003 г. составили 3,4%, в 2008г. Они значительно увеличились до 12,6%. Далее идет незначительное увеличения до 14,2% в 2013г. и до 14,5% в 2018г. Рынок кредитования физических лиц был слабо развит в самом начале, когда он получил свое развитие, а, следовательно, резкий скачек доли в активах банка появились проблемные ссуды и закредитованность населения, последние годы кредитование еще и было достаточно дорогим. Все это привело к тому, что доля оставалась высока, но не увеличивалась.

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям. На их долю приходится наибольшая доля размещения: от 30,5% до 42,1% в 2003г. Доля их составила 39,9%, в 2008г увеличилась до 42,2%. В 2013г. Уменьшилась до 36,5%, в 2018г. снижение продолжилось до 30,5% Данное перераспределение происходило на фоне увеличения кредитования физических лиц и финансовых предприятий.

Кредиты финансовым организациям и органам увеличились с 1,4% до 10,3%. Поддержка финансовым организациям в период кризиса особенно важна поэтому данный параметр значительно вырос за этот срок.

Основные средства и нематериальные активы уменьшились с 3,5% до 1,8%. К этому параметру относятся вложения на аренду земель, оборудования.

Прочие активы увеличились с 6,4% до 7,9%

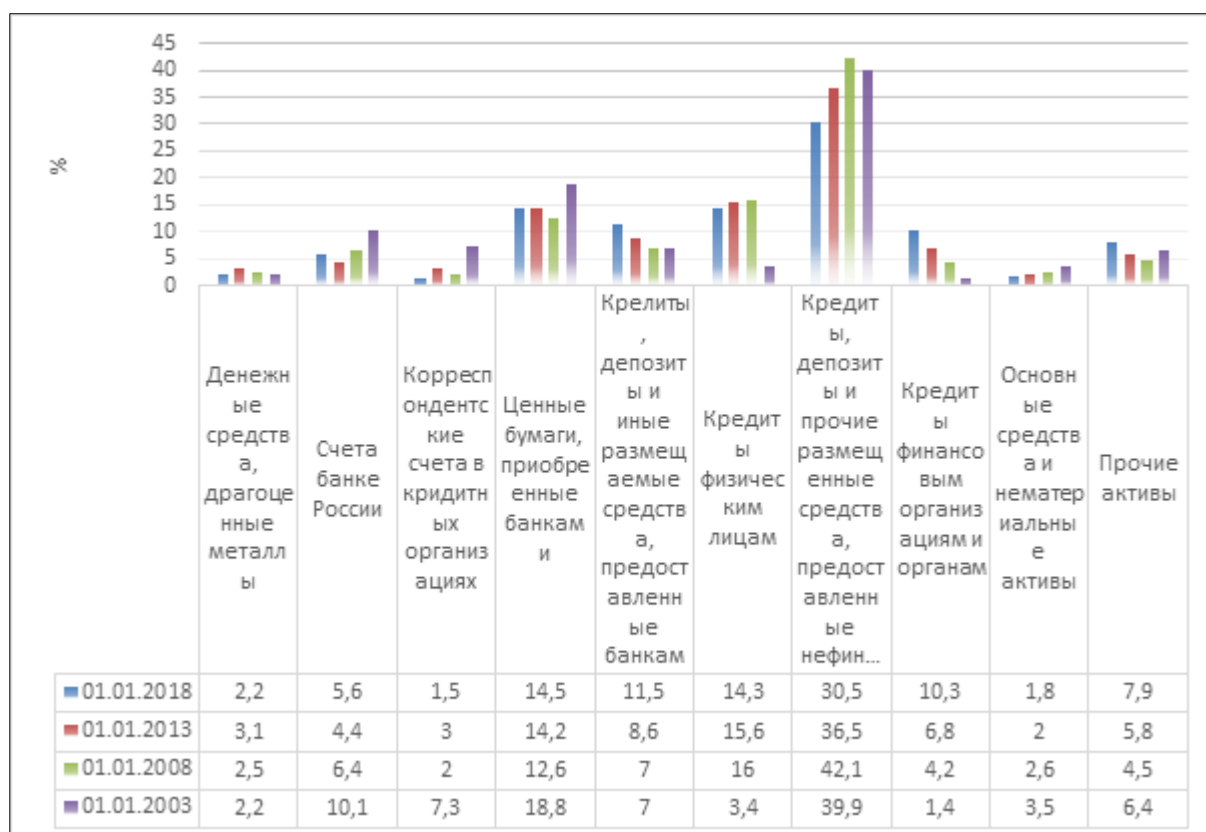


Рисунок 2.2 – Динамика структуры активов банковского сектора.

По рисунку 2.2 видно, что наибольшей структурой активов банковского сектора относятся к кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Для того, чтобы проследить динамику выданных кредитов необходимо сравнить банки, которые входят в «Топ-10 банков по объемам активов» за 2015-2017 гг., возьмем наиболее привлекательные из них.

Таблица 2.10

Динамика выданных кредитов ведущими банками за 2015-2017 гг., млн.руб

Коммерческий банк	Объем выданных кредитов, млрд. руб.					Темп роста, %			
	2013	2014	2015	2016	2017	2014/2013	2015/2014	2016/2015	2017/2016
«Сбербанк»	10958	12542	14872	15387	15392	14,5	18,6	3,5	0,0
«ВТБ»	2856	3015	3141	4350	5266	5,6	4,2	38,5	21,1
«Газпромбанк»	2869	2889	2988	3432	3437	0,7	3,4	14,9	0,1
«ФК Открытие»	1100	1102	1149	2199	1859	0,2	4,3	91,4	-15,5
«Альфа-Банк»	1102	1236	1447	1487	1453	12,2	17,1	2,8	-2,3

Всего	18885	2078	2359	2685	2740	10,1	13,5	13,8	2,1
		4	7	5	7				

Источник: рассчитано на основе [5]

Более наглядно представим динамику на рисунке 2.4.

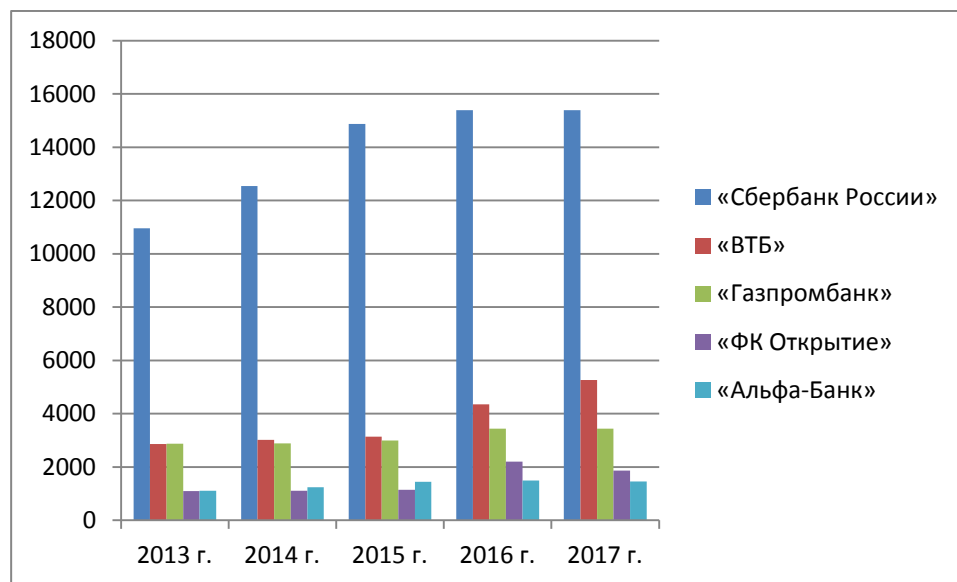


Рисунок 2.3 – Динамика выданных кредитов ведущими банками

Из представленных данных можно сделать вывод, что «Сбербанк России» с 2015- 2017 гг. выдавал больше всего кредитов. Банк ВТБ стабильно занимает вторую позицию.

В таблице 2.11 представим структуру по годам, рассмотренных банков.

Таблица 2.11

Структура выданных кредитов ведущими банками за 2015-2017 гг., млн.руб

Коммерческий банк	Объем выданных кредитов, %				
	2013	2014	2015	2016	2017
«Сбербанк России»	58,02	60,34	63,02	57,29	56,16
«ВТБ»	15,12	14,51	13,31	16,20	19,21
«Газпромбанк»	15,19	13,90	12,66	12,78	12,54
«ФК Открытие»	5,83	5,30	4,87	8,19	6,78
«Альфа-Банк»	5,84	5,95	6,14	5,54	5,30
Всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: [5]

В 2017 году по сравнению с предыдущем годом, у всех банков заметен положительный прирост кроме банков «ФК Открытие» и «Альфа-Банк».

Таким образом, в структуре пассивов банковского сектора наибольшее значение имеют вклады физических лиц (порядка 30%), депозиты и средства нефинансовых и финансовых организаций на счетах (кроме кредитных организаций) (также порядка 30%).

В структуре активов преобладают кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям (порядка 35%), кредиты физическим лицам (14%) и ценные бумаги, приобретаемые банком (около 14%).

Также по результатам анализа кредитов ведущих банков можно сказать, что наиболее стабильными являются ПАО «Сбербанк» и «ВТБ». Эти банки являются наиболее привлекательными для физических и юридических лиц.

2.3. Капитал, прибыль, рентабельность и нормативы банковского сектора

По итогам 2017 года средневзвешенное значение генерации капитала по крупнейшим российским банкам резко снизилось, с 76 б. п. до -86 б. п., перейдя из удовлетворительной зоны в критическую (с 89 б. п. до 20 б. п. по банкам с рейтингом АКРА). Основная причина — признание убытков (1,45 трлн руб.) крупнейшими банками, находящимися на санации в ФКБС. Выявление значительного объема проблемных активов и дорезервирование по ним привели к образованию в секторе убытка (около 300 млрд руб. по МСФО). В результате КУГК, рассчитанный за период с 2013 по 2017 год, снизился в целом по системе с 55 б. п. до 7 б. п. (с 64 б. п. до 42 б. п. для банков с рейтингом АКРА).

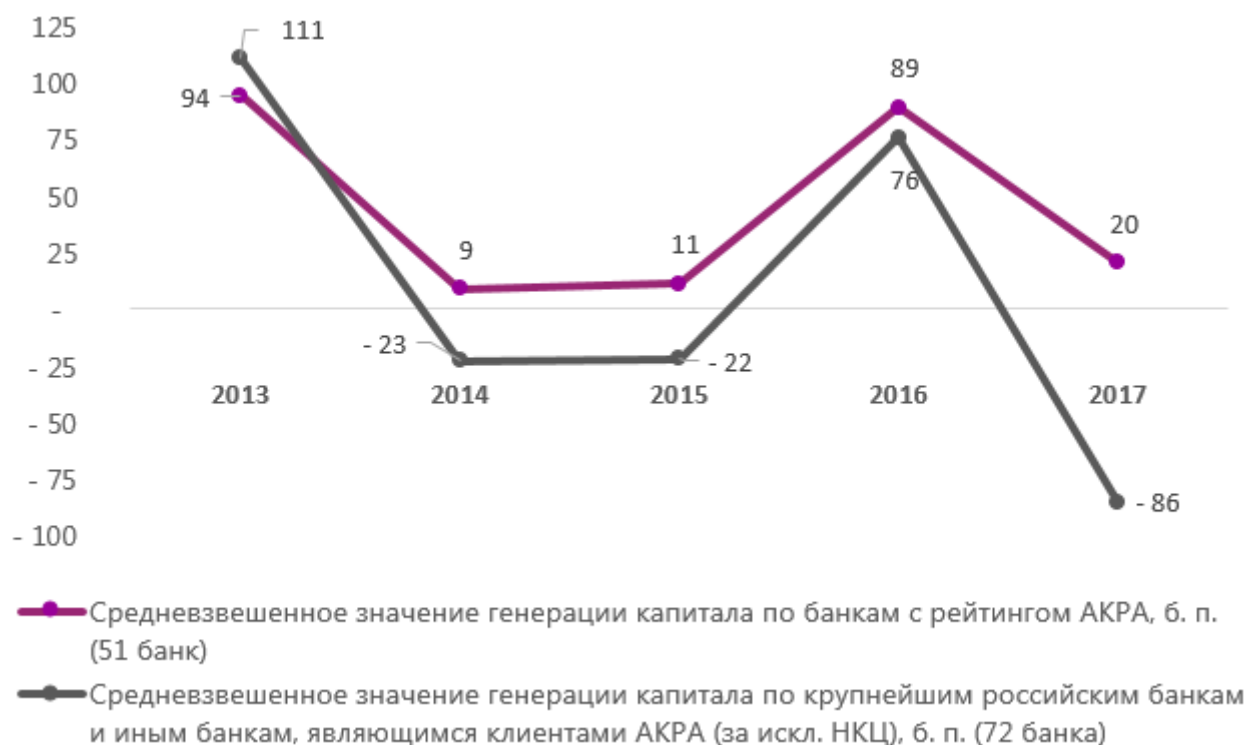


Рисунок 2.4 – Динамика генерации капитала в период с 2013 по 2017 год

Источник: АКРА

Без учета корректировок АКРА (то есть до осуществления банками дивидендных выплат и операций с собственными акциями, вклад которых в 2017 году был сопоставим) средняя генерация капитала за последние пять лет составила 42 б. п. (против 7 б. п. с учетом корректировок). Это указывает на достаточно скромные возможности банковского сектора самостоятельно наращивать активные операции без потери финансовой устойчивости.

Вместе с тем доля дивидендных выплат в финансовом результате прибыльных банков снизилась с 81–84% в 2015–2016 годах до 56% в 2017-м (без учета Сбербанка, доля которого в совокупных дивидендных выплатах сектора составила около 45%). Данная тенденция может свидетельствовать о вынужденном (временном) отказе акционеров от дивидендов в целях поддержания капитала на уровне, позволяющем выполнить требования регулятора в части досоздания резервов по проблемным активам. Кроме того, переход с начала 2018 года на МСФО 9 дополнительно требует от сектора наличия сравнительно большего буфера капитала.

Доля банков, стабильно генерирующих капитал (то есть генерация которых в течение последних трех лет была «адекватной» или «сильной»), — 21% всех исследуемых кредитных организаций (формируют 36% активов сектора). При этом 62,5% рассматриваемых банков (формируют 46% активов сектора) в течение последних трех лет хотя бы один раз находились в критической зоне (генерация капитала на уровне менее 0 б. п.).

Это свидетельствует о нестабильности операционной эффективности деятельности банков и указывает на потребность сектора во внешних вливаниях. Однако, по мнению АКРА, инвестиционный интерес собственников к банковскому бизнесу продолжает падать, тогда как роль и поддержка государства, напротив, усиливаются.

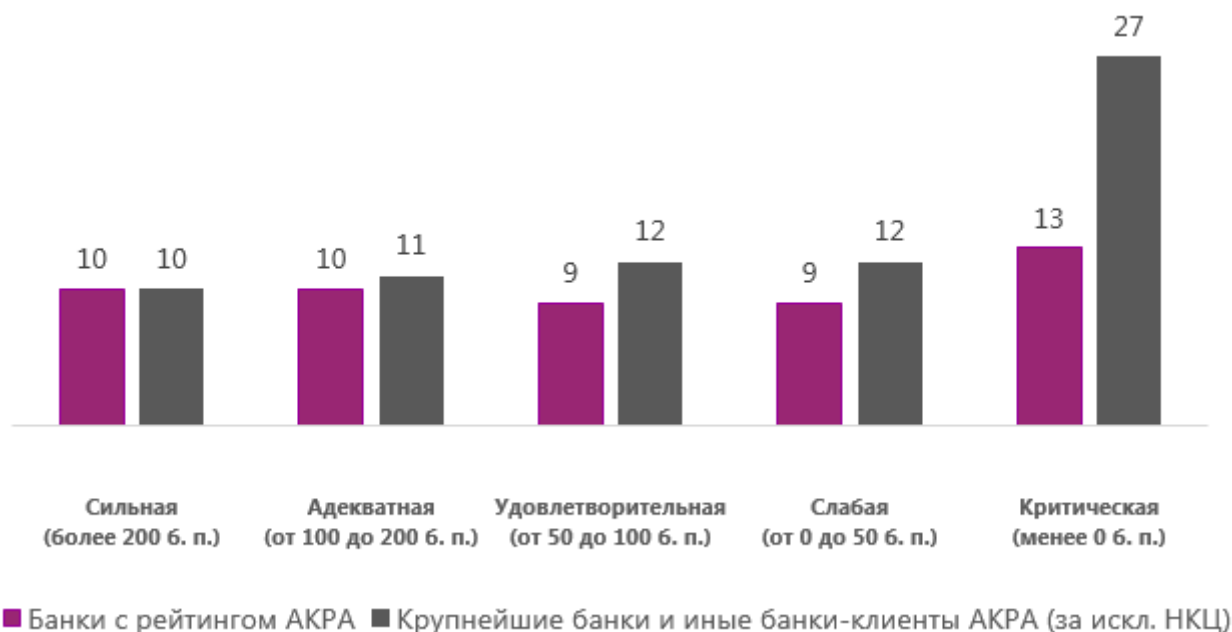


Рисунок 2.5 – Оценки коэффициента усредненной генерации капитала по группам банков в среднем за период с 2013 по 2017 год

Источник: АКРА

Согласно прогнозу АКРА, средневзвешенное значение КУГК по банковской системе на горизонте до конца 2021 года не превысит 40 б. п., что означает преобладание «слабой» оценки этого показателя для большинства российских кредитных организаций и свидетельствует о том, что сектор продолжит буксовать в течение еще 3–5 лет. Такое ожидание

основывается в том числе на следующих предпосылках:

- досоздание резервов по проблемным активам, которые все еще сохраняются на балансе российских банков (по оценкам АКРА, в период с 2018 по 2019 год необходимые резервы составят не менее 500 млрд руб.);
- применение повышающих коэффициентов по отдельным банковским операциям, а также переход кредитных организаций с начала 2018 года на МСФО 9;
- реализация отложенных кредитных рисков в ряде отраслей (преимущественно в отрасли строительства и недвижимости);
- ухудшение финансового состояния крупнейших компаний-заемщиков в результате возможного ужесточения санкций со стороны западных стран;
- снижение чистой процентной маржи (по прогнозу АКРА, с 4% в 2017-м до 3,3% в 2021-м) на фоне планомерного снижения процентных ставок;
- слабый спрос на кредитные ресурсы, сопряженный с ожидаемым вялым экономическим ростом в стране (1,5–1,7% на горизонте до 2021 года включительно), и вынужденная аллокация свободных средств в низкодоходные активы ввиду структурного профицита ликвидности;
- недостаточное развитие комиссионного (безрискового) бизнеса;
- дивидендные выплаты, несмотря на их умеренную (около 40%) долю в финансовом результате.

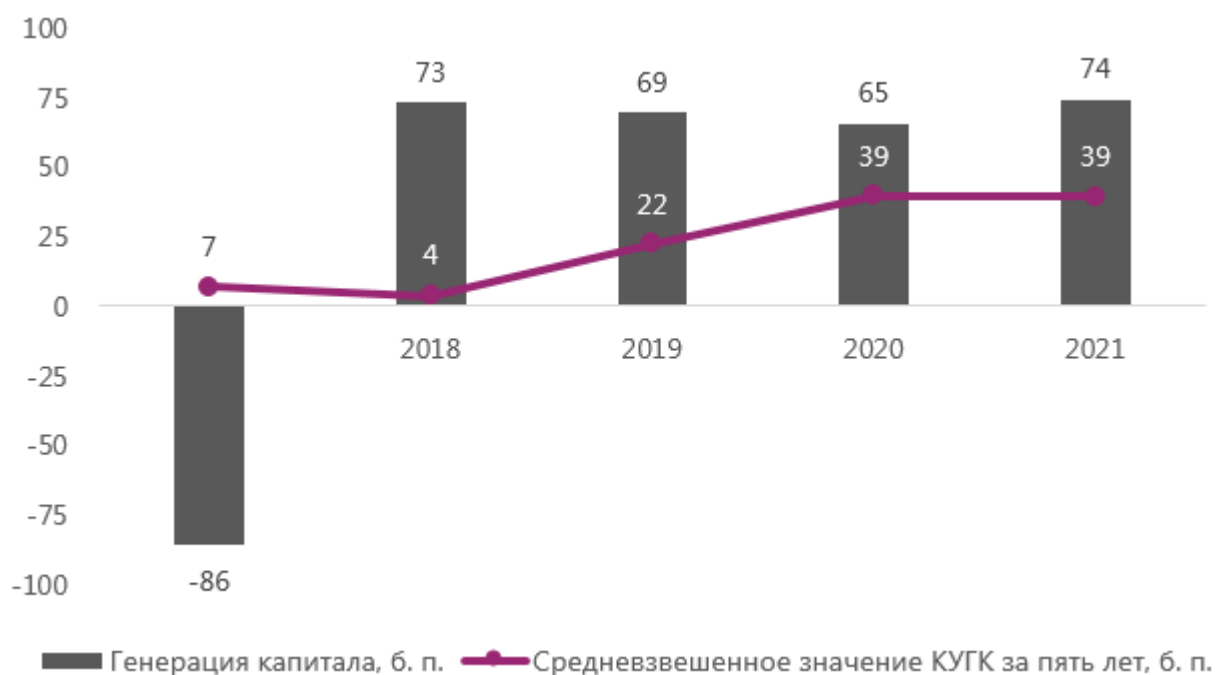


Рисунок 2.6 – Прогноз КУГК по банковской системе (б. п.)

Источник: АКРА

Вместе с тем в прогнозном периоде до конца 2021 года основной вклад в показатели прибыльности и генерации капитала сектора по-прежнему будут вносить крупнейшие банки с государственным участием в капитале (преимущественно локомотив банковского сектора — Сбербанк), а также ряд крупных частных игроков и дочерних иностранных банков с высоким уровнем кредитоспособности (то есть с рейтингом АКРА категории «А» и выше).

При условии сохранения дивидендной стратегии собственников и отсутствия вливаний нового капитала (за исключением докапитализации saniруемых банков) в ближайшие пять лет буфер абсорбции убытков по Tier-1 CAR в целом по сектору вырастет с 3,6 трлн до 4,9 трлн руб. (или с 5,3 до 5,8% взвешенных по риску активов). При этом АКРА не рассматривает сценарий значительной либерализации банками аппетита к риску на горизонте до конца 2021 года, несмотря на наличие в секторе структурного профицита ликвидности и падающей рентабельности деятельности.



Рисунок 2.7 – Достаточность капитала в прогнозном периоде

Источник: АКРА

Поскольку самостоятельное «излечение» среднего российского банка в ближайшей перспективе невозможно, сектору вновь потребуется поддержка извне. На фоне снижения инвестиционного интереса к банковскому бизнесу основным источником финансовой помощи становится государство.

В настоящее время, несмотря на то, что доля кредитных рисков находится на уровне 25-26 %, некоторые из банков имеют более высокий показатель.

Банковская сфера России имеет достаточно высокие показатели уровня кредитных рисков. Еще одной стороной рефинансирования крупных долгов рассматривается рост концентрации кредитных рисков банковской сферы.[5]

Рассмотрим еще одну сторону массового рефинансирования крупных долгов- это столкновение банковской системы с наличием концентрации кредитных рисков. Данная ситуация усугубляется еще более тем, что большинство крупнейших банков, входящих в пятьдесят ведущих по активам, показали в период с 2014 по 2017 годы отчеты, содержащие постоянно растущие показатели по количеству кредитов юридических лиц.

При все при этом, большинство из них, являются обладателями высококачественных корпоративных портфелей – коэффициент ссудного резервирования у юридических лиц, не превышает семи процентов. К огромному сожалению, в сложившейся ситуации, ЦБ вынужден отозвать лицензии у новообразованных проблемных банков, вместо того, чтобы этому препятствовать.[2] Противостоять данному процессу нелегко, поскольку, проблемы в банковском секторе, ведут за собой все большее нарастание и развитие проблем общеэкономических. ЦБ может принять следующие меры противостояния [6].

В 1 полугодии 2018 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора в 1 полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в 1 полугодии 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.

Совокупный объем кредитов экономике (кредиты предприятиям и населению) в 1 полугодии 2018 года возрос на 4,1%, вдвое ускорившись в сравнении с показателем 1 полугодия 2017 года (1,8%). В том числе объем кредитов предприятиям возрос на 1,8%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 9,3%.

Центральный Банк рассказал, как растет кредитование в разрезе видов деятельности предприятий-заемщиков банков. Быстрее рынка растут за последние 1,5 года кредитование сельского хозяйства, кредитование добычи полезных ископаемых и кредитование предприятий торговли. После длительного спада возобновился рост кредитования строительства. Кредитование обрабатывающей промышленности после восстановительного роста 2017 года замедлилось.

Банки вновь обратили внимание на малый бизнес - за январь-май 2018 года портфель кредитов МСП увеличился на 6,9%. Это объясняется

некоторым улучшением ситуации в экономике, что положительно влияет на доходы населения – основного клиента МСП. Ведь большая часть предприятий малого бизнеса работает в сфере торговли и розничных услуг.

В розничном кредитовании устойчиво растет ипотека – за январь-май 2018 года рост составил 8,5%. В совокупном объеме кредитов населению на ипотечные кредиты приходится 43,2%. При этом ипотечные кредиты в рублях – самый качественный актив банков, просрочка по нему составляет всего 1,3%.

Портфель необеспеченных потребительских ссуд вырос за январь-май 2018 года на 7%. Объем автокредитов за январь-май 2018 года возрос на 3,6%.

В целом по банковской системе за 1 полугодие 2018 года объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 7,9%, а по розничному – сократился на 4,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам предприятиям вырос с 6,4% до 6,7%, а по розничным кредитам – сократился с 7% до 6,1%.

Объем вкладов населения возрос за 1 полугодие 2018 года на 2,5%, что заметно меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%). Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках за 1 полугодие 2018 года сократился на 0,3%.

Доля вкладов населения в валюте сократилась до 20,3%. Доля депозитов предприятий в валюте сократилась до 37,8%.

Сокращается стоимость фондирования – ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня «докризисного» 2014 года. Исторические минимумы ставок по вкладам не стимулирует россиян увеличивать объемы депозитов. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне.

Портфель ценных бумаг на балансах банков в 1 полугодии 2018 года вырос на 2,4%, в основном за счет роста вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%.

Прибыль по банковскому сектору составила в 1 полугодии 2018 года 634 млрд. рублей, что меньше аналогичного показателя 1 полугодия 2017 года – 770 млрд. рублей. На формирование прибыли оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Так, остаток по счетам резервов на возможные потери по активам за первое полугодие возрос на 6,6%.

При этом прибыль в размере 1 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций, а убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций. Таким образом, 28% кредитных организаций окончила 1 полугодие 2018 года с убытками.

Банк России для более корректного отражения динамики основных показателей работы банков приводит сводные данные по банковскому сектору с исключением влияния валютного курса. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 июля 2018 года 22,2%, в пассивах – 21,8%, а колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2018 году были значительны.

Влияние на формирование показателей по банковскому сектору оказал и продолжающийся отзыв банковских лицензий.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВОГО СЕКТОРА РФ

3.1. Проблемы функционирования банковского сектора РФ на современном этапе

Самые главные вызовы, стоящие перед банковской системой мира, перед российской банковской системой пока не стоят. Проблема, наиболее остро стоящая перед банковской системой сегодня, – это устойчивые нулевые или даже отрицательные процентные ставки, которые лишают банковскую деятельность в том виде, в каком ее знают, всякого смысла. В настоящее время есть возможность посмотреть, как с этим будут справляться банковские системы более развитых в финансовом отношении государств. Но, как известно, целый ряд уважаемых экономистов, опираясь на ситуацию в Японии, предполагает, что нулевые или околонулевые ставки могут надолго задержаться в ключевых экономиках мира. То есть бизнес продажи денег за проценты может оказаться планово убыточным.

Вторая проблема связана с электронными деньгами, а именно в том, что есть учетная ставка и есть резервные требования. Между учетной ставкой и резервными требованиями возникает кредитно-депозитный мультипликатор, из которого растут активы и пассивы банковской системы. В случае с биткоинами все не так, и не очень понятно, как банковская система будет с этим справляться.

Это наиболее серьезные вопросы, стоящие перед банковской системой в среднесрочном плане, причем второй, наверное, даже более среднесрочный, чем первый. В сегодняшней ситуации никто не ожидает серьезного ускорения темпов экономического роста в ближайшие годы. Это значит, что клиенты банков, заемщики не готовы будут платить банкам маржу, которую они готовы были платить десять лет назад. В настоящее время заемщики тщательно считают деньги, в том числе и то, сколько они платят банкам. Это значит, что банковский сектор, скорее всего, столкнется с

устойчиво низкой маржой и изменений здесь, на мой взгляд, тоже не предвидится.

Российская банковская система была и остается открытой для иностранных банков. У нас есть принцип «домашности», как бы странно это ни звучало применительно к банковской системе: даже если у банка иностранные акционеры, он должен иметь банк в России, чтобы подпадать под национальное урегулирование. Это ключевой принцип, который обеспечивает единство надзорных требований для всех банков России, и мы не намерены уходить от него. Однако при этом у нас нет никаких серьезных ограничений. Да, у нас есть квота: в иностранных банках может быть не более 50% от общего капитала банковской системы.

Пока в банковской системе доминируют несколько крупнейших российских банков, нет никаких рисков того, что какой-то иностранный банк захочет привнести капитал и столкнется с ограничениями со стороны государства из-за квоты. Нет, российское государство никак не ограничивает иностранные банки. Дело в том, что сами иностранные банки по большому счету уже давно не завозили сюда капитал и даже ликвидность. То есть иностранные банки в России работают, причем многие довольно успешно.

Три или четыре крупных иностранных банка являются даже системно значимыми и играют очень важную роль в оказании кредитной поддержки экономике: они предоставляют экономике кредит, а также привносят в Россию банковские технологии, что тоже очень важно с точки зрения бизнеса. В этом смысле их роль очень значима, но эти банки оперируют как российские банки, и нельзя сказать, что они постоянно получают подпитку в виде капитала из-за границы.

С момента начала активного отзыва лицензий Центральным Банком РФ у коммерческих банков России прошло уже больше трех лет, и в списке отзывов банковских лицензий числится уже больше 250 названий. Основными причинами отзыва лицензий в пресс-релизе значатся высокорискованная кредитная политика, несвоевременное исполнение

обязательств, полная утрата собственных средств, недостоверность отчетности, нарушения нормативов и сомнительные операции. Кризис ликвидности банковского сектора в целом преодолеть так и не удалось.

Основные проблемы весьма очевидны, из них можно выделить следующие: кризис ликвидности, низкая капитализация, катастрофические нарастающие убытки и невозврат кредитов.

Изучение ликвидности как прикладного понятия обусловлено желанием сделать точные, численные выводы о надежности банков РФ. Обращаясь к услугам организации, клиент хочет быть уверен в ее способности выполнить свои обязательства. За обещаниями и рекламными слоганами кроются секреты анализа ликвидности банка, в результате которого можно получить значения характеристик надежности в цифрах.

В документах Центрального банка РФ ликвидность банковского сектора рассматривается как средства кредитных организаций, поддерживаемые на корреспондентских счетах Банка России в целях осуществления платежных операций и выполнения резервных требований.

Обязательства банковской организации перед второй стороной заключенного договора делят на две категории:

Реальные обязательства — совокупность всех разновидностей депозитов и принадлежащих банку ценных бумаг.

Условные обязательства — в результате заключения договора возникают исключительно при определенных обстоятельствах. Эти условия обусловлены предоставлением гарантий или поручительством.

Ликвидность и платежеспособность банка прямо зависят от влияния внешних и внутренних показателей.

Основным внутренним фактором является прочная база капитала, численно равная абсолютной сумме величин значений собственного капитала банка. В основе этого показателя лежат уставной и другие фонды, обеспечивающие стабильную финансовую ситуацию внутри банка. Не менее важен показатель, связанный с активами банка. Этот фактор выражают в

вероятности потери одной из категорий активов. Чем меньше это значение, тем ликвидность организации выше.

Среди внешних показателей выделяют:

- политическую ситуацию;
- уровень развития рынка ценных бумаг;
- эффективное перераспределение денежных потоков между коммерческими банками;
- высокая степень контроля государственного органа за банками.

Ликвидность банковской организации прямо зависит от ликвидности баланса. Сотрудники организации обязаны обеспечивать требуемое количество накоплений на счетах, в кассах и активах. Таким образом организация гарантирует способность выполнить условия договора, заключенного с клиентами.

Контроль за ликвидностью банковской организации ведется по трем определенным нормам:

- мгновенная ликвидность — численная характеристика вероятности уменьшения значения ликвидности в результате операций за одни сутки;
- текущая ликвидность — рассчитывают на 30 ближайших к проведению операции суток;
- долгосрочная ликвидность — рассчитывают на ближайший год с учетом перевода сумм в долгосрочные активы.

Регулирование показателя ликвидности кредитной организации ведется с помощью подсчета и анализа указанных нормативных значений. В зависимости от результата, сотрудники вносят необходимые изменения в регулирование денежных потоков.

Представители Центрального Банка РФ указывают на три главные проблемы российских банков — кредитование своих же собственников, завышение стоимости активов и фиктивная капитализация. В целях создания видимости качества и востребованности неликвидных ценных бумаг банкиры применяют схемы по манипулированию ценами. Их суть заключается в

совершении биржевых сделок с этими бумагами с определенным кругом лиц по предварительному сговору. Также проблемой является фиктивная капитализация банков, когда источником расширения собственного капитала, например, при оплате дополнительных взносов в уставный фонд, служат средства самого кредитного учреждения.

Главная причина, которая вызывает беспокойство российских банкиров — рост просроченной задолженности по кредитам, что автоматически требует создания дополнительных резервов. Первыми всю сложность этой проблемы почувствовали на себе розничные банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании. Вплоть до 2014 года их бизнес рос на 20-40% в год, что в итоге и сыграло с ними злую шутку. С одной стороны, сектор начал плотнее регулировать Центральный банк, недовольный слишком высокими темпами его роста. Чтобы замедлить динамику потребительского кредитования, регулятор ввел ограничения по максимальной ставке потребительского кредита, повысил нормы резервирования по необеспеченным ссудам и коэффициенты риска по ссудам с высокими ставками.

С другой стороны, за 2018 год резко ухудшились макроэкономические условия: девальвация рубля, падение доходов потребителей, рост ключевой ставки. Такое стечение обстоятельств привело к тому, что часть клиентов просто перестала обслуживать полученные ранее займы из-за недостатка доходов и невозможности перекредитоваться.

Практически все розничные банки закончили год с убытками, аналогичная тенденция продолжилась и в текущем году. Также стоит отметить, что практически все розничные банки в течении 2016-2017 годов были очень близки к пограничному уровню норматива достаточности капитала, что говорит о том, что даже небольшое дорезервирование может привести к нарушениям норматива.

Как результат, говорить о восстановлении рынка розничного кредитования еще преждевременно.

Иностранные банки не имеют права открывать филиалы в России, но могут иметь дочерние компании или частично владеть российскими банками. На данный момент в нашей стране действует около двухсот банков, которые полностью или частично находятся во владении нерезидентов. Это составляет примерно 20% от капитала всех кредитных организаций, действующих на территории России.

Иностранные банки начали активно приходить на наш рынок, начиная с 2000-х годов, благодаря повышению инвестиционной привлекательности российской экономики, однако в кризис 2008-2009 гг. рост остановился. С начала 2014 года и по настоящий момент также наблюдается некоторое снижение. В основном, сокращение произошло за счет того, что отчуждались доли в пользу резидентов РФ (Банк «Петрокоммерц», «АйСиАйСиАй Банк Евразия», КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ», Банк «Северный Кредит»).

Forbes публикует списки самых надежных банков России. Показательно, что возглавляют данный список именно дочки иностранных банков. Все кредитные организации были разделены на четыре категории надежности. Категория наивысшей надежности включает в себя 14 банков. Первые три места данного списка, как правило, занимают шведский Банк Нордеа, американский Ситибанк и английский HSBC. В данную группу входят только 2 российских госбанка, остальные же участники – исключительно дочки иностранных.

Сложившаяся экономическая и геополитическая ситуация несомненно оказала влияние и на российский банковский рынок. Нестабильность экономики, ухудшение инвестиционного климата, колебания валют – все это может препятствовать появлению на рынке новых участников из-за рубежа и развитию уже имеющихся. При этом и тенденции последнего года и прогнозы аналитиков говорят о том, что крупные иностранные структуры не собираются покидать наш рынок. Тем более, что они имеют некоторые конкурентные преимущества перед российскими банками. Во-первых, это репутация надежности в кризисные времена, что видно из исследования

Forbes. Во-вторых, это возможность привлекать финансирование от своих материнских иностранных структур.

Тем не менее, для того, чтобы работать эффективно в текущих условиях, многие иностранные банки редактируют свои стратегии развития. Многие объявили об оптимизации филиальной сети. Райффайзенбанк, Нордеа, Росбанк, Юникредит объявили о закрытии офисов в одних регионах и об открытии новых – в других. Нордеа, Росбанк и Райффайзенбанк снижают объемы розничного кредитования и фокусируются на наиболее выгодных сегментах бизнеса. Также многие банки делают ставку на внедрение инноваций, в том числе на переход на дистанционное обслуживание с целью оптимизации расходов.

Однако эта тенденция не является исключительной для иностранных банков. Российские игроки также активно сокращают расходы и стараются повышать эффективность бизнеса, так как это те действия, которые требуются от банков в текущих рыночных условиях.

Банковский кризис может вызвать изменение экономической, социальной, политической ситуации в стране, которое делает невозможным осуществление главных функций банков.

Для граждан банковский кризис, прежде всего, означает «заморозку», частичную или полную потерю вкладов. По информации ВЦИОМ, 44% опрошенных в августе 2017 года граждан России допускают вероятность возникновения банковского кризиса в 2018 году.

При этом общая доля граждан, обладающих банковскими вкладами, последние годы демонстрирует стабильность — 26%. То есть с 2013 года (начало чистки банковского сектора), несмотря на многочисленные отзывы лицензий у кредитных организаций, россияне продолжают хранить свои деньги в банках.

В докладе Fitch говорится, что число банков уменьшится с сегодняшних 530 до 300, и клиенты будут пользоваться услугами устойчивых банков и кредитных учреждений с государственным участием.

По мнению аналитиков агентства, рост доли государственных банков:

- Уменьшит риски для кредиторов первой очереди.
- Подвергнет весь банковский сектор рискам, так как российские госбанки периодически нуждаются в помощи и имеют низкое качество управления.

Индекс финансового стресса, рассчитываемый созданным по инициативе Центрального банка РФ, пока далек от своих максимальных значений января 2009 года. 0,5 против 10, что буквально означает, что пока до кризиса 2009 еще далеко.

Эксперты Центрального банка РФ считают, что в 2018 году экономика России будет умеренно расти от 1,7% до 2,3% в год.

Эксперты из ВШЭ, напротив, не видят факторов, говорящих о росте экономики России в 2018 году. При этом существуют высокие риски, которые нельзя просчитать, отсутствие инвестиционной активности, и близость полного обнуления Резервного фонда.

По мнению заместителя директора Центра развития ВШЭ Валерия Миронова, Россию ожидает продолжение рецессии с ростом ВВП не более чем на 1% в 2018 году.

В условиях продолжающегося 30 месяцев подряд падения реальных (очищенных от инфляции) доходов населения и снижения потребности в кредитах, банки в 2018 столкнутся с дальнейшим уменьшением прибыли. Случаи «Югры», «Открытия», «Бинбанка», «Татфондбанка» могут стать не последними.

При этом многие экономисты, да и чиновники отмечают, что сосредоточение всего банковского сектора через механизм санации в руках государства — плохой тренд, который может спровоцировать банковский кризис. Уже на текущий момент 70% активов банковского сектора принадлежит государству. И у этого есть 3 значительных фактора риска:

Государство — традиционно плохой управленец. На примере кризиса 2008 года стало отчетливо видно, что это так. За финансовой помощью среди

крупных гос. банков не обратился только Сбербанк. Гарантированная помощь со стороны государства означает, что работать вы можете как угодно — генерировать убытки, участвовать в сомнительных сделках — вас все равно спасут и нет никакого стимула становиться лучше.

Государство любит нагружать подконтрольные себе банки не свойственными им функциями. Например, выдать кредиты подрядчикам строек Олимпийских объектов или космодрома «Восточный» без всякого скоринга, то есть оценки риска. Кредиты этих разорившихся подрядчиков затем висят «мертвым грузом» на шее банка. При этом, если в частных банках подобные плохие активы могут достигать 200-300 млрд. рублей, можно только догадываться о размер таких «дыр» в госбанках.

Чем дальше, тем больше ЦБ начинает совмещать в себе 2 противоположных функции — владения (например, в случае «Открытия») и надзора. Понятно, что если ты вынужден сам надзирать за своей собственной работой, то это прямой конфликт интересов. Закрывать глаза на какие-то нарушения может стать нормальной практикой, а это приведет лишь к надуванию «пузыря» проблем.

По оценкам весь капитал российской банковской системы около 9 трлн. рублей. То есть при желании государство может полностью выкупить всю банковскую систему. Естественно за счет уменьшения расходов на дороги, медицину, образование и т.д. В этом случае придется фактически вернуться во времена с один банком, с которым мы жили до 91-го года. В этом разрезе банковский кризис уже нельзя будет рассматривать отдельно от финансового кризиса в стране. То есть когда уже все государство, а не отдельные банки, не сможет выполнять свои финансовые обязательства. И хотя некоторые невыполнения со стороны государства уже начались (например, отказ от индексации пенсий работающим пенсионерам), говорить о возможности дефолта преждевременно.

На сегодняшний день проблема развития и функционирования банковского сектора и инструментов денежно-кредитного регулирования

является очень актуальной, а именно в период реализации антикризисной политики страны. России, как важнейшему звену мирового экономического сообщества, необходимо реализовать множество мер относительно повышения эффективности инструментов денежно-кредитного регулирования, что позволит устранить наиболее серьезные проблемы в развитии банковского сектора в условиях финансовой неустойчивости экономики. В связи с этим актуальными являются вопросы, которые связаны с разработкой точных принципов и приоритетов в осуществлении денежно-кредитного регулирования и соответственно денежно-кредитной политики страны.

Отметим основные инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка России: процентные ставки по операциям ЦБ РФ; нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ; операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени; другие инструменты, которые определены ЦБ РФ [11, с. 15].

ЦБ РФ вынужден переносить акцент с контроля над инфляционными процессами в пользу поддержания стабильности банковского сектора. В целях осуществления поставленных задач происходит усиление мер по увеличению ликвидности банковских структур, а также поддержанию бесперебойности осуществления расчетов. Но существующая инфляция и действующие макроэкономические условия приводят к необходимости проведения более лояльной курсовой политики, а также более эффективного внедрения процентной политики. Помимо этого, изменение денежных агрегатов – важнейший индикатор при оценке монетарных условий и среднесрочного тренда инфляции.

Также важнейшим аспектом является то, что процесс денежно-кредитного регулирования при условии глобализации аналогично с

фискальной политикой представляет цель стабилизации, повышения уровня устойчивости и эффективности осуществления хозяйственной системы, преодоления кризиса, обеспечения занятости, а также экономического роста. Устранение проблем безработицы и экономического роста в целом также являются важнейшими задачами ЦБ РФ, но лучшим результатом проводимых мероприятий может быть формирование стабильности в потребительских ценах.

На сегодняшний день улучшение качества и уровня жизни населения можно назвать курсом стабильности как в политическом, так и в экономическом смыслах, так как любые меры, проводимые в стране относительно фискальной, бюджетной или денежно-кредитной политики, будут неэффективными в случае ухудшения уровня жизни населения страны.

В последние несколько лет правительство РФ ставит основной целью денежно-кредитного регулирования меры, направленные на снижение темпа инфляции с целью поддержания стабильности экономического роста как результата повышения уровня жизни населения. Следовательно, учитывая сложившуюся финансовую ситуацию в стране и на мировом финансовом рынке, ЦБ РФ в процессе проведения денежно-кредитного регулирования и внедрения курсовой политики стремится к обеспечению достижения стратегических целей. Рост уровня жизни населения представляет собой повышение дохода, увеличение платежеспособного спроса, стимулирующего расширение производства, рост объема инвестиций, увеличение количества рабочих мест, а также возрастание денежного спроса.

Далее рассматривая инструменты денежно-кредитного регулирования следует отметить, что основной параметр, отражающий действенность денежно-кредитного регулирования в РФ, – это денежный мультипликатор. Размер мультипликатора обратно зависим доле резервов в депозитах банковской системы и коэффициенту отношения наличности

к депозитам, который зависит от интересов населения [24, с. 9].

Процесс регулирования денежного предложения – один из самых эффективных режимов денежно-кредитного регулирования. Благодаря обязательным резервам ЦБ РФ получает возможность влияния на величину денежной базы, а через денежную базу возможность управления уровнем инфляции.

Процедура оценки денежного спроса не должна иметь четко заданную величину и не должна исключать возможность выхода денежного предложения за величину прогнозируемого значения. Результатом дестабилизирующего воздействия внешних и внутренних факторов является увеличивающаяся потребность во внутренних источниках ликвидности.

Таким образом, Банк России действует исходя из необходимости пересмотра подхода к процессу регулирования денежного предложения. Так как возможности обязательных резервов при процедуре регулирования денежной базы уменьшаются, то значения нормативов обязательных резервов находятся довольно на низком уровне. На момент финансового кризиса нормативы обязательных резервов во всех категориях обязательств сокращаются, соответственно ЦБ РФ остается регулировать денежную базу с помощью иных инструментов денежно-кредитного регулирования. Исходя из того, что ЦБ РФ выступает кредитором, вместо обязательных резервов выступают кредитные операции.

Подводя итоги можно отметить, что существующая модель денежно-кредитного регулирования должна действовать с целью устранения кризисного влияния и формирования макроэкономической стабильности. Действующая на данный момент система денежно-кредитного регулирования с целью достижения поставленных задач не в полной мере эффективна, следовательно, необходимо искать решения, связанные с задействованием возможностей бюджетно-налоговой

политики и банковского регулирования.

В дальнейшем с целью повышения эффективности денежно-кредитного регулирования в РФ необходимо решить ряд задач. К данным задачам относятся: продолжение активного использования операций, касающихся рефинансирования банков для дальнейшего формирования соответствия между денежным предложением и спросом на деньги; совершенствование инструментария денежно-кредитного регулирования (в частности операции на открытом рынке), сохранность процесса регулирования валютного курса и возможности отслеживания показателей финансовой стабильности; создание в отношении рубля всех необходимых условий, которые позволяли бы ему выполнять все функции денег прежде всего в интересах стабильного социально-экономического развития РФ; сбалансированность применения инструментов денежно-кредитного регулирования, которые направлены на комплексное воздействие на улучшение экономического роста, занятости, ценовой стабильности, устойчивости финансового рынка и макроэкономической стабильности [5, с. 43].

Таким образом, денежно-кредитное регулирование представляет собой основную стратегию, под управлением которой находится весь банковский сектор, структура и динамика денежной массы, инфляционные и валютные процессы, золотовалютные резервы и объемы инвестиций. Но главной целью любой государственной политики, также как и политики денежно-кредитного регулирования, выступает улучшение уровня благосостояния населения. Целевой направленностью денежно-кредитного регулирования выступает постановка реальных целей и задач, которые определяются необходимостью достижения наилучших результатов с учетом минимального использования средств.

3.2. Перспективы развития банковского сектора России

На данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Можно меры по стабилизации банковской системы. К ним относятся:

- повышение капитализации банковской системы. К такой мере стабилизации банковского сектора можно отнести освобождение от налогообложения определенной части прибыли инвесторов, которые формируют уставный капитал банка; упрощение законодательного регулирования капитала банков;

- инновационное развитие банковской системы. Улучшение дистанционного банковского обслуживания для удаленной работы с клиентами;

- повышение прозрачности банковской системы;

- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций.

За последние несколько лет российская банковская система сократилась в два раза, а в рост идет фактически только один сегмент – займы до зарплаты. Начавшаяся чистка банковского сектора привела к тому, что юридические лица стали массово переходить в государственные банки, там же хранить свои средства и там же брать кредиты.

Российский банковский сектор фактически идет к такой самоизоляции не столько за счет санкций, сколько уже сам по себе. Наблюдаемое огосударствление банковского сектора, с одной стороны, дает возможность проще контролировать денежные потоки, централизованно реагировать на кризисы. Но чуть более жесткий внешний шок может привести к полному разрушению банковской системы там, где доминирует государство.

Экономика сегодня выглядит довольно инерционно. И пока нет никаких оснований предполагать, что в текущем году мы выйдем на планируемый правительством рост ВВП в 2%. По его словам, рост

промышленного производства в стране продолжает замедляться. Так, в январе рост промышленности в годовом выражении увеличился почти на 3%, тогда как в марте – уже лишь на 1% [52].

Многие экономисты считают, что бесполезными могут оказаться и попытки существенно снизить влияние санкций. Даже если предположить, что власти затеют полномасштабное реформирование по всем секторам экономики, это вряд ли сможет переломить эффект санкций. Даже такие меры не будут эффективными при длительном санкционном давлении. Рост отечественной экономики темпами выше среднемировых чиновникам придется забыть. Впрочем, рассуждает экономист, такой прогноз скорее из области «невероятного». В любом случае вряд ли власти решатся на серьезное реформирование.

Таким нововведением, к примеру, может стать обсуждаемое не первый год повышение пенсионного возраста. Вчера соратник Алексея Кудрина руководитель Экономической экспертной группы Евсей Гурвич в очередной раз напомнил, что откладывать повышение пенсионного возраста больше просто нельзя. У нас в стране число пенсионеров уже превысило число тех, кто платит соцвзносы, – 46 млн против 44 млн соответственно.

Можно было бы надеяться на ускорение ВВП за счет участия государства в различных масштабных проектах, однако и здесь есть нюансы. «Значительно экономику так не ускорить. Для этого должны быть более прозрачная регуляторная среда и низкий уровень коррупции», – замечает Гурвич. В итоге же, как считает экономист, основу экономической деятельности в стране в большей степени будет составлять «игра» в санкции и контрсанкции.

Центральный банк России подготовил документ по основным направлениям развития финансовых рынков страны. Основная цель – гармоничное развитие всех секторов финансового рынка на условиях справедливой конкуренции.

Финансовый сектор экономики России переживает серьезные

трансформации, очень сильно меняется постоянно. Государство и частные собственники должны будут принять принципиально важные решения о том, насколько они смогут в дальнейшем поддерживать свои банковские структуры. Возможно, все-таки необходимо говорить об активизации процессов объединений, слияний и поглощений, об ускорении процесса ухода игроков с рынка. Без этого будет сложно достичь каких-то существенных изменений в банковской системе.

По оценкам АКРА, при текущем инерционном сценарии развития банковской системы в ближайшие несколько лет уровень возврата на капитал в банковской системе не превысит 1%. Казалось бы, по сравнению с Европой это выглядит очень неплохо: и в России, и в Европе показатели рентабельности находятся на беспрецедентно низких уровнях. Однако не стоит забывать, что у нас совершенно другие уровни риска. По нашим прогнозам, ежегодная совокупная прибыль банковской системы не превысит 600–700 млрд рублей, причем прогноз на этот год не превышает планку примерно в 400–450 млрд. И хотя показатели первого квартала 2018 года в разы превышают показатели прошлого года, фактически прибыльность в банковской системе обеспечивается очень ограниченным количеством игроков [54].

Валовую прибыль в банковской системе во многом формирует, в частности, Сбербанк. Ситуация сама по себе неустойчивая, ее необходимо менять. Либо она будет меняться эволюционным путем, что повлечет за собой проблемы и потери для инвесторов, либо банки и собственники должны в конце концов договориться.

Сегодня абсолютно невозможно продать по тем уровням ожидаемых мультипликаторов, которые до сих пор запрашивают собственники, памятуя, может быть, о неких хороших временах. Поэтому сложилась патовая ситуация. Многие рассматривают банковский сектор как возможный драйвер макроэкономического роста. Банковская система продолжает концентрироваться на крупных структурах, но говорить о существенной

консолидации в банковской системе все-таки не приходится. Количество банков сокращается, но количественные изменения – это не качественные. Если отслеживать по долям рынка, то существенных изменений не происходит, присоединение банков зачастую идет по процедуре санации.

Казалось бы, укрупнение банков повышает их устойчивость к кредитным рискам, но те механизмы, которые должны были бы работать в банковской системе, пока еще недостаточно выстроены, а это именно перераспределение рисков по системе, все, что касается секьюритизации, синдицированного кредитования. Законодательная база создается, но работает пока недостаточно эффективно.

Если не брать в расчет самые кризисные периоды, то происходящее сегодня – это один из самых серьезных и сложных стратегических проблемных этапов. Сегодняшняя ситуация требует не просто защитной стратегии и защитной реакции, а переосмысления того, как выстраиваются банковский бизнес и взаимоотношения собственников с менеджментом. Перед банковским сообществом стоит выбор, который никогда еще не стоял так остро.

Центральный банк РФ на фоне приостановки покупки валюты на рынке в рамках бюджетного правила сократил прогноз профицита ликвидности банковского сектора на 2018 год вдвое, или на 2 трлн рублей, - до 1,7-2,1 трлн рублей, говорится в проекте основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2019-2021 годы, опубликованном на сайте Банка России [52].

События последних месяцев показывают, в какой ситуации оказалась российская банковская система, и с какими угрозами ей придется столкнуться в ближайшее время.

Самые опасные — это, конечно, международные санкции и перспектива их ужесточения (в первую очередь речь идет о том, что Великобритания может ограничить продажу российских облигаций и запретить операции «кэрри-трейд» с российскими бумагами).

В 2012 году, когда россияне начинали создание, как тогда сообщалось, своего европейского кита, они заплатили за него 3,5 миллиарда долларов. Рынок тем не менее счел сделку удачной, хотя еще в марте предполагалось, что стоимость выставленного на продажу пакета акций составит от 5,3 до 5,5 миллиардов долларов, а собственный капитал банка — 4,66 миллиарда. Однако сейчас, поскольку Сбербанк находится под действием европейских и американских санкций, полученная цена выглядит вполне неплохой. Теперь крупнейшая российская финансовая организация собирается ограничить свою активность отечественным рынком.

Следующее явление, которое оказывает воздействие на российскую банковскую систему, — это усиливающееся давление властей. Лучшей иллюстрацией того, как оно выглядит на практике, стала история Александра Фэка — лучшего российского эксперта 2016 года в рейтинге британской консалтинговой компании «Экстел». Его вынудили уволиться из аналитического подразделения «Сбербанк КИБ» из-за выводов об инвестиционной политике газового монополиста Газпрома, которые появились в его отчете. Фэк доказывал, что компания, запуская новые газопроводы, руководствуется интересами не своих акционеров, а новых российских олигархов. В документе появились фамилии Ротенберга и Тимченко, которые считаются близкими друзьями Путина. Осенью прошлого года Фэк подготовил такой же критический отчет на тему инвестиционной политики Роснефти — крупнейшей российской нефтяной компании. Он написал, что ее действия неэффективны и нецелесообразны, а дальнейшее следование принятой стратегии приведет к увеличению объема долга концерна. Первый отчет вызвал большой резонанс, но аналитик не лишился работы, в новой ситуации власти, судя по всему, решили, что критиковать инвестиционную политику крупнейших российских компаний недопустимо.

Есть еще третья, самая важная группа кризисных факторов, которые лучше всего видно на примере технического дефолта двух российских финансовых организаций, произошедшего в конце апреля — начале мая

этого года. Это «О1 Груп Финанс», принадлежащая олигарху Борису Минцу, и один из крупнейших представителей рынка микрофинансирования — «Домашние деньги». В обоих случаях компании не смогли выкупить свои облигации из-за недостатка средств и отказа банков финансировать их дальнейшую деятельность, хотя предлагали невероятные для стабильных рынков условия. Например, пятилетние облигации «Домашних денег» давали 18% годовых, а инвесторы платили за них 50% номинальной стоимости. Проблемы этой организации — это, по сути, отражение сложной ситуации, в какой оказались ее потенциальные клиенты. Уже 87 тысяч россиян подали заявления о банкротстве, а эксперты говорят, что к 2020 году таких людей станет в пять раз больше.

Влиятельный Институт экономической политики имени Гайдара подсчитал, что доля проблемных кредитов в российских банках и небанковских финансовых организациях составляет 11 триллионов рублей. Это результат того, что в последние годы доходы граждан снижались.

Если учесть также предпринимательский сектор, картина получится еще менее оптимистичной. По подсчетам экспертов Аналитического кредитного рейтингового агентства, доля проблемных активов в российском банковском секторе находится на уровне 12-15%. Более того, объем обязательных резервов составляет сейчас около 52% от нормы, установленной Центральным Банком. Эта картина тоже может быть излишне оптимистичной, поскольку размер активов рассчитывается с учетом, в частности, оценки имущества или инвестиций в облигации предпринимательского сектора (в случае банков, которые контролирует государство, благодаря чему они находятся в лучшей ситуации, чем частные, размер таких «активов» может достигать до 17,8%). Но и это подсчеты оптимистов. Пессимисты, как аналитики агентства «Стэндрд энд Пурс», считают, что доля сомнительных и безнадежных долгов в российских банках составляет примерно 25%.

Как выглядят такого рода инвестиции, показывает деятельность упоминавшейся выше «О1 Груп Финанс», которая в прошлом году выпустила облигации на сумму 1,2 миллиарда долларов. 75% облигаций купил банк «Открытие», входящий в первую десятку российских финансовых организаций. Компания олигарха Минца погасила свои кредитные обязательства перед банком, а тот записал облигации в разряд «инвестиции». Одним словом, это была типичная операция по, как это называют немцы, «приукрашиванию баланса». Сейчас у «О1 Груп Финанс» нет средств ни на выкуп, ни на обслуживание облигаций, а в «Открытии» Центральный Банк ввел временную администрацию. Такой шаг — один из элементов стратегии российского регулятора, который стремится ограничить количество активных финансовых организаций [53].

Российское руководство придерживается мнения, что небольшие частные (а также некоторые крупные) банки стали обузой: они неохотно выполняют поручения или следуют «добрым советам», поступающим из правительственных кабинетов. В связи с этим из 600 банков, которые существовали в России еще несколько лет назад, на рынке, как считает Кремль, должно остаться не более 300 (некоторые эксперты говорят о 150). Только за один апрель лицензии лишились восемь банков.

Расходы — это серьезная, но не единственная проблема, связанная со спасением российских банков. Докапитализация банков производится практически исключительно благодаря денежной эмиссии, а это увеличивает инфляционное давление. На российском рынке потребительских товаров, емкость которого оказалась ограничена из-за санкций, такой импульс может легко запустить инфляцию. Это, в свою очередь, не позволяет банкам увеличить кредитную активность, поскольку склоняет ЦБ сохранять ключевую ставку на относительно высоком уровне. Кроме того, осложняется процесс увеличения объема внутреннего потребления, а в результате останавливается и без того скромный рост ВВП.

Перспективы, открывающиеся перед российским банковским сектором, тоже выглядят отнюдь не блестящими. Чистая процентная маржа не растет и в ближайшие годы ее уровень останется по-прежнему низким. В первой десятке российских коммерческих банков (Сбербанк представляет здесь исключение) она составляет чуть больше 3%. В 2017 году этот показатель вырос до 3,8%, но аналитики прогнозируют, что в 2018 он вновь упадет до 3%. Это означает, что банковская система не сможет самостоятельно справиться с проблемными долгами и восстановить капиталы. Банкам понадобится поддержка государства. В 2017 году доля государственных (или контролирующихся государством) финансовых учреждений во всей системе составляла 63%, а в 2018 году, как предполагается, она достигнет 70%. Это один из самых высоких показателей во всех отраслях экономики (например, в секторе добычи углеводородов он составляет 66%).

Политика огосударствления сектора и концентрация капиталов в руках нескольких самых сильных игроков (сейчас 56% кредитной деятельности приходится на крупнейшие государственные банки) изменят российский рынок. Небольшим организациям станет еще сложнее, а деньги на финансирование пользующихся государственной поддержкой масштабных инфраструктурных проектов, о которых писал аналитик Фэд, всегда найдутся. В макроэкономической плоскости, на что тоже обращают внимание эксперты, такая концентрация контроля над банковским сектором, даст лишь иллюзию стабильности системы.

По итогам 2018 года ожидается снижение профицита ликвидности до 1,7-2,1 трлн рублей в связи с решением Банка России не осуществлять до конца года покупку иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках реализации механизма бюджетного правила.

Последний прогноз, представленный в августовском комментарии ЦБ по ликвидности, предполагал профицит ликвидности в 2018 году на уровне 3,7-4,1 трлн рублей.

Структурный профицит ликвидности сформировался в начале 2017

года, а с III квартала 2017 года начал нарастать. Основными причинами этого стали меры ЦБ по санации отдельных банков и масштабное расходование средств суверенных фондов для финансирования дефицита федерального бюджета. В целом за 2017 год профицит ликвидности вырос с 0,7 трлн рублей до 2,6 трлн рублей, за восемь месяцев 2018 года - до 3,4 трлн рублей.

Регулятор отмечает, что в рамках финансового оздоровления им ряда банков значительный объем ликвидности поступил в сжатые сроки небольшому количеству игроков. Эти средства перераспределялись по банковскому сектору не сразу и не полностью. Это создало дисбаланс спроса и на ликвидность и ее предложения.

Медленная адаптация банков к большим притокам ликвидности и их недостаточное участие в основных операциях Банка России привело к необходимости увеличения количества аукционов "тонкой настройки", подчеркивает регулятор.

Банк России на трехлетнем горизонте ожидает снижение профицита ликвидности вследствие увеличения объема наличных денег в обращении и частичного возврата ранее предоставленных им средств в рамках санации. Профицит ликвидности банковского сектора, по оценкам ЦБ, к концу 2021 года составит 0,4-1,1 трлн рублей. Этот прогноз рассчитан исходя из основных параметров макроэкономического прогноза и не учитывает возможные решения Банка России об осуществлении отложенных в 2018 году покупок иностранной валюты. ЦБ отмечает, что может скорректировать прогноз ликвидности в случае осуществления отложенных покупок валюты в 2019-2021 годах [52].

Российский банковский сектор в 2018 году очевидно еще ожидает ряд изменений, вызванных как глобальными трендами в мировой финансовой инфраструктуре, так и внутренними решениями правительства и центрального регулятора. Рассмотрим ниже какие тенденции характерны для российской банковской системы в текущем году:

1. Снижение ставок. Несмотря на то, что на последних двух текущих

заседаниях ЦБ РФ тенденция снижения ключевой ставки прервалась, на фоне достаточно низкой инфляции в России все же у участников рынка остаются еще ожидания, что к концу года ключевая ставка будет снижена еще, как минимум, на 25 базисных пункта (до 7% годовых), что несомненно повлечет за собой сопоставимое общее снижение депозитных и кредитных ставок на рынке. Это конечно должно ограничить прирост прибыли коммерческих банков за счет сокращения их процентной маржи.

Таким образом, в конце этого года вполне вероятно ключевая ставка ЦБ будет находиться в диапазоне 6,75-7%, что соответствует нейтральной денежно-кредитной политике (ДКП), которая выражается в установлении ставки рефинансирования на 2,5 – 3 процентных пункта (п.п.) выше официальной инфляции. Однако учитывая недавно озвученную Президентом РФ программу по стимулированию роста экономики, российский Центральный Банк может перейти к стимулирующей ДКП, при которой ключевая ставка может вплотную приблизиться к уровню целевой инфляции (4-5% годовых).

В первом квартале 2018 ключевая ставка была снижена дважды (в феврале и марте) в общей сложности на 50 базисных пунктов. Однако во втором квартале ключевая ставка оставалась неизменной. Тем не менее, ожидания дальнейшего снижения процентных ставок отражаются и на том, что в этом году банки уже десятки раз снижали ставки по вкладам. Так, например, по данным Банки.Ру средняя максимальная ставка по годовым рублевым вкладам в российских банках уменьшилась во II квартале 2018 года на 0,3 процентных пункта и составила на 1 июля 2018 года 6,34%.

2. Сокращение количества банков. Ни для кого уже не секрет, что российский Центральный Банк уже много лет ведет планомерную работу по «зачистке» российского банковского сектора от недобросовестных игроков и откровенных мошенников. Для наглядности упомянем тот факт, что в начале 2008 года в России вообще было более 1000 банков, а на 1 января 2018 года осталось всего 517. Таким образом менее чем за 10 лет количество банков в

России сократилось практически вдвое и это далеко не предел. По мнению одного из крупнейших рейтинговых агентств Fitch Ratings, число банков в России может в ближайшие годы может сократиться до 300, а для обслуживания российской экономики нужно не более 50 банков.

Однако сокращение числа банков происходит все меньшими темпами. Так, например, за весь 2017 год Банк России принудительно отозвал лицензию у 51 кредитной организации, против 97 в 2016 году. По оценкам экспертов из РИА Рейтинг, в целом в 2018 году могут потерять лицензию порядка 35-50 банков.

При этом меняется «качество» лишенных лицензии банков. Так, в прошлом году для многих стало шоком, что Банк России отозвал лицензию у нескольких банков из ТОП-50 (банк «ЮГРА», «Татфондбанк», «Юниаструм Банк», «Росэнергобанк»). По оценкам некоторых экспертов в этом году потерять лицензии или подвергнуться процедуре санации могут не менее пяти банков из первого эшелона.

Страхование вкладов малого бизнеса. В соответствии с поручением Президента, был подготовлен законопроект о создании механизма страхования вкладов малого бизнеса аналогично системе страхования вкладов физлиц. Это законопроект должен быть рассмотрен уже в этом году. Законопроектом предполагается распространить систему страхования вкладов на микропредприятия и малые предприятия с сохранением действующего лимита страхового возмещения — 1,4 млн рублей.

Основную выгоду от вступления в силу такого закона получат небольшие банки, которые проигрывают битву за корпоративных клиентов крупным госбанкам из-за низкого уровня доверия вкладчиков. Кроме того, введение такого вида страхования вкладов может несколько притормозить зачистку банковского сектора [52].

Цифровые инновации. Следуя за мировыми тенденциями российские банки все активнее начинают осваивать такие технологии как API или искусственный интеллект, а мобильный банкинг и вовсе становится

обязательным минимумом любого «приличного» коммерческого банка.

Вышеупомянутые API представляют собой специализированных программных посредников, необходимых для подключения приложений, в том числе мобильных, к серверным офисным системам. С помощью технологии API банки могут открывать свои базы клиентских данных третьим лицам, в том числе, с целью выполнения регуляторных требований.

Кроме того, российские банки просто вынуждены искать новые технологии повышения безопасности средств свои клиентов из-за развития киберпреступности. Например, все больше внедряются биометрические системы аутентификации, распознавания лиц и идентификации пользователей по образцу голоса. Учитывая, что клиентам приходится запоминать все большее количество паролей, системы биометрической аутентификации помогут упростить процедуры безопасности и предоставят более надежные методы проверки личности.

Прирост активов. По данным Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» в этом году российские банки демонстрируют положительную динамику активов. При этом большей долей банков с приростом активов характеризовались крупные банки. Согласно прогнозу РИА Рейтинг, объем активов банковского сектора в реальном выражении в 2018 году может вырасти в пределах 9-12%. При этом основным источником прироста активов является розничное кредитование, что является следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. А вот корпоративное кредитование в российском банковском секторе растет гораздо меньшими темпами, чем розничное, из-за слабого роста экономики, низкой инвестиционной активности и качества заемщиков, а также и под влиянием внешних факторов в виде напряженной геополитической обстановки.

Снижение маржинальности. В данный момент в российском банковском секторе наблюдается избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков. Это усиливает давление на

рентабельность банковского бизнеса и должно привести к снижению чистой процентной маржи на 0,2–0,3 п. п. в результате демпинга процентными ставками (оценка RAEX), а также из-за сужения спреда между ключевой ставкой и уровнем инфляции.

Прибыль банков за январь — июнь составила 634 млрд рублей. Это на 17,7% меньше, чем за I полугодие прошлого года, говорится в материалах Банка России. Как отмечает регулятор, результат стал таковым из-за показателей банков, которые проходят процедуру финансового оздоровления, если их не учитывать, то прибыль за первое полугодие составляет 880 млрд рублей. Несмотря на снижение прибыли в банковском секторе, наметились положительные сдвиги, связанные с позитивной динамикой кредитования. Рост кредитного портфеля физических лиц составил 9,2%, а юридических лиц — 4,0% (без учета валютного курса на 1,6%). Отмечается позитивная динамика необеспеченных потребительских ссуд (на 7% за 5 месяцев 2018 года), ипотечного портфеля (на 8,5% за 5 месяцев 2018 года) и кредитования МСП (рост на 6,9% за 5 месяцев 2018 года) [53].

Однако если говорить о тенденциях, то текущая ситуация в банковском секторе может быть охарактеризована тремя основными трендами. Во-первых, процентный спред в банковском секторе продолжает снижение по кредитам физическим лицам. Во-вторых, рост кредитования физических лиц происходит на фоне слабой динамики роста реальных располагаемых доходов населения, что в дальнейшем несет потенциальные риски взрывного роста уровня просроченной задолженности.

В целом за четыре года падение реальных располагаемых денежных доходов населения РФ составило 11% от уровня 2013 года, по итогам 6 месяцев 2018 года рост составил всего 3,2%.

По данным ДОМ.РФ, за 6 месяцев 2018 года выдано 663,4 тыс. ипотечных кредитов на сумму 1,3 трлн рублей. Это на 57% больше, чем за 6 месяцев 2017 г. в количественном выражении, и на 69% — в денежном, а около 14% составляет доля рефинансирования. Это означает, что рынок

ипотеки растут, прежде всего за счет новых заемщиков. Рост ипотечных кредитов происходит на фоне слабой динамики по реальным располагаемым денежным доходам и на фоне увеличения НДС с 2019 года, который напрямую окажет влияние на семейный бюджет. Продолжение данной тенденции приведет к существенному росту уровня просроченной задолженности в момент «вызревания» кредитов через 1,5—2 года.

В-третьих, на фоне роста просроченной задолженности юридических лиц долгосрочное кредитование остается непривлекательным.

Процентный спред по кредитам юридическим лицам остановился на уровне 3%. Между тем данный процентный спред характерен как для кредитов сроком свыше 1 года (по сути инвестиционным), так и кредитам до одного года (в основном на пополнение оборотных средств).

Логично, что банки не горят желанием выдавать долгосрочные кредиты на инвестиционные цели при сопоставимых ставках кредитования по краткосрочным кредитам.

Это объясняет низкие темпы роста кредитования предприятий (+4% за первое полугодие 2018 года, +1,6% без учета валютного курса). Кроме того, желание расширять кредитование реального сектора ограничивает тенденция роста просроченных долгов, а вместе с ним и уровня просроченной задолженности: по итогам 6 месяцев 2018 года просроченная задолженность юридических организаций выросла на 8,7%, до 2 112 млрд рублей, а ее уровень вырос на 0,3%, до 6,7%.

С 1 января прошлого года отношение резервов на возможные потери к общему кредитному портфелю банковского сектора РФ выросло с 10,1% до 12,6%. В 2018 году Банк России продолжит работу в данном направлении и планирует пересмотреть шкалу коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от значений полной стоимости кредита (ПСК). Соответствующие изменения предлагается внести в инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для региональных банков при сохранении планов по генерации

стабильной прибыли снижение процентной маржи может привести к выбору стратегии роста, а именно наращиванию активов, что, на первый взгляд, выглядит логично: больше привлекай, больше кредитуй.

Однако федеральные банки, попавшие под процедуру санации (и получившие дополнительные средства государства), для решения вопросов ликвидности предлагают завышенные процентные ставки на депозиты как юридическим, так и физическим лицам, что осложняет вопрос привлечения средств. Федеральные банки, не попавшие под процедуру санации, имеют возможность привлекать вклады населения по достаточно низким ставкам и отвоевывать качественных клиентов за счет более низких ставок кредитования.

Кроме того, обратная сторона любого активного роста — снижение качества активов. Активное кредитование в высокодоходные активы (потребительское кредитование физических лиц, инвестиционное кредитование нефинансовых организаций) несет существенные риски взрывного роста резервов и уровня просроченной задолженности.

Стратегии роста, включая стратегии посредством слияния и поглощения, были эффективны на растущем, незакредитованном рынке до 2014 года. На текущий момент ситуация иная, и стратегии роста не работают, о чем свидетельствуют saniруемые крупные банки, отличившиеся в 2017 году [54].

Поэтому до момента стабилизации экономики наиболее сбалансированным для развития региональных банков видится путь вложений в высоколиквидные активы и высококачественные активы долгового рынка при сбалансированном кредитовании качественных заемщиков реального сектора экономики и физических лиц.

При этом наиболее комфортно будут себя чувствовать те из региональных банков, которые имеют поддержку в виде крупной опорной группы предприятий. Преимущества такой системы работы существенны: во-первых, банк является расчетным центром, успешно участвуя во всех

реализуемых проектах; во-вторых, имеется стабильный рынок проверенных заемщиков в виде юридических и физических лиц, что позволяет нивелировать риски конкуренции с федеральными банками; в-третьих, более высокий уровень финансовой дисциплины заемщиков, что исключает существенной рост проблемных долгов и резервов.

Между тем отчетность региональных банков сложнее анализировать с точки зрения выявления возможных рисков в случае каких-либо изменений. Ведь для региональных банков, являющихся расчетными центрами, свойственна волатильность активов и пассивов, что связано с необходимостью управления расчетными операциями компаний, существенными суммами поступлений выручки крупных предприятий на счета банка. Особенно это заметно по изменениям на депозитных и расчетных счетах, объемах кредитования юридических лиц.

Однако есть индикаторы, на основе которых можно смело принимать решение о выборе банка.

Одним из индикаторов эффективности банка являются кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, Standard & Poor's) на уровне В и выше, а также национальных (Эксперт РА, АКРА) рейтинговых агентств на уровне ВВВ- и выше.

В своих пресс-релизах рейтинговые агентства достаточно подробно освещают деятельность банка и заостряют внимание на его сильных и слабых сторонах.

Кроме того, в текущих трендах банковского сектора РФ существенными факторами, характеризующими надежность банка, являются прибыльность и величина капитала.

Прибыльность свидетельствует о способности менеджмента банка эффективно управлять структурой активов и пассивов таким образом, чтобы избегать проблемных кредитов, напрямую ведущих банк к банкротству. Динамика прибыли, особенно в периоды банковских кризисов, также хороший индикатор деятельности кредитной организации.

Верно и обратное: по сравнению с другим региональным банком при сопоставимом уровне активов бывает отсутствие прибыли или ее низкое значение. Кредитные организации работают примерно в одинаковых условиях в части предоставления кредитов и взимания комиссий с клиентов.

Капитал банка как еще один индикатор «здоровья» банка и связанный с ним норматив достаточности капитала свидетельствуют о запасе прочности в случае возможных потрясений в банковской системе страны. Как показала практика банковского сектора прошлых лет, норматив достаточности капитала на уровне минимально разрешенного Банком России (8%) является источником рисков в случае реализации стресс-сценариев. Поэтому банки с высоким показателем достаточности капитала (выше 15%) являются на текущий момент наиболее защищенными.

В 2019 году профицит ликвидности российского банковского сектора ожидается на уровне 1,9-2,6 трлн рублей при условии равномерной реализации отложенных покупок валюты в рамках бюджетного правила в течение 2019-2021 годов, говорится в октябрьском комментарии ЦБ РФ по ликвидности.

Банк России в августе приостановил покупку валюты на рынке в рамках бюджетного правила, в сентябре продлил мораторий до конца 2018 года. На фоне этого решения ЦБ в сентябре сократил прогноз профицита ликвидности банковского сектора на 2018 год вдвое, или на 2 трлн рублей, до 1,7-2,1 трлн рублей. Этот прогноз регулятор сейчас сохранил.

В конце октября Центральный банк скорректировал прогноз профицита ликвидности банковского сектора на 2019-2020 годы, допустив равномерность реализации отложенных покупок иностранной валюты. Банк России ожидает, что профицит ликвидности в базовом сценарии к концу 2021 года достигнет 3,8 трлн рублей. В сентябре ЦБ ожидал, что профицит ликвидности составит 0,4-1,1 трлн рублей к концу 2021 года. При этом эти оценки не учитывали возможные решения об осуществлении отложенных покупок валюты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковский сектор является частью банковской системы. В последние годы банковская система России претерпела ряд потрясений и коренных изменений. В связи с развитием рыночной экономики резко возросло количество банков, и расширился спектр предоставляемых ими услуг.

Банковский сектор - система отношений по поводу функционирования рынка банковских услуг.

В условиях рыночной инфраструктуры банки занимают важное место, так как управляют кредитно-денежными отношениями и финансами в целом, за счёт чего поддерживают активность и стабильность экономики в целом. Сегодня активно происходят качественные изменения в развитии банковской системы.

Первая государственная структура, выполнявшая функции Центрального банка, возникла в России в 1860 году, получив наименование Государственный банк Российской империи. Он был важнейшим инструментом реализации экономической политики правительства в финансовой сфере, кредитовавшим промышленность и торговлю, а также руководившим банковскими операциями, которые производились примерно в 800 казначействах.

Центральный Банк РФ – главный банк Российской Федерации, существующий обособленно и имеющий огромное влияние на государство. Это банковское учреждение первого уровня в финансовой системе страны. Центральный Банк РФ выполняет функции главного и единственного денежно-кредитного, эмиссионного, экономического регулятора, разрабатывая и проводя в координации с Правительством Российской Федерации денежную политику.

Количество действующих кредитных организаций в стране по состоянию на 01.07.2018 года составило 524, из них 482 - банки. Базовую лицензию получили шесть банков. Активы банковского сектора за первые

шесть месяцев этого года выросли на 0,1% (1 649 млрд рублей), достигнув 86,6 трлн рублей.

Прирост активов сопровождался существенным расширением кредитования, как корпоративного – на 1313 млрд рублей, так и розничного – на 1143 млрд рублей. За данный период вклады населения обеспечили прирост ресурсной базы на 1109 млрд, депозиты и средства организаций на счетах – на 709 млрд рублей.

В 2018 году прибыль банковского сектора за январь-июнь составила 634 млрд рублей. Этот результат получен с учетом влияния показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без их учета прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд рублей. Для сравнения, в январе–июне 2017 года прибыль банковского сектора была равна 770 млрд рублей. Совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) вырос в июне на 0,8%, до 44,7 трлн рублей.

Прирост розничного портфеля в июне составил 1,9%, его объем достиг 13,3 трлн рублей. Просроченная задолженность в июне сократилась на 1,3%, что в основном обусловлено переуступкой прав требования коллекторским агентствам или списанием безнадежной просроченной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам.

С момента начала активного отзыва лицензий Центральный Банком РФ у коммерческих банков России прошло уже больше трех лет, и в списке отзывов банковских лицензий числится уже больше 250 названий. Основными причинами отзыва лицензий в пресс-релизе значатся высокорискованная кредитная политика, несвоевременное исполнение обязательств, полная утрата собственных средств, недостоверность отчетности, нарушения нормативов и сомнительные операции. Кризис ликвидности банковского сектора в целом преодолеть так и не удалось.

Среди основных проблем функционирования современной банковской

системы РФ можно выделить:

- низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц, из-за высоких процентных ставок. Стоимость кредитов для населения, по-прежнему, является чрезмерно высокой. В настоящее, время гражданам тяжело расплачиваться по взятым на себя обязательствам;

- низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц;

- финансовая нестабильность кредитных учреждений, не все банки оказываются способными следовать жестким требованиям Центрального банка;

- нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица — всё это негативным образом сказывается на функционировании банковской системы).

Таким образом, на данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Можно выделить меры по стабилизации банковской системы. К ним относятся:

- повышение капитализации банковской системы. К такой мере стабилизации банковского сектора можно отнести освобождение от налогообложения определенной части прибыли инвесторов, которые формируют уставный капитал банка; упрощение законодательного регулирования капитала банков;

- инновационное развитие банковской системы. Улучшение дистанционного банковского обслуживания для удаленной работы с клиентами;

- повышение прозрачности банковской системы;

- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций.

Основные проблемы весьма очевидны, из них можно выделить следующие: кризис ликвидности, низкая капитализация, катастрофические нарастающие убытки и невозврат кредитов.

Капитал банка как еще один индикатор «здоровья» банка и связанный с ним норматив достаточности капитала свидетельствуют о запасе прочности в случае возможных потрясений в банковской системе страны. Как показала практика банковского сектора прошлых лет, норматив достаточности капитала на уровне минимально разрешенного Банком России (8%) является источником рисков в случае реализации стресс-сценариев. Поэтому банки с высоким показателем достаточности капитала (выше 15%) являются на текущий момент наиболее защищенными.

В следующем году профицит ликвидности российского банковского сектора ожидается на уровне 1,9-2,6 трлн рублей при условии равномерной реализации отложенных покупок валюты в рамках бюджетного правила в течение 2019-2021 годов, говорится в октябрьском комментарии ЦБ РФ по ликвидности.

Банк России в августе приостановил покупку валюты на рынке в рамках бюджетного правила, в сентябре продлил мораторий до конца 2018 года. На фоне этого решения ЦБ в сентябре сократил прогноз профицита ликвидности банковского сектора на 2018 год вдвое, или на 2 трлн рублей, до 1,7-2,1 трлн рублей. Этот прогноз регулятор сейчас сохранил

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. 2018) (ст. ст. 807-823, 845-860, 861-885) / Консультант Плюс, 2018.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. От 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» / Консультант Плюс, 2015.
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. От 29.06.2015) «О кредитных историях» / Консультант Плюс, 2015.
4. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ (ред. От 22.12.2014) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» / Консультант Плюс, 2015.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. От 29.06.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле» / Консультант Плюс, 2015.
6. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. От 05.10.2015) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» / Консультант Плюс, 2015.
7. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. От 29.06.2015) «О кредитной кооперации» / Консультант Плюс, 2015.
8. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 N 353-ФЗ
9. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. От 13.07.2015) «О защите прав потребителей» / Консультант Плюс, 2015.
10. Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И (ред. От 14.11.2012) «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.05.2004 № 5783)
11. Алпатов Г.Е, Базулин Ю.В., Иванов В.В, Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Академия, 2013. – 624 с.

12. Андреева О.В., Шевчик Е.В. Банковский менеджмент. – Ростов-на-Дону. – Ростовский государственный университет путей сообщения, 2014. – 211 с.
13. Андрианова Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2014. – Т. 87. - № 87-87 (03). – С. 690-716.
14. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Спутник, 2016. – 490 с.
15. Банки и банковское дело / В. А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2014. – 626 с.
16. Банковский менеджмент / И. Я. Лукасевич. – М.: Национальное образование, 2014. – 768 с.
17. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: КноРус, 2015. – 592 с.
18. Банковское дело / Н.И. Валенцева. – М.: КноРус, 2015. – 228 с.
19. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: КноРус, 2017. – 218 с.
20. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 209 с.
21. Бахшиян А.К. Механизмы оценки и повышения качества банковских услуг в розничном кредитовании: теоретические и методические аспекты / диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Москва, 2017. – 194 с.
22. Былинкина В.С. Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. – 2014. - № 2 (11). – С. 129-133.
23. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка. – М.: Альпина – Паблишер, 2014. – 200 с.
24. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.
25. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности. – М.: Юрайт, 2017.

– 528 с.

26. Герасименко А.С. Финансовый менеджмент. – М.: Альпина-Паблишер, 2014. – 532 с.
27. Державина Т.Б. Маркетинговые инструменты повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков на рынке розничного кредитования // Вестник ОрелГИЭТ. – 2017. - № 4. – С. 107-111.
28. Забелин П.Б., Моисеева Н.С. Основы стратегического управления. – М.: Маркетинг, 2017. – 245 с.
29. Загородников С.В. Финансы и кредит. – М.: Омега-Л, 2017. – 288 с.
30. Исаев Р.А. Банковский менеджмент. – М.: Инфа-М, 2017. – 130 с.
31. Казаренкова Н.П. Современные проблемы и перспективы развития розничного кредитования на региональном уровне // Финансы и кредит. – 2017.- № 36. – С. 12-15.
32. Кирсанова М.В. Развитие системы розничного кредитования в современных условиях / автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Саранск, 2017. – 18 с.
33. Краско С.А. Некоторые вопросы реализации дополнительных услуг на рынке кредитования // Интеграл. – 2017. - № 6. – С. 63-65.
34. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2017. – 238 с.
35. Курбатов А.Я. Правовые проблемы кредитования // Банковское право. – 2017. - № 3. – С. 15-20.
36. Лаврушин О.И. Финансы и кредит. – М.: Кнорус, 2017. – 320 с.
37. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке./ Ларионова И.В. - М.: Издательство «Консалтбанкир», 2017. - 272с.
38. Леонтьев П.А. Методические подходы к оценке эффективности процессов предоставления банковских услуг // Банковские услуги. -

2017. - №10. - С. 15-24.
39. Летуновская А.В. Современные карточные проблемы платежных систем европейских стран // Деньги и кредит. 2016. №10. С. 42 - 50.
 40. Лутошкина Н. К. Банковская конкуренция и конкурентоспособность: сущность, понятие, специфика // Финансы и кредит. - 2017. - №46. - С. 50-53.
 41. Магомедов Г.И. Становление и развитие банковских технологий работы с чековыми и кредитными карточками // Финансы и кредит. №3(291). 2011. с. 15-18.
 42. Максютлов, А.А. Основы банковского дела. / Максютлов А.А. - М.: Бератор - Пресс, 2015. - 506с
 43. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: учеб. для вузов / О.М. Маркова, О.М., Л.С. Сахарова, В.Н. Сидоров - М.: ЮНИТИ, 2017. - 457 с.
 44. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: учебное пособие. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. 438 с.
 45. Миловидов Д.А. Современное банковское дело : учеб. для вузов /Д.А. Миловидов - М.: ИНФРА-М, 2016.-335 с.
 46. Минина Т.Н. Электронные банковские услуги/Т.Н. Минина // Банковские услуги.- 2016.- 7.- С. 31-35.
 47. Молчанов И.В. Коммерческий банк в современной России: учеб. для вузов /И.В. Молчанов - М.: Финансы и статистика, 2016. - 259 с.
 48. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учеб. пособие. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. 312 с.
 49. Никитин В.М., Юдина И.Н., Барнаул И.Н. Деньги, кредит, банки: Учебник. -- М.: «Азбука», 2017. 120 с.
 50. Terpan L. N., Eriashvili N. D. Bank risk Management; unity-Dana-M., 2013. - 312 с.
 51. Jesus Huerta de Soto Money, Bank credit and economic cycles; Socium-Moscow, 2012. - 688 С.

52. <http://www.cbr.ru/>
53. <http://financc.ru/>
54. <http://www.banki.ru/>