

УДК 336.71(470+571)

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ РФ

Гузик В.В.

студентка,

Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т.Трубилина,

Краснодар, Россия

Аннотация

На сегодняшний день происходит сокращение количества действующих кредитных организаций, что также сопровождается сокращением количества предоставляемых банковских услуг для компаний, как крупного, так и малого бизнеса. В статье проанализировано влияние изменений банковского сектора на финансовую систему и экономику РФ в целом за последние 10-15 лет и выявлены перспективы будущего развития данного сектора.

Ключевые слова: банки, банковский сектор, финансовая система, экономика, кредитование

ASSESSMENT OF THE IMPACT OF BANKING SECTOR ON THE FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Guzik V.V.

student,

Kuban State Agrarian University. I.T. Trubilina,

Krasnodar, Russia

Annotation

Today, there is a reduction in the number of existing credit institutions, which is also accompanied by a reduction in the number of banking services for companies, both large and small businesses. The article analyzes the changes in the influence of the

banking sector on the financial system and the Russian economy in General over the past 10-15 years and identifies prospects for the future development of this sector.

Keywords: banks, banking sector, financial system, economy, lending

В нашей стране роль и значение финансового сектора изменялись с переходом от командно-административной к рыночной экономике. Раннее значение финансовой системы РФ сводилось лишь к контролю со стороны государства за поступлением налогов в бюджет и за выплатами из государственного бюджета. Затем, с формированием рынка, как новой экономической системы, роль финансов в экономике значительно возросла, так как финансовое положение предприятий, населения и иных хозяйствующих субъектов стало зависеть не только от государственной политики в области финансов, но и от постоянно действующих независимых законов рынка: спроса и предложения. К примеру, для сельхозтоваропроизводителя приоритетным является трансфертное ценообразование, ориентированное на нормативную себестоимость, которое хеджирует риск недополучения дохода, за счет падения рыночных цен, минимизирует налоговые выплаты [1].

Актуальность исследования функционирования банковского сектора в условиях современной экономики необходима в связи с возникающими проблемными тенденциями в мире, которые требуют более глубокого изучения. К таким тенденциям можно отнести:

1. Резкое сокращения количества банков и в связи с этим недостаточность обслуживания населения банковскими услугами;

2. Жесткая кредитно-денежная политика государства в части регулирования денежного обращения, что связано с изменением ключевой ставки Центрального Банка, также находит отражение в деятельности всех коммерческих банков;

3. Недостаточное участие банковского сектора в инвестиционных процессах, имеющих место в современной российской экономике, что приводит к ослаблению связей между кредитными и производственными организациями, поэтому банковские продукты перестают соответствовать нуждам реальной экономики;

4. Увеличение конкуренции среди банков, вызванное сокращением их количества, что иногда вынуждает банки предпринимать не всегда честные меры для привлечения дополнительного числа клиентов;

5. Эра цифровых технологий также заставляет банки полностью менять свою структуру и способы клиентского обслуживания, что служит еще одним фактором, увеличивающим конкуренцию среди банков.

Финансовой системе России необходимо адаптироваться под новые экономические условия и найти новые решения для успешного функционирования банковского сектора и всей экономики в целом для достижения более высоких позиций на мировой арене.

Цель исследования заключается в анализе влияния изменений банковского сектора на финансовую систему РФ за последние 10-15 лет и выявлении перспектив ее будущего развития.

После преодоления санкций можно утверждать, что экономика России находится в состоянии стабильности с 2016 года. Согласно исследованиям, проведенным аналитическим кредитным рейтинговым агентством (далее АКРА), после значительного сокращения совокупных банковских активов за 2016 год наблюдаются положительные изменения в динамике активов в 2017 году. Однако эти показатели в ближайшие несколько лет еще не вернутся к докризисным значениям.

По прогнозам АКРА, в 2018-2020 годы активы будут расти в среднем не выше, чем на 10% и их доля в ВВП страны будет увеличиваться, однако очень медленно. Эти изменения можно проследить на следующей диаграмме

(Рисунок 1), опубликованной агентством АКРА на основании данных Центрального Банка РФ [3].



Рисунок 1 - Доля банковских активов в ВВП страны [3].

Исходя из данных на диаграмме, можно сделать вывод, что причиной замедленных темпов роста доли банковских активов в ВВП страны может служить проведение жесткой денежно-кредитной политики Центральным Банком РФ, в условиях которой ключевая ставка длительное время снижалась, что не позволяло коммерческим банкам привлечь дополнительное количество вкладчиков. Вместе с тем, быстро растущего спроса на кредиты среди предприятий и физических лиц также не наблюдалось, поэтому прибыль коммерческих банков не росла. Несмотря на повышение Центральным Банком ключевой ставки, положение банков на финансовом рынке не изменилось.

В связи с жесткой денежно-кредитной политикой, банки по-прежнему будут вынуждены идти на риск, ослабляя требования к заемщикам, что позволит, с одной стороны, искусственно увеличить спрос на кредиты

благодаря менее качественным заемщикам, однако, с другой стороны, это приведет к более значительным затратам в виде дополнительных отчислений в резервы на возможные потери.

Согласно прогнозам исследователей, ожидается ускорение темпов роста просроченной задолженности, но не значительно, максимальное значение, которое может быть достигнуто – 2,5%. Однако восстановить докризисное качество банковских кредиторов до 2020 года не удастся, кроме того невозможно гарантировать это восстановление и после 2020 года.

Но у банков также остается альтернативный вариант услуг с наименьшим уровнем просроченной задолженности. Именно поэтому в 2019 году главным банковским продуктом, обеспечивающим наиболее выгодное для коммерческих банков соотношение размера прибыли и стоимости риска, остается ипотека. И по прогнозам АКРА это решение будет сохраняться и в ближайшие годы в будущем. Ипотека – тот продукт, который имеет большую популярность среди населения, нежели среди предприятий (Рисунок 2).



Рисунок 2 - Динамика кредитования ФЛ и ЮЛ [5].

Анализируя график, можем сделать вывод о том, что количество банковских услуг для компаний, включая предприятия малого и среднего бизнеса, будет сокращаться. После рекорда по корпоративному кредитованию в 2014 году произошел резкий спад к 2016 году в связи с высокой базой 2015 года. Однако в 2017 году всё-таки банкам всё-таки удалось достичь уровня долгосрочного периода 12-13 % и в будущем значительных изменений, как мы видим по прогнозным значениям, не ожидается.

В связи с привлечением некачественных заемщиков, многие банки теряют свой авторитет как в лице других заемщиков, так и в лице Центрального Банка, что значительно сократило банковские активы. Как известно, для Центрального Банка такие показатели, как стабильность и надежность, имеют огромное значение для осуществления эффективной денежно-кредитной политики, а, следовательно, и для функционирования всей экономики страны в целом.

Именно поэтому с 2014 года Банк России стал вести активную политику Консолидации банков, ужесточив политику банковского надзора. На сегодняшний день 2019 года в России насчитывается 434 действующих банка. (Рисунок 3).



Рисунок 3 - Количество отзыва лицензий [4].

Как утверждают представители Центрального Банка, оздоровление финансового сектора в России еще далеко от завершения, и в банковской системе осталось еще большое количество неэффективных и проблемных банков, при этом финансовые эксперты не могут назвать более точных прогнозов о том, сколько же потребуется времени для завершения этого процесса.

Единственный факт, который совершенно точно подчеркивают эксперты, что поляризация российской банковской системы будет продолжаться и доля крупнейших эффективных банков в совокупном объеме всех банковских активов будет ежегодно расти. На сегодняшний день на пятёрку крупнейших банков в России приходится 58% активов и 57% капитала банковского сектора. А на первые 200 банков приходится около 98% активов и 96% капитала.

Таким образом, Центральный Банк РФ сегодня выступает главным регулятором деятельности всех коммерческих банков и тем самым не дает возможности финансовому рынку развиваться как самостоятельному, независящему от государства, сектору.

На сегодняшний день единственным примером банка, построенного на новейших технологиях, является Банк «Тинькофф». Банком используется самое прогрессивное сетевое и телекоммуникационное оборудование для построения своей системы, а главная отличительная особенность Тинькоффа в том, что у них нет ни одного фактического отделения для клиентов Банка, всё обслуживание происходит через Интернет и контактный центр.

Учитывая особенности развития банковского сектора в России, команда специалистов банка «Тинькофф» смогла самостоятельно создать дистанционную систему, построенную на онлайн-сервисах. Внедрение этой системы было сложной задачей, потому что существовало недоверие клиентов к новым технологиям, так как большинство людей уже давно привыкли стоять в длинных очередях. Однако специалисты банка не побоялись и этого

затруднительного фактора, они считали, что, если человек хотя бы один раз воспользуется дистанционными банковскими услугами, он больше не захочет идти в отделение банка. Кроме того, следует отметить, что разработчики банка «Тинькофф» также первыми задумались и о безопасности такого обслуживания и в 2014 году, они внедрили проект по распознаванию клиентов по голосу, что позволило сократить большого количества кодовых слов и увеличить надежность и безопасность данного сервиса. И на сегодняшний день российские и международные эксперты признают онлайн-сервисы банка «Тинькофф» лучшими в мире как по функциональности, так и по дизайну.

Разумеется, доля банковского сектора в финансовой системе РФ и на сегодняшний день значительна, но если же банкам будущего удастся разработать новые инновационные проекты, еще более упростив способы пользования банковскими услугами, то доля совокупных активов в ВВП будет расти с еще большими темпами, благодаря чему возрастет устойчивость как банковского сектора, так и всей финансовой системы России.

Библиографический список:

1. Аджиева А.Ю., Методологические особенности ценообразования в интегрированных структурах/А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева, Ученые записки Казанской государственной академии ветеринарной медицины им.Н.Э. Баумана. –2016. –№ А. –658с.
2. Сайбель Н. Ю., Данилова Ю. А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. - 2017. - №1 – 257-260с.
3. Fitch спрогнозировал сокращение числа банков в России вдвое за четыре года. [Электронный ресурс] // Исследования экспертов Fitch//

URL: <https://ria.ru/economy/20171006/1506341504.html> (Дата обращения: 08.03.2019)

4. Количество банков в России – динамика за 2007-2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов. [Электронный ресурс] URL: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html> (Дата обращения: 08.03.2019)
5. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: www.cbr.ru (Дата обращения: 06.03.2019)

Оригинальность 97%