

УДК 336.71  
ББК 65.261

**Chernyavskaya Ekaterina Yurevna,**  
candidate of sociology, associate professor  
of the department of financial and economic disciplines  
Volgograd Business Institute,  
Volgograd,  
e-mail: timoshenko\_k@bk.ru

**Kislova Darya Alexandrovna,**  
Student of group 3ЭК141bd  
Volgograd Institute of Business,  
Volgograd,  
e-mail: das34ha@mail.ru

**Чернявская Екатерина Юрьевна,**  
канд. социал. наук, доцент кафедры  
финансово-экономических дисциплин  
Волгоградского института бизнеса,  
г. Волгоград,  
e-mail: timoshenko\_k@bk.ru

**Кислова Дарья Александровна,**  
студентка группы 3ЭК141bd  
Волгоградского института бизнеса,  
г. Волгоград,  
e-mail: das34ha@mail.ru

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА БЛИЖАЙШУЮ ПЕРСПЕКТИВУ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

### DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN THE NEAR FUTURE IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC CRISIS OF MODERN RUSSIA

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

(2. Денежное обращение, кредит и банковская деятельность. 10.5. Устойчивость банковской системы РФ и стратегии ее развития)

08.00.10 – Finance, monetary circulation and credit

(2. Money, Credit and Banking. 10.5 Stability of the banking system and its development strategy)

*В данной статье дается оценка развития банковской системы на современном этапе. Авторы выявляют тенденции развития банковского сектора на ближайшую перспективу в условиях экономического кризиса. Рассматривается региональное развитие банковской системы. Описываются условия выдачи кредитов для всех категорий заемщиков. В работе оценивается деятельность кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций. Показываются негативные тенденции, такие как отзыв лицензий в банковском секторе. В итоге авторы обосновывают проблемы банковского сектора, которые в большей степени влияют на его развитие.*

*This article provides an assessment of the banking system at the present stage. The authors reveal the tendencies of development of the banking sector at the near-term prospect in the conditions of economic crisis. The regional development of the banking system is examined. The conditions for issuing loans to all categories of borrowers are described. The paper evaluates activity of credit institutions entitled to conduct banking operations. Negative trends, such as withdrawal of licenses in the banking sector, are demonstrated. As a result, the authors justify the problems of the banking sector, which increasingly influence its development.*

*Ключевые слова: банковская система, обязательства, лицензия, банковский сектор, корпоративное кредитование, банковские услуги, объемы банковских активов, коммерческий банк, экономический кризис, банковский капитал.*

*Keywords: banking system, liabilities, license, banking sector, corporate lending, banking services, volume of bank assets, commercial bank, economic crisis, bank capital.*

#### Введение

**Актуальность** исследования обусловлена тем, что банковская система это совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет особую функцию, проводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности [1].

В периоды экономического роста наблюдается прогресс в развитии банковской системы, который свидетельствует о ее стремительном росте, что позволяет расширять предложение банковских услуг в РФ. Но в периоды спада экономики установлено, что банки, накопившие значительные объемы «плохих» активов, могут не выполнять свои обязательства.

**Целью** исследования является оценка развития банковского сектора в современной России.

Для достижения поставленной цели определены следующие **задачи**:

— проанализировать систему банковских услуг в условиях экономического кризиса;

— выявить тенденции развития банковского развития на ближайшую перспективу.

В качестве **методологической основы исследования** выступили такие методы исследования, как сбор и анализ эмпирических фактов, графоаналитический метод, системный подход к объекту исследования, анализ и синтез, логический подход к оценке экономических явлений, сравнение изучаемых показателей.

#### Основная часть

Как известно, современная экономика находится в сложных условиях развития, которые касаются всех

отраслей экономики страны. Кризис банковской системы представляет собой неспособность большинства банков выполнять свои обязательства перед контрагентами, такими как вкладчики и кредиторы. Для него характерно снижение стоимости активов банков, существенное увеличение доли безнадежной и сомнительной задолженности в их кредитных портфелях [2].

Начиная с 2014 года, наблюдалось кризисное положение дел в данной сфере из-за ряда политических и экономических причин. Очень сильный урон оказала потеря российских банков возможности брать зарубежные кредиты. Кредиты ЦБ РФ доступны не всем коммерческим банкам, исходя из этого, появилась нехватка необходимых ресурсов у российских банков. А также условия введения санкций привели к тому, что банки были вынуждены применить меры, связанные со снижением рисков.

Массовый отзыв лицензий коммерческих банков подорвал доверие населения к вкладам и банкам, именно поэтому в 2014 году многие люди предпочитали хранить сбережения дома [3].

Рассматривая региональное развитие банковской системы, видно, что оно протекает неравномерно, это выражается в том, что борьба за клиентов и ресурсы протекает в небольшом числе крупных городов и областей, в большей части регионов страны предоставлен минимальный набор банковских услуг. Большая доля россиян пользуется банковскими услугами только при оплате услуг ЖКХ. Причиной является физическая недоступность услуг коммерческих банков, а также недоверие граждан к финансовой системе в целом и отсутствие информации.

Касаясь сферы кредитования, отметим то, что банки изменили условия выдачи кредитов для всех категорий заемщиков. Таким образом, для заемщиков с наибольшим уровнем риска доступность кредитов уменьшилась [4].

Анализируя тенденции развития банковского сектора в 2016 году, можно сделать вывод о том, что влияние на количественные характеристики будет оказывать ценовая политика на нефть. Из таблицы 1 видно, что при базовом сценарии средняя цена на нефть за баррель составит 35 долл., при среднем курсе доллара 80 руб. При этом уровень инфляции оценивается в 10 %, а ключевая ставка, устанавливаемая ЦБ — 11 %. При негативном сценарии цена на нефть упадет по сравнению с базовым на 10 долл., тем самым повысив курс доллара к рублю. Данный показатель также окажет влияние на рост уровня инфляции и ключевой ставки. Позитивный сценарий рассчитывает на повышение цен на нефть и на инфляционные ожидания, которые могли бы позволить ЦБ РФ понизить ключевую ставку на 3 % от базового варианта. По оценкам экспертов, большая вероятность наступления базового сценария, наименьшая — наступление позитивного.

Полагаясь на данные, которые были опубликованы ЦБ РФ, можно сделать вывод о том, что банковский сектор РФ владеет большими ресурсами, которые превышают даже ВВП страны. По данным таблицы 2 данная разница равна 8,7 % от показателей ВВП страны. Также можно отметить, что собственные средства банковского сектора составили чуть больше 10 % на 2015 год от совокупных активов банковского сектора России.

Таблица 1

## Тенденции развития банковского сектора в 2016 году

| Показатель                      | Негативный сценарий | Базовый сценарий | Позитивный сценарий |
|---------------------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| Цена нефти, долл. за баррель    | 25                  | 35               | 45                  |
| Темпы прироста реального ВВП, % | -2                  | -1               | 0,5                 |
| Курс рубля к доллару            | 100                 | 80               | 65                  |
| Уровень инфляции, %             | 14                  | 10               | 7                   |
| Ключевая ставка ЦБ РФ, %        | 12                  | 11               | 8                   |

Источник: составлено автором по данным [5].

Стоит отметить, что показатели рентабельности банковского капитала и активов по данным ЦБ с появлением кризиса изменились почти вдвое, показав большое снижение в 2014 году.

Таблица 2

## Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора РФ

| Показатель   | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | На 01.01.2014 | На 01.01.2015 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд руб.)    | 41 627,5      | 49 509,6      | 57 423,1      | 77 653,0      |
| В % к ВВП  | 74,8          | 80,1          | 86,1          | 108,7         |
| Собственные средства (капитал) банковского сектора (млрд руб.) | 5 242,1       | 6 112,9       | 7 064,3       | 7 928,4       |
| В % к ВВП  | 9,4           | 9,9           | 10,6          | 11,1          |
| В % к активам банковского сектора                              | 12,6          | 12,3          | 12,3          | 10,2          |

Источник: составлено автором по данным [5].

Рассматривая банковский сектор, важно отметить, что ключевое место в структуре операций российских банков, повышая свой удельный вес в фазе подъема и снижая в периоды спада экономической активности, является кредитование. По данным таблицы 3 видно, что кредиты, которые предоставляются нефинансовым организациям и физическим лицам увеличивались с каждым годом. По отношению к ВВП на долю кредитов, которые были предоставлены физическим лицам, приходилось 14,9 % в 2014 году, что превышает аналогичный показатель за предыдущие годы.

Объем предоставленных российскими банками кредитов юридическим и физическим лицам увеличился за 2015 год на 10,3 % — до 57,154 трлн руб.

При этом кредитные обязательства нефинансовых организаций (предприятий, компаний) выросли до 33,3 трлн руб.

Банковское кредитование физических лиц, напротив, сократилось на 5,7 % — до 10,656 трлн руб.

Характерно, что займы населения, номинированные в рублях (10,381 трлн), в 38 раз превышают кредиты, полученные в иностранной валюте (в эквиваленте — 274,7 млрд руб.).

А вот просроченная задолженность по кредитам прибавила сразу 54 % и составила на 1 января 2016 года сумму в 3,046 трлн руб.

Таблица 3

## Динамика показателей сферы кредитования РФ

| Показатель  | На 01.01.2012 | На 01.01.2013 | На 01.01.2014 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.) | 23 266,2      | 27 708,5      | 32,4563       |
| В % к ВВП   | 41,8          | 44,8          | 48,7          |
| В % к активам банковского сектора   | 55,9          | 56,0          | 56,5          |
| Из них:   |               |               |               |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физ. лицам, включая просроченную задолженность (млрд руб.)   | 5 550,9       | 7 737,1       | 9 957,1       |
| В % к ВВП   | 10,0          | 12,5          | 14,9          |
| В % к активам банковского сектора   | 15,6          | 15,6          | 17,3          |
| В % к денежным доходам населения  | 19,5          | 19,5          | 22,7          |

Источник: составлено автором по данным [6].

По данным Банка России на 1 декабря 2015 года в РФ действовало 740 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций. По сравнению с предыдущим годом их количество сократилось почти на 20 %. В 2016 году, по мнению экспертов, 553 кредитные организации являются прибыльными, что в процентном соотношении составляет 75 %. В 2015 году было отозвано рекордное число лицензий у 93 банков и небанковских кредитных организаций (см. рис.). Причины отзыва лицензий иллюстрируют последовательную работу ЦБ по выводу с рынка банков, нарушающих закон о противодействии легализации преступных доходов и вовлеченных в проведение сомнительных операций. Как показывает статистика, за последние два года ощутимо сократился объем сомнительных операций в платежном балансе РФ. В первом по-

лугодии 2013 года этот показатель составлял 17,4 млрд долл., а в первом полугодии 2015 года их объем — 936 млн долл.

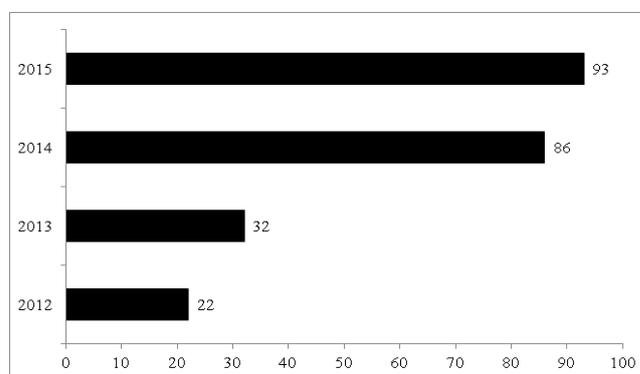


Рисунок. Количество кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций [6]

Все вышеперечисленные данные позволяют выделить такие проблемы в банковской системе, как то, что платежеспособный спрос населения остается достаточно низким, поскольку в России нет достаточного спроса при имеющемся количестве банков. Банки с трудом могут обеспечивать необходимый уровень средств для долгосрочного кредитования организаций [7]. Также одной из проблем являются взаимоотношения между надзорным органом и участниками, так как некоторые кредитные организации позволяют скрывать внутренние проблемы и ведут рискованную политику, что может привести к отрицательным явлениям.

## Выводы и заключение

Таким образом, можно сказать о том, что негативная динамика в сфере банковского сектора сохранится. Многие аналитики говорят о том, что отзывы лицензий у банков будут продолжаться, поскольку политика Центрального банка ужесточилась в этом вопросе. Прогнозируется относительно жесткая кредитно-денежная политика государства, в частности, сокращение бюджетных расходов и политика Центробанка РФ по борьбе с инфляцией.

Рост корпоративного кредитования в 2016 году будет сдерживаться сохранением кризисных явлений в экономике и будет несколько ниже, чем в 2015 году. Розничный рынок кредитования в 2016 году будет чувствовать себя несколько хуже, чем корпоративный, однако в сравнении с 2015 годом прогресс у розничного кредитования будет сильнее, что будет являться следствием стабилизации рынка беззалогового кредитования и развития ипотечного кредитования, в том числе из-за государственного субсидирования процентных ставок.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кузнецова Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 687 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/8592>. ЭБС «IPRbooks». (дата обращения: 29.05.2015).
2. Бычков А. А., Подлинных Д. А. Банковский сектор России под влиянием кризиса 2014–2015 годов // Молодой ученый. 2015. № 10. С. 548–551.
3. Беликова Е. В. Характеристика западного теоретико-методологического аппарата исследований сбережений населения // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2008. № 1 (5). С. 75–78.

4. Зубова О. Г., Лымарев М. И. Микрофинансовая сфера как альтернатива банковского сектора на рынке ипотечного кредитования (на материалах КПК «КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ «ВКБ-КРЕДИТ», Волгоградская область) // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 2 (15). С. 171–178.
5. Обзор банковского сектора РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://docviewer.yandex.ru> (дата обращения: 30.05.2016).
6. Рейтинговое агентство эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru/> (дата обращения: 29.05.2016).
7. Чернявская Е. Ю., Крылова Т. А. Особенности налогообложения для резидентов особых экономических зон // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 3 (36). С. 126–130.

## REFERENCES

1. Kuznetsova E. I. Finance. Money turnover. Credit [electronic resource]: textbook. M. : UNITY-DANA, 2012. 687 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/8592>. FBS «IPRbooks» (date of viewing: 29/05/2015)
2. Bychkov A. A., Authentic D. A. Russian banking sector is under the influence of the crisis 2014–2015 // Young scientist. 2015. No. 10. P. 548–551.
3. Belikova E. Characteristics of the Western theoretical and methodological research unit of the population savings // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2008. No. 1 (5). P. 75–78.
4. Zubova O. G., Lymarev M. I. Industry of micro-financing as the banking sector alternative at the mortgage market (on materials of the CPC «CREDIT UNION «WKB-CREDIT», Volgograd Region) // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. No. 2 (15). P. 171–178.
5. Review of the Russian banking sector [Electronic resource]. URL: <https://docviewer.yandex.ru> (date of viewing: 30.05.2016).
6. The rating agency Expert RA [Electronic resource]. URL: <http://www.raexpert.ru/> (date of viewing: 29.05.2016).
7. Chernjavskaja E. Y., Krylova T. A. Peculiarities of taxation for the residents of special economic zones // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. No. 3 (36). P. 126–130.

**Как цитировать статью:** Чернявская Е. Ю., Кислова Д. А. Развитие банковского сектора на ближайшую перспективу в условиях экономического кризиса в современной России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 4 (37). С. 98–101.

**For citation:** Chernyavskaya E. Yu., Kislova D. A. Development of the banking sector in the near future in the conditions of economic crisis of modern Russia // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2016. No. 4 (37). P. 98–101.

УДК 339.5  
ББК 65.5

**Alieva Bakhar Rovshan kyzy**,  
post-graduate student of the department of the international  
business and customs,  
Plekhanov Russian University  
of Economics,  
Moscow,  
e-mail: Alieva.B.R@gmail.com

**Алиева Бахар Ровшан кызы**,  
аспирант кафедры международного бизнеса  
и таможенного дела  
Российского Экономического Университета  
им. Г. В. Плеханова,  
г. Москва,  
e-mail: Alieva.B.R@gmail.com

## МЕСТО И РОЛЬ СОДРУЖЕСТВА НАЦИЙ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЯХ ВЕЛИКОБРИТАНИИ В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ ЕС

## THE PLACE AND THE ROLE OF THE COMMONWEALTH OF NATIONS IN THE FOREIGN ECONOMIC AFFAIRS OF THE UNITED KINGDOM IN THE CONDITIONS OF EXITING EU

08.00.14 – Мировая экономика  
08.00.14 – Global economics

*В статье рассматриваются основные внешнеэкономические аспекты членства Великобритании в Содружестве наций — добровольной ассоциации стран, включающей в себя бывшие колонии и доминионы Британской империи. Несмотря на многолетнюю историю данного объединения, достижения в укреплении двусторонних отношений стран-членов этой организации, в настоящее время все чаще высказываются неоднозначные прогнозы о будущем*

*Содружества, а также о перспективах участия в нем самой бывшей метрополии. Особую актуальность данный вопрос приобрел в свете состоявшегося референдума о членстве Великобритании в ЕС.*

*The article analyzes the main foreign economic aspects of the Great Britain membership in the Commonwealth of Nations — the voluntary association of the countries that includes*