

*«Проблемы российского банковского  
сектора и стратегия развития  
банковского сектора РФ на период до  
2020 г.»*

# Основные функции финансовой системы:

- осуществляет эмиссию денег и их обращение, обеспечивая потребности общества в средствах платежа и расчетов;
- осуществляет посредничество в перемещении финансовых ресурсов между остальными секторами экономики, выполняя функции расчетного центра;
- посредством различного рода финансовых инструментов - обеспечивает доступ заемщиков к финансовым ресурсам;
- за счет оценки финансового состояния заемщиков, эффективности финансируемых проектов, финансовая система осуществляет также распределение рисков в экономике

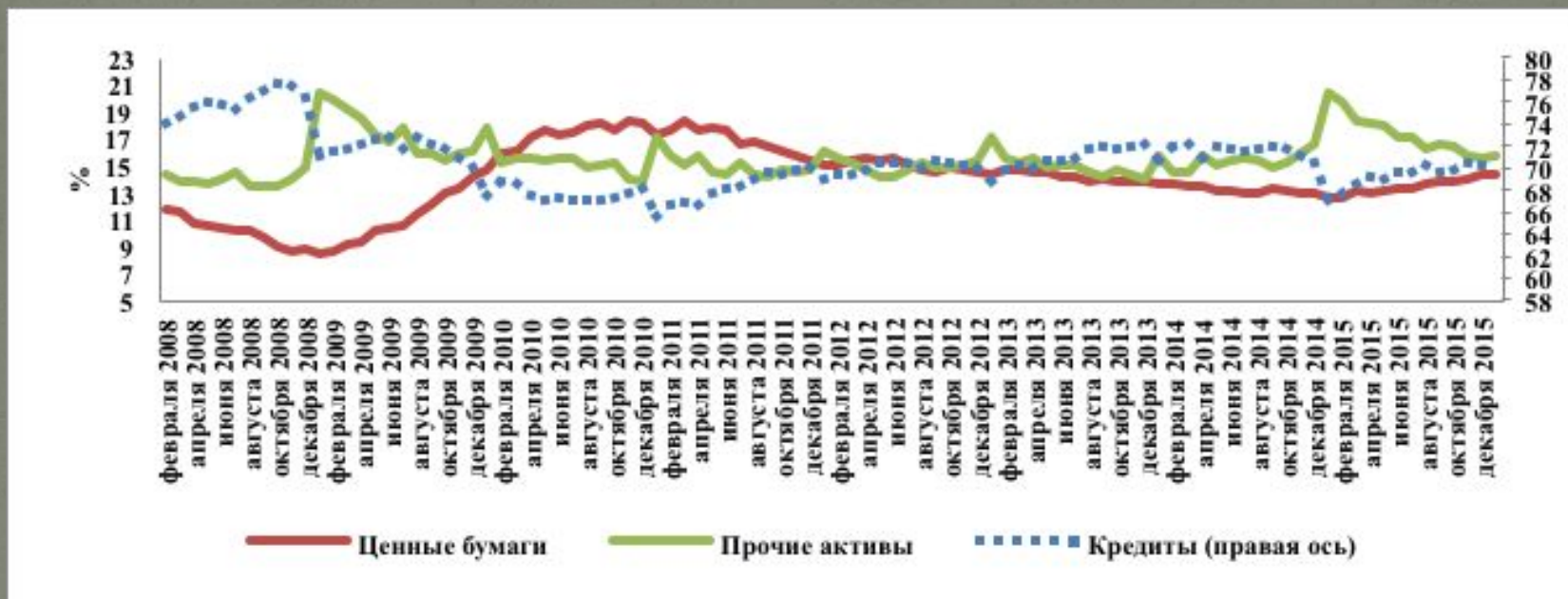
# Роль банковского сектора в экономике и операции банков в Российской Федерации

- Финансовые рынки и, в частности, рынок ценных бумаг, в России играют все еще незначительную роль в обеспечении реального сектора экономики финансовыми ресурсами, являясь в большей степени площадкой для сугубо финансовой торговли и получения спекулятивного дохода. Об этом свидетельствуют, в частности, сведения о структуре активов различных типов финансовых посредников в % ВВП России



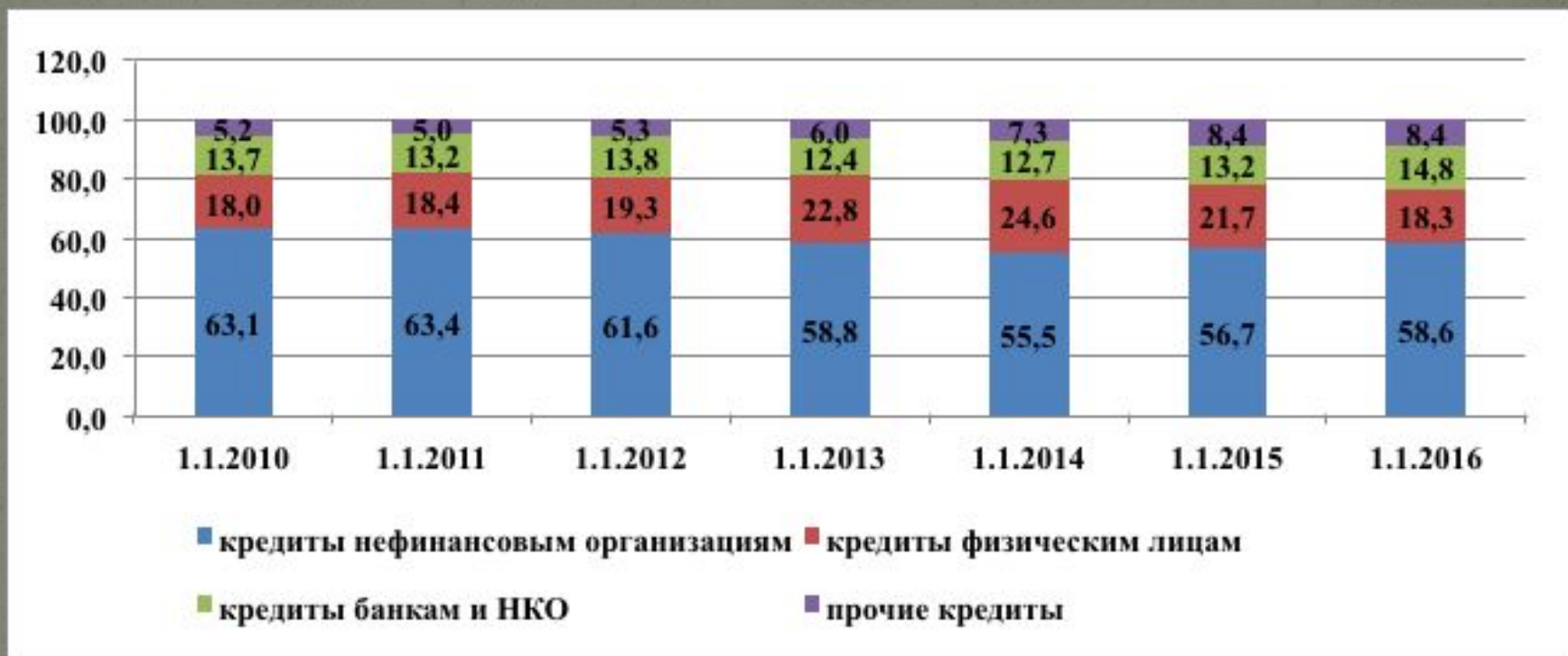
*Структура активов кредитных и некредитных организаций в Российской Федерации, % ВВП*

- Представление о роли банков в экономике Российской Федерации дает анализ активных операций банковского сектора на основании данных, публикуемых на постоянной основе Банком России



*Динамика структуры активов банков Российской Федерации, февраль 2008-декабрь 2015, уд. вес, %*

- Наибольший удельный вес имеют кредиты физическим лицам и предприятиям, в совокупности формируя 77,4 % общего объема кредитного портфеля.



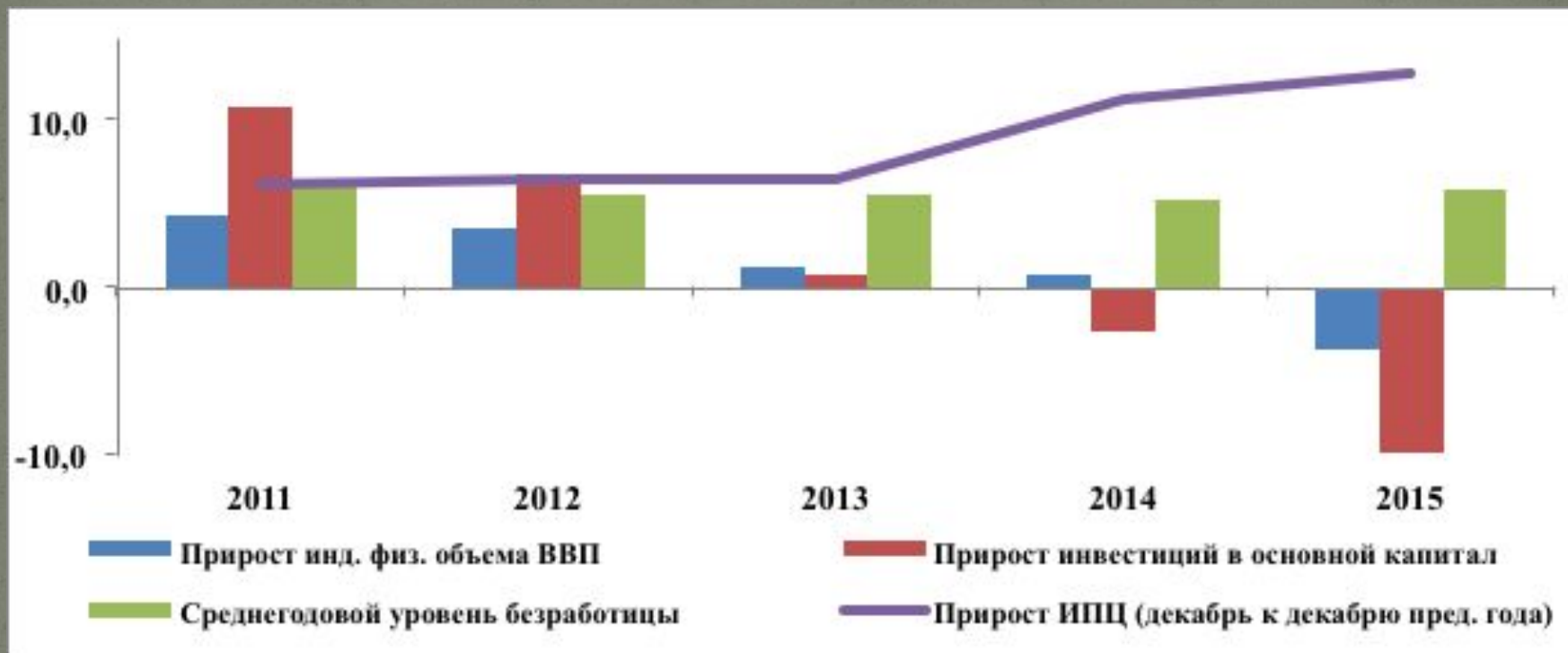
Структура кредитного портфеля банковской системы Российской Федерации, по состоянию на 01.12.2015, удельный вес, %

- При этом интересно, что если по результатам анализа структуры активов банковского сектора основным по значимости видом банковских операций является кредитование, то рассмотрение структуры доходов банков за последние 5 лет позволяет сделать выводы о том, что основные доходы банкам приносят операции с иностранной валютой

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Доходы всего	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
в т.ч.							
процентные доходы по средствам, предоставленным юр. лицам	6,00	7,11	5,97	6,40	7,69	2,67	2,08
процентные доходы по кредитам физ. лицам	1,86	2,71	2,84	3,56	5,08	1,43	0,93
доходы по вложениям в ценные бумаги	3,32	3,33	2,92	3,81	6,11	2,35	0,74
доходы по операциям с иностранной валютой	71,96	62,53	65,41	66,14	57,55	82,60	88,08
прочие доходы	16,85	24,33	22,85	20,10	23,57	10,95	8,17

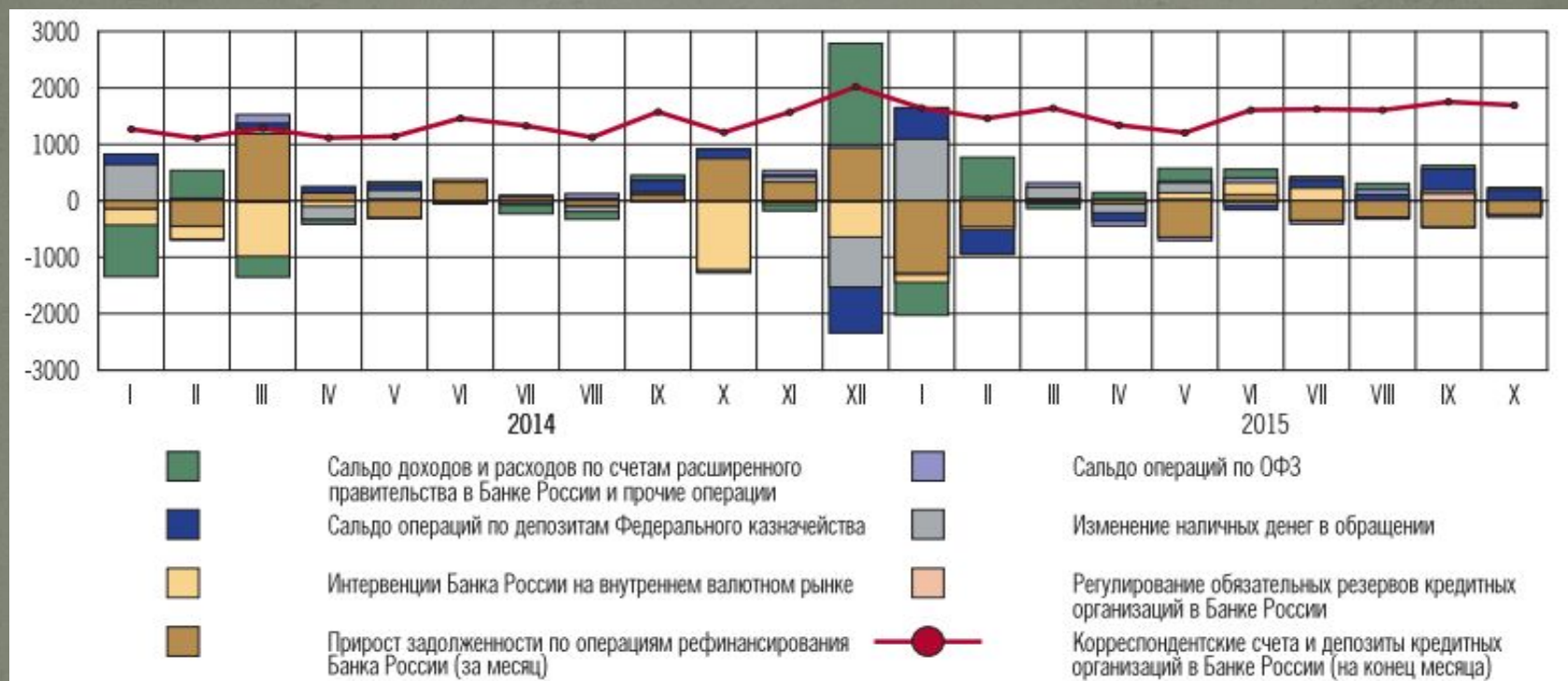
*Структура доходов банковского сектора Российской Федерации, 2010-2015 гг., по сост. на 1 января, уд. вес, %*

# Банковский сектор Российской Федерации в кризисных условиях 2014-2015 гг. и его развитие среднесрочной перспективе



*Динамика основных макроэкономических показателей Российской Федерации в 2011-2015 гг.*

- Под воздействием негативной макроэкономической динамики и отрицательного влияния внешних факторов в банковской системе Российской Федерации, начиная с конца 2014 года, возникли проблемы с ликвидностью



Динамика ликвидности банковской системы Российской Федерации и факторов ее формирования в 2014-2015 гг.

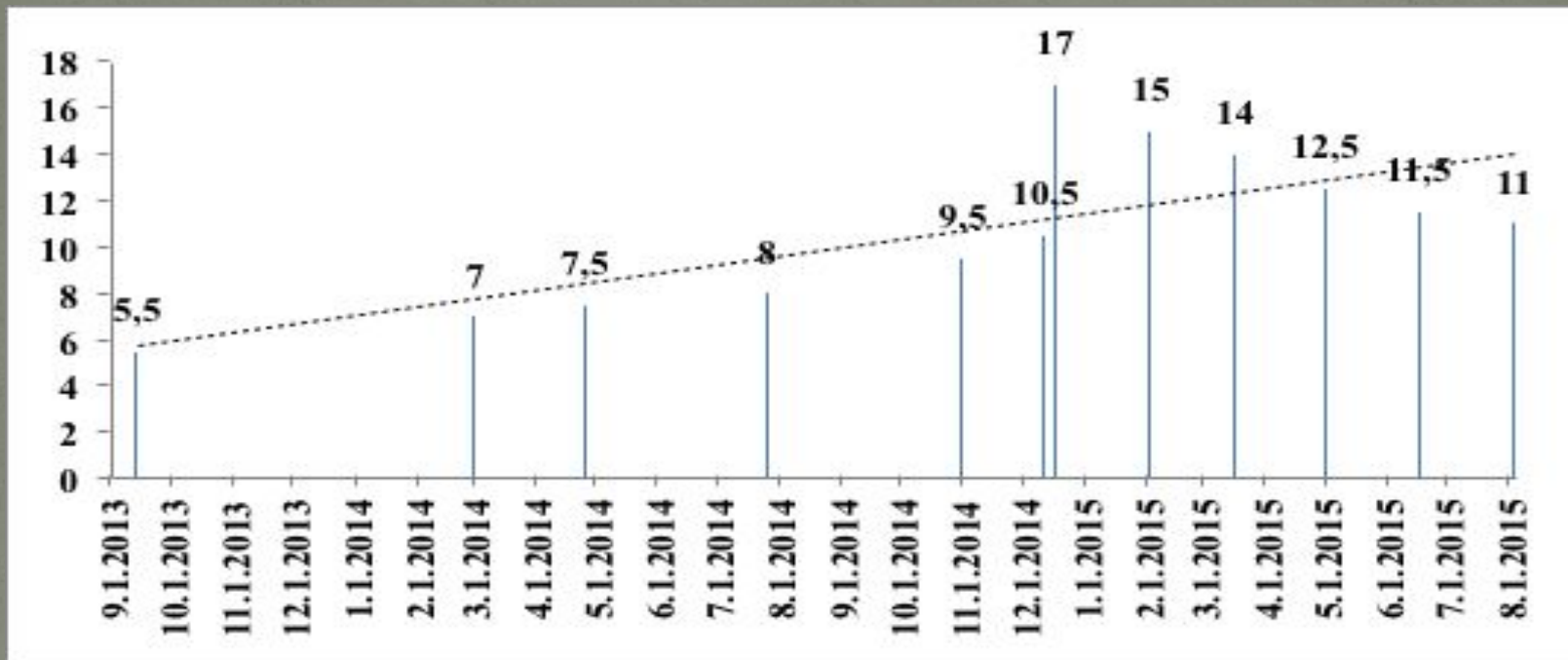


- Одновременно значительно повысились объемы поддержки рублевой ликвидности банков с помощью стандартного кредитования банков Банками России



Рис.7. Обеспеченные кредиты Банка России банкам, 2006-январь-сентябрь 2015 гг., трлн. руб.

- Ограничив собственную свободу действий по регулированию денежно-кредитной сферы фактически только процентной политикой, Банк России был вынужден последовательно поднимать процентную ставку, пытаясь реагировать на рост цен внутреннего рынка через ограничение совокупного спроса



- Динамика ключевой ставки Банка России, % годовых (пунктиром показана тренда)



Темпы прироста банковского кредитования в Российской Федерации, 2009-февраль 2016,% к соотв. периоду предыдущего года

# Выводы

## Сценарии развития банковской системы

Ускоренное развитие банковской системы по сравнению с номинальным ВВП приводит к структурным диспропорциям.

Основной вопрос – насколько допустимы подобные диспропорции в определенные периоды и какова цена их устранения.

Сценарий ускоренного развития в большей степени предполагает укрупнение банковской системы, нежели вариант сбалансированного развития:

- ❑ Предполагается мобилизация внутренних ресурсов;
- ❑ Эффективное управление колебаниями ликвидности;
- ❑ Масштабные заимствования на мировом рынке.

Сценарий сбалансированного развития снижает противоречия в финансовой системе между:

- ❑ Расширением кредитования и финансовой стабильностью (снижением инфляции, стабильности платежного баланса, уровнем рисков);
- ❑ Ростом кредитования и увеличением сбережений;
- ❑ Ростом банковской системы и развитием финансовых рынков.