

роки, Україна перебувала у цьому списку. Однак, завдяки чотирьом необхідним законам Держфінмоніторингу та НБУ на засіданні ФАТФ Україну було виключено з чорного списку, що свідчить про фінансову безпеку нашої держави.

На підставі вище сказаного можна зробити висновок, що відмивання грошей – це складний і не приборканий процес, який завдає шкоди як національній, так і міжнародній економіці. Що ж до України, то вступ до ФАТФ поки що неможливий, оскільки спершу повинне бути досконале законодавство, яке відповідає усім стандартам, а також не менш важливою є підтримка з боку країн-членів ФАТФ. Найближчою метою для України є набуття статусу спостерігача організації.

#### **Список літератури:**

1. Грищенко О. Проблеми боротьби із «відмиванням брудних коштів» [Електронний ресурс]/О.Грищенко // Юридичний журнал. – 2005. №7. – Режим доступу: <http://www.justinian.com.ua/article.php?id=1816>.
2. Дахно І. Зовнішньоекономічний менеджмент [Текст] / І.Дахно, Г.Бабіч, В.Барановська. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 568 с.
3. Офіційний сайт ФАТФ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.fatf-gafi.org/pages/aboutus/whatwedo/>.

**Никита ЗОБОЛЕВ**

*студент Саяно-Шушенського філіала  
Сибирського федерального університету (СШФ СФУ)  
г. Саяногорск, Россия*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

Банки – одно из самых древних и значимых изобретений человечества. Механизмы банковской системы настолько важны в жизни страны, что любой их сбой приводит к серьезным финансовым и экономическим последствиям. В любом развитом государстве банковская система является неотъемлемой структурой экономики и главной сферой национального хозяйства. Стержневая её задача – создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, которое в целом и определяет её развитие.

По состоянию на 2014 год в РФ функционирует 829 банков. Многие из них имеют финансовые проблемы. Практически все банки в рейтинге – более 500 – являются не известными массовому потребителю. О таких банках узнают в основном из сводок ЦБ РФ об отзыве лицензий. Банки в рейтинге от 150 до 500 используются в очень ограниченных случаях. Часто такие банки являются «домашним», обслуживающим потоки конкретной промышленной группы. Банки в рейтинге от 50 до 150 являются полноценными банками и некоторые из них занимают достаточно сильные позиции в регионах. Места с 10 по 50 распределены между банками, не имеющими государственного участия и не зависящими от прямой господдержки. Такие банки зачастую отлично встроены в крупные ФПП и имеют устойчивые связи с бизнесом и политикой. Места с 1 по 10 занимают самые крупные и сильные банковские учреждения, деятельности которых ничего не угрожает [1].

Банковский рынок России в последнее время переживает перемены, основной тенденцией рынка стало замедление роста розничного кредитования. В секторе явно наблюдается рост просроченной задолженности, и поэтому многие банки, которые

исторически демонстрировали высокие темпы роста и были лидерами этого направления, сегодня терпят убытки. По сути, четверть банковской системы сегодня находится в убытках. По итогам прошлого года многие игроки показали такие результаты, например, «Промсвязьбанк», «Связной банк», «МТС Банк», «Хоум Кредит», «Уралсиб», «Русский Стандарт». А когда банки терпят убытки, это определенное давление на капитал. И в связи с изменениями в законодательстве, внедрением стандартов Базеля, требования к капиталу будут ужесточаться. И это, безусловно, будет накладывать свой отпечаток на темпы роста, потому что у многих банков достаточность капитала находится на минимальном уровне. И поэтому здесь будут иметь огромное преимущество большие игроки. Это вторая тенденция на банковском рынке. Отзыв лицензий Центробанком – это третья тенденция, очищение банковской системы, безусловно, должно иметь позитивное влияние на банковскую сферу.

Ситуация сегодняшнего дня характеризуется с точки зрения следующих моментов: во-первых, закончился сырьевой бум, и цены на сырье больше не будут прирастать такими же темпами, как все прошлые годы, а так как российская экономика во многом завязана на сырье, то и прироста экономики ждать не приходится. Во-вторых, очень важным для экономики является фактор инвестиций, в том числе и внешних, а поскольку деньги очень мобильны то зона роста инвестиций смещается в сторону развитых рынков, таких как Европа и США, это рынки с более низким уровнем рисков и растущими экономиками, структурно более сильные и удобные. Поэтому сегодня в России наблюдается отток капиталов. Это происходит не потому, что чиновники или бизнесмены выводят свои капиталы, а потому, что внешние инвесторы с большей готовностью вкладывают не в российский развивающийся рынок, а в развитые экономики, которые становятся более привлекательными [2].

В связи с замедлением развития экономики в банковской сфере неизбежно произойдет сокращение розничных портфелей банков, а поэтому после принятия закона о банкротстве физических лиц вероятность банкротств у активных розничных банков резко повысится. Банки последние полгода банки применяют повышение процентных ставок по кредитам и ужесточение критериев при оценке рисков. Средний процент отказа «обратившимся в банк с улицы» составляет более 70%.

Многие банки, в том числе и бывшие розничные, пытаются и будут пытаться активно кредитовать малый и средний бизнес и корпоративный сегмент. «Хороших» клиентов с точки зрения банковской системы оценки рисков будет все меньше и меньше. За оставшиеся успешно развивающиеся компании будет разворачиваться конкурентная борьба, в том числе и с использованием нерыночных механизмов привлечения.

По сообщениям средств массовой информации, Минфина и центрального банка существует подготовленный закрытый перечень банков, с которыми смогут работать госкомпании, по сути, это фактический запрет на обслуживание госкорпораций в средних и мелких банках. Семьдесят крупнейших компаний будут обслуживаться максимум в 20-30 крупнейших банках страны. Такое социальное банковское неравенство в перспективе негативно скажется на качестве обслуживания.

Средние и мелкие банки продолжают испытывать дефицит качественного фондирования, при сохранении сложившейся тенденции значительная часть персонала этих банков уйдет искать работу на биржу труда. Первыми в регионах работу пойдут искать представители back & middle офисов.

Продолжится тенденция объединения малых и средних банков в банковские холдинги и конгломераты. Пока большинство проведенных слияний не очень успешны и слишком ресурсозатратны. Но такие процессы будут продолжаться, потому что западные рынки будут доступны не всем банкам и до известной степени не всем компаниям. В условиях отсутствия финансирования со стороны западных инвесторов эти компании будут переориентироваться частично на внутренний рынок и на азиатский. Но так как там контакты еще не налажены, то этот процесс займет определенное время. Поэтому они будут искать ресурсы в России. И работать с ними смогут только крупные банки или государственные банки. Поэтому мы можем утверждать, что банковская система России будет укрупняться, постепенно превращаясь в бизнес больших игроков, а в выигрыше останутся те, кто заботится о клиенте, кто знает, понимает его и способен предоставить современные технологические решения и простоту сервиса.

#### Список литературы

1. Акопян Михаил, Столяр Елена Текущие Тенденции развития банковской системы России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://www.real-business.ru/magazines/06-2014/tekushchie-tendencii-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii>].
2. Дадашева Д. Бизнес больших игроков [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://www.real-business.ru/magazines/09-2014/biznes-bolshih-igrokov>].
3. Дадашева Д. Страна наличных [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://www.real-business.ru/magazines/0708-2014/strana-nalichnyh>].
4. Крылов А., Винокуров Д. «Обзор банковского рынка: факты, тенденции, перспективы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://www.livingeyes.ru>].
5. Логачева Т. «История развития банковской системы РФ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://www.mer177.com>].
6. Счастливая Т. «Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [<http://sun.tsu.ru>].

**Ольга ІВАЩУК**

*к.е.н, доцент кафедри банківської справи  
Тернопільський національний економічний університет*

## ЧИННИКИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТІЙКОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

Суттєво похитнули міф про стійкість кризові явища, що мали місце у світовій економіці, невразливість та прогнозованість розвитку фінансової системи, управління якою забезпечувалося Міжнародним валютним фондом. Одними з перших, хто відчув негативний прояв останньої світової економічної кризи були Національні банківські системи, з огляду на активну залученість до переміщення міжнародних фінансових потоків. Не стали виключенням у даному процесі Україна та її банківський сектор, тому серед актуальних завдань, які зараз постають перед вітчизняною банківською системою, є підвищення її ролі у процесах економічних трансформацій, зважаючи на інтеграційні пріоритети (передусім європейський вектор) та глобалізаційні. Відновлення ефективності діяльності банківського сектору має безпосередній вплив на темпи економічного зростання та соціальний розвиток країни. Разом з тим, сповільнення активності банківського сектору, зниження довіри до нього, відсутність прогнозованих трендів розвитку вважаємо однією з головних причин кризових явищ в економіці. Враховуючи значну нестабільність економічного розвитку в Україні, прискорені зміни структури її соціально-економічного середовища, нерозвиненість