

## 5.2. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2010-2014 гг.

Балынин И.В., аспирант, кафедра «Государственные и муниципальные финансы», Финансовый университет, г. Москва;  
Балынина С.А., преподаватель, Финансовый университет, Юрьев-Польский филиал-колледж

В статье представлены результаты оценки развития банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. Проанализированы данные о деятельности кредитных организаций, привлеченных и размещенных ими средств (в том числе осуществлен структурный анализ привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц и средств организаций). Подтверждена важная роль банковского сектора РФ в развитии малого и среднего предпринимательства через его кредитование.

Эффективное развитие современного российского государства зависит от экономической ситуации в стране. При этом следует отметить, что она во многом определяется состоянием банковского сектора, роль которого в развитии российской экономики постоянно увеличивается.

Согласно Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г., «основной целью на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенно повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости» [1].

Важнейшая роль банковского сектора в развитии российской экономики подтверждается многими исследователями в этой области. Так, Ильясов С.М. отмечает, что «в последние годы в условиях нестабильности организационно-экономической среды на первый план выдвигаются вопросы качества управления и обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора» [4, с. 42]. При этом Полетаев В.Э. считает, что «в процессе создания инновацион-

ной экономики и наукоемкого бизнеса большая роль принадлежит банковскому сектору» [9, с. 181].

Меркулова Н.И., Потомова С.А. очень грамотно отметили, что «банковская система страны является важнейшим элементом обеспечения конкурентоспособности России» [6, с. 200]. В свою очередь Стемповский И.А. подчеркивает важнейшую посредническую роль, выполняемую банковским сектором «при движении инвестиционных потоков в масштабе отрасли, всего народного хозяйства, и, наконец, в международном движении капитала» [10, с. 5].

Вместе с тем, были выявлены и ряд проблем. Так, Архипов А. и Казанников А. указывают на то, что «банки крайне неохотно соглашаются размещать средства в развитие промышленных и сельскохозяйственных предприятий» [2, с. 69]. Ларионова И.В. отмечает, что «особенностью развития экономических и банковских систем последних десятилетий является возросшая нестабильность, сопровождающаяся кризисами, которые влекут за собой значительные потери и длительный период восстановления экономики» [5, с. 27].

Наточеевой Н.Н. подчеркивается необходимость «выявления внутренних причин, мешающих эффективному развитию банковского сектора» [7, с. 60]. Так, Носова И.А. указывает на то, что «возможности любого коммерческого банка ограничены максимальным объемом риска, который он может на себя принять» [8, с. 38]. В свою очередь Ермоленко О.М. говорит и о другой проблеме – «банки, которые имеют излишнюю ликвидность, не очень охотно предоставляют ее своим партнерам» [3, с. 88].

В целях определения основных тенденций развития банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. проанализируем и рассчитаем ряд показателей, опираясь на официальные данные Центрального Банка Российской Федерации [11]. Следует отметить, что в таблицах 1-7 данные приведены по состоянию на 1 января указанного года. Так, в табл.1 представлена информация о количестве зарегистрированных и действующих кредитных организаций (КО) и их филиалов.

Таблица 1

### ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ И ДЕЙСТВУЮЩИЕ КО И ИХ ФИЛИАЛЫ<sup>1</sup>

№ п/п	Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Изменение (+/-)	
								ВНВ	%
1	Зарегистрировано КО, всего из них:	1178	1146	1112	1094	1071	1049	-129	-10,95
	банков	1124	1084	1051	1027	999	976	-148	-1,17
	небанковских КО	54	62	61	67	72	73	+19	+35,19
2	Зарегистрировано КО со 100% иностранным участием в капитале	82	80	77	73	76	75	-7	-8,54
3	КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего из них:	1058	1012	978	956	923	834	-224	-21,17
	банки	1007	955	922	897	859	783	-224	-22,24
	небанковские КО	51	57	56	59	64	51	0	0,00
5	Филиалы действующих КО на территории РФ	3183	2926	2807	2349	2005	1708	-1475	-46,34
6	Филиалы действующих КО за рубежом	5	6	6	6	6	6	+1	+20,00

Анализ данных табл. 1 позволяет сделать вывод о том, что количество КО в исследуемом периоде сократилось на 10,95%, что в абсолютном выражении

составляет 129 (с 1178 на 1 января 2009 г. до 1049 на 1 января 2015 г.). При этом количество банковских КО уменьшилось на 148, а число небанковских,

<sup>1</sup> Здесь и далее: ВНВ – в натуральном выражении.

напротив, увеличилось на 19. Количество КО со 100% иностранным участием в капитале сократилось с 82 до 75 (сокращение составило 8,54%).

Таблица 2

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ДЕЙСТВУЮЩИХ  
РОССИЙСКИХ КО**

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Изменение (+/-)	
							ВНВ	%
Всего	517	460	378	415	344	318	-199	-38,49
На территории РФ	475	416	335	375	300	276	-199	-41,89
В дальнем зарубежье	29	32	31	28	30	28	-1	-3,45
В ближнем зарубежье	13	12	12	12	14	14	+1	+7,69

Уменьшение КО, имеющих право на осуществление банковских операций, составило 224 за счет уменьшения банков (количество небанковских КО не изменилось). Серьезные изменения в исследуемом периоде коснулись и филиальной сети КО на территории РФ, численность которой уменьшилась на

1475 (на 46,34%). При этом необходимо отметить, что увеличилось число филиалов российских КО, открытых за рубежом. В табл. 2 приведены данные о представительствах действующих российских КО в общем исчислении, а также в разрезе территориального расположения.

Данные табл. 2 свидетельствуют о снижении представительств действующих российских КО на 199 (на 38,49%). Так, на 1 января 2015 г. создано 318 представительств действующих КО, из которых 276 находятся на территории РФ, 28 – в дальнем зарубежье, 14 – в ближнем зарубежье. Следует отметить, что в 2014 г. количество представительств действующих российских КО сократилось на 7,56% (что в абсолютном выражении составляет 26 представительств) за счет сокращения на 8,00% на территории РФ (24 представительства) и на 6,67% (что в абсолютном выражении составляет два представительства) – в дальнем зарубежье.

В табл. 3 приведена группировка действующих КО по величине зарегистрированного уставного капитала.

Таблица 3

**ГРУППИРОВКА ДЕЙСТВУЮЩИХ КО ПО ВЕЛИЧИНЕ  
ЗАРЕГИСТРИРОВАННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

Группа	Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
До 3 млн. руб.	Количество	26	17	15	15	15	10
	Темп роста, %	83,87	65,38	88,24	100,00	100,00	66,67
3-10 млн. руб.	Количество	38	23	18	15	15	13
	Темп роста, %	74,51	60,53	78,26	83,33	100,00	86,67
10-30 млн. руб.	Количество	71	46	41	41	45	38
	Темп роста, %	71,72	64,79	89,13	100,00	109,76	84,44
30-60 млн. руб.	Количество	117	98	62	46	36	30
	Темп роста, %	83,57	83,76	63,27	74,19	78,26	83,33
60-150 млн. руб.	Количество	204	222	199	168	143	112
	Темп роста, %	105,15	108,82	89,64	84,42	85,12	78,32
150-300 млн. руб.	Количество	252	250	263	276	251	212
	Темп роста, %	99,21	99,21	105,20	104,94	90,94	84,46
300 млн. руб. и выше	Количество	350	356	380	395	418	419
	Темп роста, %	103,24	101,71	106,74	103,95	105,82	100,24
Всего		1108	1058	1012	978	956	834

Анализ табл. 3 показывает, что количество КО с уставным капиталом до 3 млн. руб. в исследуемом периоде сократилось в 2,6 раза – с 26 до 10. Почти в три раза (с 38 до 13) уменьшилось количество КО с уставным капиталом от 3 до 10 млн. руб. Практически в четыре раза (с 117 до 36) сократилось количество КО с зарегистрированным уставным капиталом от 30 до 60 млн. руб.; в 1,8 раза (с 204 до 112) сократилось количество КО с уставным капиталом в диапазоне 60-150 млн. руб. В то же время следует отметить рост количества КО с уставным капиталом свыше 300 млн. руб.: оно выросло с 350 до 419. При этом необходимо подчеркнуть, что рост произошел, несмотря на уменьшение общего количества КО. Однако в 2014 г. он замедлился - 100,24% (что в абсолютном выражении составляет всего лишь одну кредитную организацию). Для сравнения: в предыдущие годы были выявлены следующие темпы

роста: в 2013 г. - 103,24%; в 2012 г. - 101,71%; в 2011 г. - 106,74%; в 2010 г. - 103,95%; в 2009 г. - 105,82%.

В табл. 4 представлена информация о структуре привлеченных КО вкладов физических лиц.

Анализ данных, представленных в табл. 4, показывает, что значительную долю в структуре привлеченных КО вкладов (депозитов) физических лиц занимают вклады в рублях. Следует отметить, что практически на протяжении всего исследуемого периода она постоянно росла: на 1 января 2009 г. – 73,35%; 2010 г. – 73,63%; 2011 г. – 80,65%; 2012 г. – 81,73; 2013 г. – 82,55%; 2014 г. – 82,56%. Так, объем вкладов в рублях вырос в 3,23 раза – с 4 332,68 млрд. руб. (на 1 января 2009 г.) до 14 000,57 (на 1 января 2014 г.). Однако, в 2014 году (по состоянию на 01.01.2015) выявлено сокращение до 13,71 трлн. руб., что привело к уменьшению доли до 73,88%. Необходимо

подчеркнуть, что, несмотря на сокращение доли вкладов в иностранной валюте в общем объеме с 26,65% (на 1 января 2009 г.) до 17,44% (на 1 января 2014 г.), их объем увеличился с 1 574,31 млрд. руб. (на 1 января 2009 г.) до 2 956,96 млрд. руб. (на 1 января 2014 г.).

При этом, значительный рост объема вкладов в иностранной валюте (с 2,96 трлн. руб. до 4,85 трлн. руб.) способствовал увеличению доли в структуре привлеченных вкладов физических лиц до 26,12%.

Таблица 4

## СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ КО ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ [11]

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Вклады (депозиты) физических лиц (всего), млрд. руб.	7 484,97	9 818,05	11 871,36	14 251,05	16 957,53	18 552,68
Вклады в рублях, млрд. руб.	5 511,09	7 918,54	9 702,27	11 763,54	14 000,57	13 706,57
Доля вкладов в рублях в общем объеме, %	73,63	80,65	81,73	82,55	82,56	73,88
Вклады в иностранной валюте, млрд. руб.	1 973,88	1 899,51	2 169,10	2 487,51	2 956,96	4 846,11
Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме, %	26,37	19,35	18,27	17,45	17,44	26,12

В табл. 5 представлена структура привлеченных КО средств организаций. Так, из табл. 5 видно, что объем привлеченных средств организаций в исследуемом периоде вырос с 4 945,43 млрд. руб. до 10 838,32 млрд. руб. Анализ структуры показал, что на протяжении практически всего исследуемого периода наибольшую долю занимают привлеченные средства организаций в рублях (на 1 января 2009 г. – 52,71%; 2010 г. – 58,51%; 2011 г. – 58,67%; 2012 г. – 65,59%; 2013 г. – 63,31%; 2014 г. – 58,79%; 2015 г. – 49,81). При этом объем привлеченных средств организаций в рублях вырос в 2,65 раза – с 3 198,69 млрд. руб. до 8 471,77 млрд. руб.

Привлеченные средства организаций в иностранной валюте за 2010-2013 гг. выросли менее чем в два раза – с 2 267,99 до 4 466,80 млрд. руб. При этом, в 2014 году их объем практически удвоился (увеличился в 1,91 раза до 8,54 трлн. руб.). Важно отметить, что, начиная с 2011 г., рост объемов привлеченных средств организаций в разрезе валюты характеризуется серьезными отличиями. Так, в 2011 г. он составил 154,97% – по привлеченным средствам организаций в рублях и 115,44% – в иностранной валюте; в 2012 г. 110,96% и 122,59% соответственно; в 2013 г. – 104,63% и 126,55% соответственно.

Таблица 5

## СТРУКТУРА ПРИВЛЕЧЕННЫХ КО СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИЙ (КРОМЕ КО) [11]

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Депозиты и прочие привлеченные средства организаций (всего), млрд. руб.	5 466,58	6 035,60	8 367,40	9 619,50	10 838,32	17 007,89
Привлеченные средства организаций в рублях, млрд. руб.	3 198,59	3 541,23	5 488,02	6 089,71	6 371,52	8 471,77
Доля привлеченных средств организаций в рублях, %	58,51	58,67	65,59	63,31	58,79	49,81
Привлеченные средства организаций в иностранной валюте, млрд. руб.	2 267,99	2 494,37	2 879,38	3 529,79	4 466,80	8 536,12
Доля привлеченных средств организаций в иностранной валюте, %	41,49	41,33	34,41	36,69	41,21	50,19

В табл. 6 представлена структура размещенных КО средств в рублях. Анализ структуры (табл. 6) показал, что объем размещенных средств в исследуемом периоде вырос на 161,8% (прирост составил 21,56 трлн. руб.). Более того, произошли серьезные изменения в структуре. Так, объем размещенных

средств среди физических лиц увеличился на 7,82 трлн. руб., за счет чего доля возросла с 23,79% до 31,61%. В то же время, несмотря на увеличение объема размещенных средств среди организаций на 11,46 трлн. руб., доля сократилась на 10,67% (с 70,43% до 59,76%).

Таблица 6

СТРУКТУРА РАЗМЕЩЕННЫХ КО СРЕДСТВ В РУБЛЯХ<sup>2</sup> [11]

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Изм., (+/-)	
							ВНВ	%
<b>П1</b> , млрд. руб.	13326,59	15600,90	20731,37	25857,30	29836,69	34 888,48	+21561,89	+161,8
<b>П2</b> , млрд. руб.	3169,90	3725,24	5227,32	7492,70	9719,94	11 028,78	+7858,88	+247,9
<b>П3</b> , %	23,79	23,88	25,21	28,98	32,58	31,61	+7,82	х
<b>П4</b> , млрд. руб.	9386,04	10773,87	13878,54	16435,18	18191,89	20 849,79	+11463,75	+122,1
<b>П5</b> , %	70,43	69,06	66,94	63,56	60,97	59,76	-10,67	х
<b>П6</b> , млрд. руб.	770,65	1101,79	1625,51	1929,42	1924,87	3 009,90	+2239,25	+290,6
<b>П7</b> , %	5,78	7,06	7,84	7,46	6,45	8,63	+2,85	х

<sup>2</sup> Условные обозначения: **П1** – общий объем размещенных кредитными организациями средств в рублях; **П2**, **П4** и **П6** – объем размещенных средств физическими лицами, организациями, КО соответственно; **П3**, **П5**, **П7** – доля размещенных средств физическими лицами, организациями и кредитным организациям в общей структуре.

В табл. 7 представлен анализ структуры размещенных КО средств в иностранной валюте на 1 января каждого года. Анализ данных табл. 7 показал, что общий объем размещенных средств в иностранной валюте увеличился на 142,3% (+8,33 трлн. руб.). Однако, данное увеличение произошло за счет увеличения размещенных средств среди организаций на 6,50 трлн. руб. (+186,1%) и среди КО на 1,93 трлн. руб. (+98,7%) с сокращением объема размещенных

средств среди физических лиц на 103,08 млрд. руб. (-25,5%). Необходимо подчеркнуть, что доля средств, размещенных среди физических лиц уменьшилась с 6,90% до 2,12%, а доля размещенных среди КО средств увеличилась в к началу 2014 года (по сравнению с 01.01.2010) на 6,01% (с 33,41% до 35,89%). Однако, в 2014 году выявлено значительное уменьшение до 27,40% (-8,49%).

Таблица 7

СТРУКТУРА РАЗМЕЩЕННЫХ КО СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ [11]<sup>3</sup>

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Изменение, (+/-)	
							ВНВ	в %
<b>П1</b> , млрд. руб.	5853,05	5936,44	7180,24	7029,64	8931,23	14180,98	+8327,93	+142,3
<b>П2</b> , млрд. руб.	403,85	359,58	323,57	244,37	237,16	300,77	-103,08	-25,5
<b>П3</b> , %	6,90	6,06	4,51	3,48	2,66	2,12	-4,78	—
<b>П4</b> , млрд. руб.	3493,06	3755,99	4522,37	4482,18	5486,15	9992,62	+6499,56	+186,1
<b>П5</b> , %	59,68	63,27	62,98	63,76	61,43	70,46	+10,78	—
<b>П6</b> , млрд. руб.	1955,29	1819,33	2332,49	2300,98	3205,78	3885,09	+1929,8	+98,7
<b>П7</b> , %	33,41	30,65	32,48	32,73	35,89	27,40	-6,01	—

Особое внимание следует уделить роли банковского сектора в развитии малого и среднего бизнеса в РФ. Так, за исследуемый период объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос почти вдвое (+17 416,62 млрд. руб.) и составляет на 1 января 2015 г. свыше 33 трлн. руб. Следует подчеркнуть, что рост объемов кредитования зафиксирован по всем видам экономической деятельности и направлениям использования средств. При этом наименьший рост продемонстрировало кредитование производства и распределения газа, электроэнергии и воды (+23,86%), наибольшую – оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (+162,52%).

Анализ также показал, что в 2014 г. сократилось кредитование:

- производства и распределения электроэнергии, газа и воды (на 15,85%, что в абсолютном выражении составляет 172,33 млрд. руб.);
- сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (на 9,62%, что в абсолютном выражении составляет 61,02 млрд. руб.);
- строительства (на 18,94%, что в абсолютном выражении составляет 440,90 млрд. руб.);
- транспорта и связи (на 38,24%, что в абсолютном выражении составляет 750,70 млрд. руб.);
- операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг (на 4,83%, что в абсолютном выражении составляет 85,20 млрд. руб.);
- прочих видов деятельности (на 7,90%, что в абсолютном выражении составляет 392,38 млрд. руб.).

В то же время увеличилось кредитование:

- добычи полезных ископаемых (на 90,44%, что в абсолютном выражении составляет 366,47 млрд. руб.);
- обрабатывающих производств (на 45,80%, что в абсолютном выражении составляет 1700,36);
- оптовой и розничной торговли;

- ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (на 17,14%, что в абсолютном выражении составляет 1 363,46 млрд. руб.);
- на завершение расчетов (на 1,93%, что в абсолютном выражении составляет 130,29 млрд. руб.).

Анализ структуры общего объема кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей показывает, что наибольшую долю в течение всего исследуемого периода занимает оптовая и розничная торговля и ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (на 1 января 2010 г. – 22,43%; 2011 г. – 23,37%; 2012 г. – 21,48%; 2013 г. – 23,84%; 2014 г. – 25,19%; 2015 г. – 28,03%). Так, за исследуемый период она увеличилась на 5,60%.

Кроме этого, высокую долю по годам исследования занимают прочие виды деятельности (на 1 января 2010 г. – 20,16%; 2011 г. – 18,15%; 2012 г. – 20,89%; 2013 г. – 15,99%; 2014 г. – 15,73%; 2015 г. – 13,77%) и кредиты на завершение расчетов (на 1 января 2010 г. – 17,17%; 2011 г. – 18,96%; 2012 г. – 19,95%; 2013 г. – 22,56%; 2014 г. – 21,42%; 2015 г. – 20,74%).

Таким образом, по итогам проведенного исследования следует сделать несколько выводов.

1. Количество КО в исследуемом периоде сократилось на 10,95 %. При этом количество КО со 100% иностранным участием в капитале сократилось на 8,54%.
2. Серьезные изменения в исследуемом периоде коснулись и филиальной сети кредитных организаций на территории РФ, численность которой уменьшилась на 1 475 (на 46,34%). При этом необходимо отметить, что увеличилось число филиалов российских КО, открытых за рубежом.
3. Количество КО с уставным капиталом до 3 млн. руб. в исследуемом периоде сократилось в 2,6 раза – с 26 до 10. Почти в три раза (с 38 до 13) уменьшилось количество КО с уставным капиталом от 3 до 10 млн. руб. Практически в четыре раза (со 117 до 36) сократилось количество КО с зарегистрированным уставным капиталом от 30 до 60 млн. руб.; в 1,8 раза (с 204 до 112) сократилось количество КО с уставным капиталом в диапазоне 60-150 млн. руб.

<sup>3</sup> Условные обозначения: П1 – общий объем размещенных КО средств рублями; П2, П4 и П6 – объем размещенных средств физическим лицам, организациям, КО соответственно; П3, П5, П7 – доля размещенных средств физическими лицами, организациями и КО в общей структуре.

4. В то же время следует отметить рост количества КО с уставным капиталом свыше 300 млн. руб. выросло с 350 до 419.
5. Выявлено снижение представительства действующих российских КО на 199 (на 38,49%).
6. Значительную долю в структуре привлеченных КО вкладов (депозитов) физических лиц занимают вклады в рублях. Следует отметить, что на протяжении 2009-2013 гг. она постоянно росла: на 1 января 2009 г. – 73,35%; 2010 г. – 73,63%; 2011 г. – 80,65%; 2012 г. – 81,73; 2013 г. – 82,55%; 2014 г. – 82,56%. В то же время, по состоянию на 01.01.2015 г. она серьезно сократилась до 73,88%.
7. Банковский сектор РФ играет важнейшую роль в развитии малого и среднего предпринимательства, что подтверждается ростом его кредитования в 2,1 раза – до 33,24 трлн. руб. (на 1 января 2015 г.).
8. В 2014 г. в области малого и среднего предпринимательства сократилось кредитование производства и распределения электроэнергии, газа и воды; сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства; строительства; транспорта и связи; операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг; прочих видов деятельности. В то же время увеличилось кредитование добычи полезных ископаемых; обрабатывающих производств; оптовой и розничной торговли; ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования; на завершение расчетов.

Все вышеперечисленное подтверждает динамичное развитие банковского сектора РФ, связанное с повышением качества оказываемых услуг, укреплением доверия населения к нему, а также увеличением эффективности деятельности кредитных организаций в нашем государстве.

## Литература

1. О Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г. [Электронный ресурс] : заявление Правительства РФ и Центрального банка РФ от 5 апр. 2011 г. №1472п-П13, 01-001/1280. Доступ из справочной системы «КонсультантПлюс».
2. Архипов А. Банковская система и реальный сектор экономики России: перспективы совместного развития [Текст] / А. Архипов, А. Казанников // Вестн. Ин-та экономики РАН. – 2013. – №2. – С. 55-70.
3. Ермоленко О.М. Банковский сектор России: реалии и перспективы дальнейшего развития [Текст] / О.М. Ермоленко // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №11-3. – С. 87-91.
4. Ильясов С.М. Некоторые аспекты управления банковским сектором [Текст] / С.М. Ильясов // Деньги и кредит. – 2012. – №5. – С. 42-47.
5. Ларионова И.В. Системные риски российского банковского сектора: оценка и методы регулирования [Текст] / И.В. Ларионова // Вестн. Финансового ун-та. – 2013. – №1. – С. 27-34.
6. Меркулова Н.И. Современные проблемы и тенденции банковского сектора в России [Текст] / Н.И. Меркулова, С.А. Потомова // Бизнес. Образование. Право : Вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2014. – №3. – С. 200-204.
7. Наточеева Н.Н. Институциональный механизм преодоления кризисов банковским сектором России [Текст] / Н.Н. Наточеева // Экономика. Налоги. Право. – 2012. – №3. – С. 53-61.
8. Носова И.В. Процессы концентрации и централизации активов и капитала в российском банковском секторе [Текст] / И.В. Носова // Банковское дело. – 2014. – №11. – С. 34-40.
9. Полетаев В.Э. Банковский сектор в программах инновационного развития России [Текст] / В.Э. Полетаев // Бизнес. Образование. Право : Вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2012. – №2. – С. 181-185.
10. Стемповский И.А. Банковский сектор в условиях глобализации: тенденция к слиянию и поглощению [Текст] / И.А. Стемповский // Банковские услуги. – 2012. – №5. – С. 5-11.
11. Центральный банк РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

## Ключевые слова

Банковский сектор; банки; банковская система; кредитные организации; небанковские кредитные организации; банковские вклады; депозиты; вклады физических лиц.

*Балынин Игорь Викторович*

*Балынина Светлана Александровна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие Российской Федерации возможно исключительно в условиях стабильности банковской системы, для обеспечения которой необходима реализация целого комплекса мероприятий.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования обусловлена наличием авторского подхода к анализу состояния банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 годы.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами Центрального Банка, органов государственной власти, коммерческих банков, а также применения студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, использование банковского законодательства Российской Федерации и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней свидетельствует об умении ставить, логично и аргументированно решать важные научные задачи в банковском секторе российской экономики, последовательно осуществлять их разработку и грамотно представлять полученные результаты.

Статья рекомендуется к опубликованию.

*Шмелева Л.А., к.э.н., старший преподаватель кафедры «Менеджмент и маркетинг» Владимирского филиала Финансового университета при Правительстве РФ*