

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Лескина О.Н.¹, Анисимова К.А.², Слепухина А.А.² ©

¹К.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы»; ²бакалавр экономики.
Финансовый университет при Правительстве РФ, Пензенский филиал

Аннотация

В данной статье рассмотрены состояние, проблемы банковской системы в России, представлены основные тенденции ее развития за последние годы. В связи с падением курса рубля особенно актуальной на сегодняшний день остается проблема инфляции, которая также затронута в представленной статье. Описаны особенности денежно-кредитной политики Центрального Банка по антиинфляционному регулированию.

Ключевые слова: Центральный банк, банковская система, банковский сектор, денежно-кредитная политика, инфляция, платежная система «Мир».

Keywords: Central bank, bank system, banking sector, monetary policy, inflation, “Mir” payment provider.

Банковская система является важным звеном финансовой системы России. Как и любой другая сфера деятельности граждан она имеет свои проблемы и перспективы развития. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются: низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал); ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны; региональные и отраслевые диспропорции в экономике; макроэкономическая нестабильность; ненадежность банковской системы страны; институциональные проблемы (проблемы в структуре банковской системы – недостаточные связи между крупными банками и более мелкими банками, квазибанковскими структурами); непрозрачность и высокая концентрация банковской системы [1].

Для решения данных проблем в области банковского регулирования начиная с 2014 года Банком России был принят ряд нормативных актов, одним из которых являются II и III части Базельского соглашения. Согласно данным нормативным документам был установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ); были усилены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности; повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%; разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием, в которых решения принимаются, исходя из интересов государства, а государственная доля акций составляет более 50 %. Примером таких банков могут служить «Сбербанк», «ВТБ», а в целом по стране их число превышает 30 [2].

Уровень развития банковской системы характеризуется следующими показателями: насыщенность экономики банковскими кредитами (кредиты/ВВП в %), насыщенность экономики банковскими активами (активы/ВВП в %), насыщенность экономики банковскими депозитами (депозиты/ВВП в %), отношение собственных средств (капитала). В 2013 г. наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0%. Отношение капитала банковского сектора к

ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта [1]. По данным Центрального Банка за январь август 2016 года активы снизились на 4%. Вследствие стабильной динамики основных показателей экономической активности объем депозитов и средств на счетах организации за восемь месяцев 2016 года сократился на 4,5%.

Еще одним фактором нестабильности для рынка в 2014 году, который является актуальным и в настоящее время, стал ввод экономических санкций. Отказ международных платежных систем Visa и MasterCard от обслуживания карточных операций клиентов ряда банков (банка «Россия», «Собинбанка», СМП Банка, «Инвесткапиталбанка») заставил активизировать работу по созданию национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить бесперебойное проведение карточных транзакций внутри страны с использованием собственной инфраструктуры [1]. Примером такой национальной платежной системы является платежная система «Мир», которая начала функционировать в 2015 году. Отличительной чертой карты «Мир» от других платежных систем является обеспечение жителей России современным платежным инструментом, работа которого не зависит от внешних экономических и политических факторов. Данная платежная система полностью обеспечивается Центральным Банком России [3].

Одной из острейших проблем современного банковского сектора России является тот факт, что государство практически не стимулирует долгосрочные инвестиции. Растущие процентные ставки не дают эффективно развиваться отечественным банкам, а жесткая денежно-кредитная политика изъяла из экономики около 5 трлн. рублей за последние два года. В таких условиях, по мнению эксперта, добиться снижения инфляции и роста инвестиций представляется невозможным [4].

До недавнего времени остро стояла проблема оттока капитала. По данным платежного баланса Российской Федерации, которые публикует ЦБ РФ в I квартале 2014 г. чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России составил 50,6 млрд. долларов, что почти вдвое превышает аналогичные показатели I квартала 2013 г., когда отток составил 27,5 млрд. долларов. По данным этого же баланса в I квартале 2015 г. чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России составил 32,6 млрд. долларов, что в 1,46 раза меньше аналогичного показателя I квартала 2014 г. По итогам всего 2014 года чистый вывоз капитала составил \$154,1 млрд. В 2016 году, по последней оценке ЦБ, чистый вывоз капитала составит \$53 млрд., в 2017 году - \$48 млрд., в 2018 году - \$46 млрд. Данные подтверждают положительную динамику и вероятность улучшения и стабилизации ситуации в банковском секторе.

В связи с экономическими потрясениями, вследствие падения курса рубля и цен на нефть, многие эксперты подвергали критике антиинфляционную политику Банка России. Промежуточными итогами антиинфляционной политики Банка России на середину 2016 г. можно назвать:

- удалось сохранить золотовалютные резервы;
- годовая инфляция снизилась с 15% до 6–7% (т. е. более чем в 2 раза);
- курс рубля относительно стабилизировался;
- началось постепенное снижение ключевой ставки Банка России. В июне 2016 г. ставка была снижена с 11 до 10,5%;
- перспектива экономической ситуации улучшилась. Намечается рост промышленного производства [6].

Итоги показывают, что политика Банка России позволила смягчить потери от кризиса и для населения, и для бизнеса.

Анализ развития современной банковской системы России позволяет выделить сохраняющиеся угрозы развития банковского сектора:

- высокий уровень системных рисков и зависимости от внешней среды [7];
- наличие региональной диспропорции в доступности банковских услуг потребителям;
- низкая диверсификация активов и доходов;

- уязвимость пассивной базы (средства до востребования составляют 40-46 % от пассивов).

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 г. совершенствование банковской системы и банковского надзора осуществляется по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Для улучшения параметров развития банковского сектора страны и укрепления его роли в макроэкономике можно предложить следующее:

1. Создание новых источников долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора.
2. Минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование [8].
3. Снижение процентных ставок до возможно допустимого уровня.
4. Смягчение денежно-кредитной политики.
5. Разработка принципиально новых методов по борьбе с инфляцией.

В заключении отметим, что одной из основных задач Банка России на данном этапе развития экономики остается обеспечение финансовой стабильности экономики страны, обеспечение условий для финансирования экономики со стороны элементов банковской системы, в целях недопущения резкого падения уровня и качества жизни населения, сохранения приемлемого уровня социально-экономической устойчивости общества [9].

Литература

1. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России // Концепт. - 2015. - № 9
2. Банки с государственным участием (Электронный ресурс). Режим доступа: <http://bankogolik.com/2061-banki-s-gosudarstvennym-uchastiem.html>. (Дата обращения: 30.11.2016).
3. Национальная платежная система «Мир» (Электронный ресурс). Режим доступа: <http://mironline.ru/>. (Дата обращения: 30.11.2016).
4. Советник президента Глазьев раскритиковал работу Центробанка и поставил диагноз экономике РФ (Электронный ресурс). Режим доступа: <http://www.newsru.com/finance/22nov2016/diskuss.html>. (Дата обращения: 30.11.2016).
5. Сайт Центрального Банка (Электронный ресурс). Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>. (Дата обращения: 30.11.2016).
6. Королев И. С. Инфляция — структурная проблема российской экономики // Точка зрения. - 2016. - №8. - С. 20-30.
7. Барбашова С.А. Сравнительный анализ методик оценки банковских рисков/С.А. Барбашова, Е.Н. Вилкова// Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов: сб. науч. ст. VI международной научно-практической конф. студентов, аспирантов и преподавателей.– Пенза: ПГУ, 2015.– С.190-191.
8. Коротаяева Н. В. Тенденции развития банковской системы в современных условиях / Н.В. Коротаяева, Т.В. Борисова // Социально-экономические явления и процессы. - 2014. - №3(061). - С. 51-56.
9. Лескина О.Н. Социальные основы устойчивого развития современных социально-экономических систем// NovaInfo.Ru. 2015. т.2. № 31. С. 107-110.