

## ЭКОНОМИКА

*Анохина Анна Анатольевна*

канд. экон. наук, доцент

Балаковский филиал ФГБОУ ВО «Российская академия  
народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации»  
г. Балаково, Саратовская область

### **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

*Аннотация: в статье сформулированы основные проблемы, возникшие в российской банковской системе не сегодня, в текущем экономическом кризисе, а назревавшие достаточно давно. Предложены пути решения указанных проблем. Определены перспективы и приоритеты развития банковской системы России.*

*Ключевые слова: банковская система, рефинансирование, ликвидность, капитализация, противодействие легализации доходов, кредитоспособность клиентов, экстенсивная модель, приоритеты.*

Банковская система – это центр экономики любой развитой страны. Банки обладают исключительными правами и функциями. Взаимодействуя с государством и обществом банки стабилизируют экономическую составляющую современного государства [5, с. 11].

Практически с самого основания российские банки функционировали в критических экономических условиях на стихийно развивающемся финансовом рынке. Быстрое развитие российского финансового рынка на фоне глобализации и интернационализации финансовых рынков делает его все более цивилизованным и подобным современным западным финансовым рынкам. Но банковской системе РФ присущи кризисные ситуации, имеющие именно российскую специфику, опыта преодоления которых российские банки пока не накопили вслед-

ствие своего сравнительно непродолжительного существования. Поэтому, рассматриваемая тема является достаточно актуальной, так как важно четко понимать существующие проблемы особенно в условиях кризиса, чтобы разработать пути их решения и перспективы дальнейшего развития национальной банковской системы.

В любой стране предотвращение банковского кризиса безусловно очень важный вопрос. Ведь известно, что государственная поддержка – это взаимный экономический интерес, и нахождение банка в кризисной ситуации негативным образом оказывается как непосредственно на самой банковской системе, так и на государстве. Отсутствие нормальной, функционирующей, стабильной банковской системы это стопор в развитии экономики любой страны.

Рассмотрим основные проблемы российской банковской системы в сего-дняшней кризисной ситуации.

Особенно важными для банков в настоящее время являются *проблемы рефинансирования и ликвидности*, что связано как с введенными западными санкциями, так и экономическим кризисом в стране.

Порядок предоставления рефинансирования резко ограничивает круг кредитных организаций, имеющих к нему доступ, крупнейшими кредитными учреждениями, собственный капитал которых составляет более 150 млрд рублей. По мнению ассоциации «Россия», более адекватным целям стимулирования экономического развития и снижения систематических рисков мог бы быть порядок отбора банков, основанный, помимо надежности банка в соответствии с профессиональным суждением надзорного блока Банка России, на выполнении следующих критериев: принадлежность банка к перечню системно значимых кредитных организаций; принадлежность к списку 20 ведущих банков по объему долгосрочного кредитования корпоративного сектора (кредиты юридическим лицам свыше 3 лет); наличие опыта работы и необходимых механизмов для проведения экспертизы инвестиционных проектов [1].

Кроме того, АРБР предлагает Банку России рассмотреть вопрос об отмене лимитов на своп (рубли под валюту) для того, чтобы банки не боялись привлекать валютные депозиты. Также сделан ряд предложений по вопросу привлечения средств вкладчиков. Ассоциация «Россия» поддерживает инициативу Минфина по включению сберегательных сертификатов в систему страхования вкладов [1].

Назрела постановка вопроса о методике определения максимальной ставки по вкладам. В рамках перехода к плавающему валютному курсу текущая система ограничения максимальной ставки по депозитам (по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц) формирует заниженный уровень ставки, и физические лица в условиях существенной девальвации рубля предпочитают инвестировать свои сбережения в валюту, тем самым повышая уровень долларизации экономики и выводя свои средства из банковской системы.

Необходимы также изменения подходов к размещению средств государственных компаний – перейти от практики определения круга банков, имеющих возможность привлекать в депозиты средства государственных органов и предприятий с государственным участием, страховых компаний и т. п., исходя из размера их капитала к практике применения мотивированного суждения Банка России об их финансовом положении (отнесении к 1-й и 2-й категориям надежности).

Следующей проблемой является *недостаточная капитализация банков*, особенно это проявляется в низкой ликвидности своих акций на внешнем рынке капитала. Держатели большей части своих активов в ценных бумагах в итоге столкнулись с проблемой ликвидности после падения фондового рынка.

Необходима разработка комплексных изменений в законодательство с целью введения налоговых льгот при инвестировании доходов как самих кредитных организаций, так и их собственников в капитал банков.

Проведение докапитализации банков за счет субординированных кредитов (облигаций), которые могут быть выкуплены НПФ за счет средств пенсионных

резервов и пенсионных накоплений позволит НПФ получать возможность покупать активы с более высокой доходностью по сравнению со стандартными облигациями, а банки смогут увеличить капитал в условиях потребности в докапитализации и ограничения доступа к внешним рынкам заимствования.

Существуют *проблемы в области противодействии легализации* (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Установленные на сегодняшний день параметры отнесения ряда операций к разряду сомнительных не учитывают их экономическую суть. В итоге к числу сомнительных по данным критериям формально попадают операции, которые объективно таковыми не являются. В частности, это касается предварительной оплаты за товары и услуги российскими компаниями иностранным контрагентам; разницы между выдачей и поступлениями наличных денежных средств через кассу со счетов физических лиц, в том числе со счетов вкладов и «зарплатных» карточных счетов; все наличные операции по символам 53 «Прочие выдачи» в силу специфики расчета также попадают в разряд сомнительных вне зависимости от их назначения.

Предложены различные варианты решения. Например, в части операций предварительной оплаты в случае, если за продолжительный период (например, 2 года) у банка не было нарушений в части исполнения валютного законодательства, связанного с выводом средств за рубеж, применить к нему облегченный режим контроля в этой части и не считать такого рода операции сомнительными. В части кассовых операций физических лиц – определить сроки, по истечении которых операции снятия средств со счетов срочных вкладов физических лиц перестают классифицироваться в качестве сомнительных как в случаях досрочного расторжения договоров, так и в случаях снятия средств по истечении установленных договором сроков вкладов, установить лимиты на снятие средств со счетов «до востребования» и текущих счетов физических лиц, в пределах которых операции данного типа не рассматриваются в качестве сомнительных. Системным решением проблемы учета реальной сути операций, объективного расчета показателя вовлеченности банка в проведение сомнительных операций и

снижение их уровня по банковской системе может стать включение в число обязательных реквизитов платежных документов кодов назначения платежа по аналогии с существующими в настоящий момент кодами бюджетной классификации. Данное нововведение позволит структурировать платежный оборот по экономическому содержанию, снизит затраты и расширит поле аналитики для финансового мониторинга, даст возможность объективно идентифицировать операции в качестве сомнительных [1].

Большой проблемой для банков является *проблема кредитоспособности* клиентов, и как результат растет просроченная задолженность. Сейчас достаточно трудно найти клиента, пользующегося репутацией надежного плательщика. К ней же добавляется неэффективность юридической системы по защите прав кредиторов, т. е. банков. Поэтому, выделяя ссуды, банки учитывают, что не существует законодательно установленных эффективных методов возврата ссуд в случае недобросовестности заемщика. В этой связи для обеспечения надежности вложения банкам необходимо решение ряда проблем. Первая – закрепление гарантий инвестиций на законодательном уровне. Это не означает, что государство берет на себя материальную ответственность за инвестирование. Прежде всего, это подразумевает выработку такой правовой базы, в которой государство или частный инвестор, физическое или юридическое лицо нашли бы на законодательном уровне подробно прописанные правила защиты интересов против мошенничества и правила страхования риска. Должна быть детально прописана договорно-правовая часть отношений, разработаны формы страхования инвестиций, а судебная защита должна стать общедоступной, действенной, менее коррумпированной. Понятно, что бюджет не может нести расходы по созданию такой системы, но это и не нужно. Во многих странах институт гарантирования инвестиций имеет собственные источники дохода, а судебная система окупается за счет всевозможных пошлин [3, с. 59].

Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе обуславливает необходимость продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Центральным Банком структурных мероприятий

по дальнейшему развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования. В основном, неблагоприятное состояние управления, включая и корпоративный аспект, и управление рисками, использование различных манипуляционных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество принимаемых решений, погоня за прибылью в ущерб финансовой устойчивости, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность и другие проблемы являются характерными для экстенсивной модели развития банковского сектора. Задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора к преимущественно интенсивной должна стать приоритетной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Для решения существующих проблем банковского сектора необходимо:

- повысить эффективность аккумулирования сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором;
- увеличить роль банковского сектора;
- улучшить конкурентоспособность кредитных организаций России;
- повысить системную устойчивость российского банковского сектора;
- значительно расширить предоставляемые банковские услуги юридическим и физическим лицам, в особенности для клиентов, живущих в удаленных регионах, где слабая степень развития банковского обслуживания, применяя современные банковские и информационные технологии;
- исключить вовлечение кредитных организаций в незаконную деятельность, в частности, по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- увеличить размер собственных средств кредитных организаций;
- повысить прозрачность деятельности российских кредитных организаций;
- совершенствовать взаимодействие ЦБ РФ с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации;

– совершенствовать залоговое законодательство, а также обеспечить защиту прав банков [4, с. 38].

В перспективе спрос на банковские услуги и его структуру будут определять: темпы прироста ВВП, инвестиционная активность хозяйствующих субъектов, изменения в отраслевой и секторальной структуре (особенно, рост сфер услуг), динамика реальных доходов населения и структура их использования, уровень инфляции.

Важное значение для банковской системы будет иметь позиция по вопросам:

- необходимой и желательной вовлеченности России в процессы глобализации, в том числе на рынках финансовых услуг;
- будет ли осознана необходимость ускоренного развития и укрепления национальной банковской системы и сформирована стратегия «банкизации» страны;
- способов и направлений решения демографических проблем страны, которые могут стать основным ограничителем экономического роста;
- социальной политики, которая способствовала бы повышению качества «человеческого капитала», уменьшению социального расслоения населения и формированию широкого «среднего класса», который является одним из главных потребителей банковских услуг [3, с. 204].

Первейшим приоритетом в развитии банковской системы считается подготовка кадров с более высокими квалификацией, банковской культурой, представлением о бизнесе, организаторскими способностями. Банкиры, слишком рано уверовавшие в профессиональную силу, нуждаются в серьезном изучении банковского дела.

Вторым приоритетом следует признать формирование законодательного обеспечения банковской деятельности. На очереди должен быть закон о кредитном деле, в котором речь должна пойти об оздоровлении кредита в России, восстановлении его производительных качеств и снижении инфляционных последствий для экономики [2, с. 158].

Третьим приоритетом является необходимость скорректировать сложившиеся представления о связи банка с производством, клиентами, ради которых они работают на рынке. У финансовых и банковских структур нет иного пути выживания кроме поворота в сторону реальной экономики. Именно банки, инвестируя неоправданно большой объем заемных средств, в том числе вкладчиков в спекулятивные инструменты, и при этом не проводившие анализ кредитных рисков и ликвидности в погоне за сверхприбылями, имеют серьезные проблемы.

Ключевым для здорового и эффективного формирования и функционирования национальной банковской системы является принцип управляемости. Он требует, в частности, наличия хорошо продуманной комплексной концепции развития банковской системы, раскрывающей и обогащающей ее планы и рабочие программы, механизмов их практической реализации, причем таких, которые позволяли бы координировать и согласовывать позитивные усилия всех заинтересованных участников процесса, а также качественной и надежной правовой базы, воплощающейся в законах и нормативных правовых актах регулирующих органов.

### ***Список литературы***

1. Ветрова А.А. О регулировании банковской деятельности с учетом современных вызовов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/>
2. Основы банковского дела: учебное пособие для сред. проф. Образования / под ред. проф. Г.Г. Коробовой и проф. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 364 с.
3. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. – 258 с.
4. Хромов М.С. Российский банковский сектор / М. Хромов // Эволюция развития России. – 2013. – №9. – С. 37–40.
5. Шибаева А.А. Банковские кризисы в РФ и пути их преодоления // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: экономика. – 2011. – №1. – С. 220.