

**Шматок Елена Витальевна**

студентка

**Подпорина Ирина Всеволодовна**

д-р экон. наук, профессор

ФГБОУ ВО «Московский государственный  
университет им. М.В. Ломоносова»

г. Москва

## **РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА РОССИИ**

***Аннотация:** в статье исследовано влияние банковской системы на экономический рост страны. Обозначены требования Банка России к уставному капиталу кредитной организации. Перечислены недостатки современного банковского сегмента Российской Федерации. Авторами предложены возможные мероприятия, направленные на содействие развитию банковского сектора.*

***Ключевые слова:** экономика, банковская система, коммерческие банки, Центральный банк, Банк России, кредитные организации.*

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Вместе с увеличением объема банковских операций возрастает банковский доход, который используется на развитие кредитного учреждения. Напротив, в условиях кризиса банки попадают в замкнутый круг, где рост процентных ставок приводит к росту проблемной задолженности, потери из-за которой, в свою очередь, не покрываются текущими доходами.

Центральный банк располагает значительным инструментарием, с помощью которого он может регулировать деятельность как отдельных банков, так и банковской системы в целом, создавая условия для роста экономики через изменение ключевой ставки, нормы обязательных резервов, отзыва лицензий.

Также существенное влияние на экономический рост оказывает и деятельность самих коммерческих банков. В настоящее время часто наблюдается ситуация, когда банки не имеют долгосрочных кредитных ресурсов, которые могли бы в полном объеме обеспечивать реальный сектор экономики.

С каждым годом количество кредитных организаций сокращается. Наиболее важной причиной сокращения числа банков является повышение требований по минимальному размеру капитала. Этот процесс начался с требования повышения капитала до 90 млн руб. на 01.01.2010, затем до 180 млн руб. – на 01.01.2012, с 1 января 2015 года капитал должен быть не менее 300 миллионов рублей.

На 1 января 2016 года только 383 банков имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ и 171 банк, чей уставный капитал находится в достигаемой близости к этому критерию.

Исходя из требований Банка России к уставному капиталу, многие банки претерпевают следующие трансформации:

- объединяются с целью увеличения и сохранения капиталов, т. е. происходит слияние капиталов;
- крупные банки покупают более мелкие банки, т. е. происходит поглощение;
- закрываются в связи с банкротством или в связи с невозможностью мелких банков выполнять требования Центрального банка.

Значит, Центральный банк в роли регулятора банковской системы, применяя механизм требований к увеличению собственного капитала банков, решает задачу устойчивости банковской системы.

Экономическая ситуация в России на современном этапе характеризуется необходимостью эффективно функционирующей системы рефинансирования кредитных организаций. Например, увеличение ставки приводит к удорожанию кредитов и уменьшению массы денег в обращении, тогда как снижение ставки приводит к удешевлению кредитов и росту массы денег.

28 октября 2016 года, Совет директоров Банка России принял решение сохранить ключевую ставку, соответствующей ставке рефинансирования на уровне 10% годовых до конца текущего года.

Изменяя ключевую ставку, Центральный Банк влияет не только на кредитную сферу, но и на экономику, так как снижение ставки делает для банков получение кредитов более доступным, благодаря чему позволяет увеличить кредитование конечных потребителей, и как следствие рост ВВП.

Еще одним из инструментов, при помощи которого Центральный банк влияет на деятельность коммерческих банков, является изменение норм обязательных резервов. Смысл этой формы регулирования заключается в том, что коммерческие банки обязаны хранить часть своих кредитных ресурсов на беспроцентном счете в Центральном банке.

Увеличение нормы обязательных резервов влечет за собой снижение кредитной активности коммерческих банков ввиду сокращения в их распоряжении денежной массы. С 1 марта 2013 года Банк России установил норму обязательных резервов по обязательствам перед нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте в размере 4,25%.

Увеличение норм обязательных резервов может быть принято Центральным банком с целью сократить предложение денег и тем самым сдержать развитие инфляционных процессов. Решение об уменьшении нормы обязательных резервов Центральный банк принимает с целью увеличения предложения денег для стимулирования экономического роста за счет усиления кредитной активности коммерческих банков.

То есть, проводя политику, направленную на стабилизацию банковской системы, Центральный банк может требовать от коммерческих банков увеличения их резервов, выдавать им в порядке поддержки краткосрочные кредиты или, напротив, отзываться лицензии на проведение банковских операций, сдерживать открытие филиалов. В соответствии с политикой центрального банка коммерческие банки также меняют свою тактику – расширяют или сужают инвестиции, регулируют направление своей деятельности.

Надежная банковская система является важнейшим условием стабильного функционирования экономической системы, но на данный момент нужно проанализировать ряд недостатков современного банковского сегмента Российской Федерации:

– неравномерное распределение кредитных организаций по территории Российской Федерации;

– отрицательная динамика активов, которая приводит к росту просроченной задолженности;

– сокращение объема выдаваемых кредитов различным сегментам рынка кредитования. Одна из слабых сторон существующих кредитных программ для малого бизнеса у многих российских банков – нежелание давать кредиты на открытие бизнеса;

– рост концентрации кредитных рисков. Необходимо выполнение мероприятий по снижению рисков невозврата и мошенничества.

Приоритетом Банка России на следующие года, как это определено положениями Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года, является приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе, документами Базельского комитета по банковскому надзору.

Возможные мероприятия, направленные на содействие развитию банковского сектора:

1) необходимы новые источники долгосрочного фондирования, а также механизмы, которые гарантируют вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора;

2) необходимо изменить условия, мотивирующие банки развивать кредитование потребителей;

3) необходимо принимать системные меры по улучшению процессов взыскания проблемной задолженности.

По мнению Ассоциации российских банков, настало время ставить перед банковской системой страны задачи не только количественного, но и качественного развития.

В рамках модернизации банковской системы политика Центрального Банка направлена, во-первых, на стабильное развитие экономики, создание валютно-экономического потенциала. Во-вторых, на сочетание рыночного и государственного регулирования банковской деятельности на основе четких директив. И, в-третьих, на адаптацию банков к изменению спроса отечественных и иностранных клиентов.

Важнейшим фактором экономического роста является банковская система РФ. В настоящее время взаимосвязь развития банковской системы и экономического роста приобретает огромное значение, поскольку от их эффективного функционирования и правильно выбранных методов, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

### *Список литературы*

1. О влиянии Центрального банка РФ на экономический рост [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [chttp://finik.me/post/229/#sthash.ymOIconq4.dpuf](http://finik.me/post/229/#sthash.ymOIconq4.dpuf)
2. О.И. Лаврушина. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие. – Кнорус, 2010. – с. 320.
3. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.ifap.ru/ofdocs/rus/rus006.pdf>
4. Анализ послания президента Федеральному собранию [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – [http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr\\_1618.pdf](http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/opr_1618.pdf)