УДК 336.711

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ЕЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION, ITS PROBLEMS AND PROSPECT

©Кремповая Н. Л.
канд. экон. наук
Крымский федеральный
университет им. В. И. Вернадского
г. Симферополь, Россия, natasha_krem@mail.ru
©Krempovaya N.
Ph.D., Vernadsky Crimean federal
Simferopol, Russia, natasha_krem@mail.ru
©Фахретдинова Н. И.
Крымский федеральный
университет им. В. И. Вернадского
г. Симферополь, Россия
©Fahretdinova N.
Vernadsky Crimean federal university
Simferopol, Russia

Аннотация. Данная статья посвящена описанию развития банковской системы Российской Федерации, современным проблемам и перспективам ее развития. В ней показаны изменения в функционировании финансового сектора, начиная с периода его функционирования в условиях рыночной экономики и до настоящего времени. Освещено влияние кризисов на развитие банковской системы, а также проблемы, с которыми столкнулась банковская система в 2015 году. Показаны перспективные направления развития банковского сектора, которые помогут ей выйти из кризиса до 2020 года.

Для написания работы использовались общие, (анализ, обобщение, классификация и т. д.) и практические (наблюдение, сравнение и т. д.) методы исследования.

В процессе работы были получены сведения о развитии банковской системы РФ, а также о сложностях ее функционирования в условиях рыночной экономики. Проанализированы меры, необходимы для модернизации банковской сферы и улучшения конкурентоспособности банковского сектора России.

Abstract. This article describes the development of the Russian banking system, modern problems and prospects of its development. It shows the changes in the functioning of the financial sector, since the period of its functioning in the market economy and to the present. Illuminated impact of the crisis on the development of the banking system, as well as the problems faced by the banking system in 2015. The perspective directions of development of the banking sector, which will help it to emerge from the crisis until 2020.

For writing the work was used common, (analysis, synthesis, classification, etc.) and practical (observation, comparison, etc.) methods.

In the process, information was obtained about the development of the banking system, as well as the complexities of its functioning in the market economy. Analyzed the measures needed for the modernization of the banking sector and improving the competitiveness of the Russian banking sector.

Ключевые слова: банковская система России, реорганизация банковской системы, двухъярусная банковская система, коммерческие банки, финансовый кризис, реструктуризация, дефицит ликвидности, вклады, финансовый пузырь.

Keywords: Russia's banking system, restructuring of the banking system, the banking system is bunk, commercial banks, financial crisis, restructuring, lack of liquidity, investments, financial bubble.

Один из важнейших факторов роста экономики — надежная и мощная банковская система. От ее состояния и эффективности функционирования зависят инвестиционная активность и темпы экономического роста государства, поэтому поддержание стабильности банковской системы является одной из основных задач государства. Для России данный вопрос является особенно актуальным, т.к. страна сравнительно недавно перешла к рыночной экономике, и банковская система страны подвергается значительным изменениям, связанным с рыночными преобразованиями.

Банковская система — это одна из важнейших составляющих рыночной экономики. Поэтому стабильность и эффективность ее развития, безусловно, характеризует уровень экономики страны. На сегодняшний день состояние банковской системы России можно охарактеризовать как неустойчиво стабильное. В значительной степени это обусловлено недостаточным опытом использования в нашем государстве рыночных средств и механизмов регулирования банковской системы. За последние десятилетия, а именно с переходом Российской Федерации к рыночной экономике, данная система также терпела колоссальные изменения и находилась в постоянном развитии.

Банковская система, характерная для нашей страны на современном этапе, начала зарождаться в России в начале 90-х г. г. XX в. До этого периода, т. е. для плановой экономической политики СССР, была свойственна банковская система, построенная по отраслевому принципу. Однако с началом реформ данная система все больше переставала отвечать нуждам государства и вскоре стала вовсе не эффективной.

13 июля 1990 г. создается Центральный банк Российской Федерации (Банк России) на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. С этого периода начинается быстрый рост количества новых коммерческих банков. Их главными особенностями было то, что они были мелкими, т.е. располагали не большим капиталом и в основном были сосредоточены в Московской области. Процесс активного создания коммерческих банков продолжался, и в 1997 году в Российской Федерации начинается активная политика реформирования банковской системы и в Центральном Банке устанавливается программа «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации» [1]. В данном периоде наблюдается значительное отрицательное воздействие ряда внешних и внутренних факторов на финансовую систему РФ.

Эти факторы способствовали переходу Банка России к режиму плавающего валютного курса, что повлекло за собой падение цен на государственные ценные бумаги, и значительный отток из банков вкладов населения. Банковская система понесла значительные потери как прямые, так и связанные с вынужденной ликвидацией активов для удовлетворения ажиотажного спроса на денежную наличность, недополучением доходов от ценных бумаг, свертыванием кредитных линий западных банков. В стране наступает финансовый кризис, который привел к девальвации рубля, росу инфляции и значительному спаду в экономике и, как следствие, снижению уровня жизни населения.

На протяжении 1999 г. государственная политика была всецело направлена на устранение последствий кризиса прошлого года. Для улучшения финансового положения некоторых перспективных организаций, Правительством РФ и Банком России было создано

Агентство по реконструкции кредитных организаций (АРКО). АРКО просуществовало до 2004 г. и за это время участвовало в реструктуризации 21 банка [2].

К 2007 году количество кредитных организаций значительно сократилось и крупнейшие среди них начали ориентироваться на развитие розницы, а не на услугах для корпоративных клиентов, как это было раньше. Возросшее доверие вкладчиков привело к развитию системы страхования вкладов и стимулировало повышение качества банковского капитала, введению жесткого контроля в соблюдении тех или иных банковских норм. Также было введено бюро, контролирующее кредитные истории, для более удобного контроля рисков на рынке потребительского кредитования. Все это привело к увеличению вкладов, которые к концу 2007 года составили 3 809 714 млн. руб. [4].

В начале 2008 г. весь мир охватил финансовый кризис, конечно, это не могло не сказаться на развитии российской банковской системы. Осенью этого года банковская система нашей страны пережила сильнейший дефицит ликвидности, что повлекло за собой кризис доверия на рынке межбанковского кредитования. В попытках выбраться из сложившейся ситуации российские банки восполняли недостаток ликвидности с помощь привлечения средств населения, под высокие проценты, и это значительно улучшило положение. И осенью того же года российские банки перестали испытывать дефицит ликвидности. Объем привлеченных коммерческими банками средств населения за 2009 г. составил 5 906 990 млн. руб. [4]. С начала 2010 г. российские банки начинают вести оживленную деятельность, заключают множество новых договоров, и контрактов, возобновляют работу над ранее замороженными проектами, активизируют работу в социальных медиа. Также наблюдается смягчение условий кредитования всех категорий заемщиков, что естественно стимулировало вклады населения, и к 2011 г. они составляли 9 818 048 млн. руб.

Начиная с 2013 г. наблюдается ограничение доступа к внешним источикам фондирования, мелкие банки начинают более интенсивно использовать внутренние источники опять таки за счет стимулирования вкладов населения, предлагая привлекательные процентные ставки. В целом за 2013 г. объем вкладов физических лиц увеличился на 19%, до 17 трлн. руб. [4]. В 2014 г. наблюдается ограничение расходов физикеских лиц и сокращение темпов потребительского кредитования. Причинами этого послужило — падение курса рубля и появление угрозы свободного движения капитала и платежей из-за санкций Запада по отношению к Российским банкам. Это нельзя характеризовать как отрицательное явление, т. к. без роста доходов населения возрастает вероятность появления финансового пузыря. В этом же году произошол рост рефенансирования банковского сектора со стороны Банка России вследствие проведения аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России [5].

На сегодняшний день, на развитие банковской системы России значительное влияние оказывают два основных фактора. Во-первых, это снижение доходности потребительских кредитов, что связанно с рядом решений, после которых многие банки стали испытывать недостаток капитала. Большая просрочка по потребительским кредитам, которая привела к наращиванию объемов обеспеченных кредитов, которые предоставляются более «качественным» заемщикам.

Второй фактор — это санкции Европы и Америки, связанные с Крымом, которые подтолкнули Россию к созданию Национальной платежной системы, направленной на снижения влияния внешнеэкономических факторов.

Данная экономическая ситуация, на фоне снижения ВВП России привела к уменьшению его потребительской активности. 2015 год для российской банковской системы был очень тяжелым.

Основные проблемы с которыми сталкнулись Российские банки в 2015 году:

1. обеспечение достаточности капитала (на фоне падения прибыли банков при огромных рисках в активах — рост списаний по кредитам и убытки от рыночных активов);

необходимость рефинансирования более 100 млрд внешней задолженности;

2. потенциальный отток вкладчиков, из-за снижения доверия к вкладчикам, в условиях продолжения шторма на валютном рынке;

3. резкий всплеск по кредитным просрочкам [7].

Поскольку бакновская сфера является базовым направлением оздоровления национальной экономики. Решение вопросов по улучшению ее состояния должно уделяться значительное внимание, тем более учитывая кризис в данной сфере в настояшее время. Одним из шагов в ришении вопроса об улучшении банковского сектора в настоящее время является «Стратегия развития банковской системы до 2020 г.»

К перспективным направлениям в соответствии с данной стратегией развития в области денежно–кредитной и бюджетной политики относят:

1. Повышение роли государственного бюджета как инструмента решения важнейших стратегических экономических и социальных задач;

2. Повышение эффективности бюджетных расходов и системы бюджетирования;

3. Снижение инфляции до уровня 3 процентов в год;

4. Повышение вклада государственных расходов в устранение инфраструктурных и институциональных ограничений и создание условий для инновационного развития экономики, повышения уровня и качества жизни населения;

5. Усиление стимулирующего влияния налоговой системы на развитие экономики при одновременном устойчивом выполнении фискальной функции [8].

Важными являются также технологических перспектив банковской системы, здесь планируется продолжение развития сегмента финансовых услуг. Продолжится также движение в сторону персонализации банковского обслуживания. Банки, которые не смогут удержаться в данной системе, будут вынуждены искать другой путь, вполне возможно, за счет консолидации путем слияния и поглощения [8].

Подводя итоги данной статьи, необходимо отметить, что банковская система Российской Федерации не имеет достаточного опыта использования рыночных механизмов в регулировании данного сектора. Однако при регулярной, грамотной и слаженной деятельности Правительста РФ, над стратегическими направлениями и текущими задачами модернизации банковской сферы, конкурентоспособность банковского сектора нашей страны может значительно повыситься. Повышение качества банковской деятельности, включающее расширение перечня и улучшение способов предоставления услуг, установление важнейшим приоритетом банковской деятельности качества предоставляемых услуг и устойчивости ведения бизнеса должно стать главным содержанием реформы банковского сектора на сегодняшнем этапе его развития. Указанные изменения представляют собой переход от преимущественно экстенсивной модели к интенсивной модели банковского развития.

Список литературы:

1. О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации: одобренными Советом директоров Банка России и Президиумом Правительства РФ 17.11.1998. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21217/ (дата обращения 12.09.2016).

2. Московская финансово промышленная академия Режим доступа: www.mifp.ru (дата обращения 12.09.2016).

3. Сухов М. И. Банковский сектор России: актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. 2013. №4. С. 3–6.

4. Обзор банковского сектора. Аналитические показатели. №145, ноябрь 2014 г. Режим доступа: http://www.cbr.ru (дата обращения 12.09.2016).

5. Хромов М. Российский банковский сектор // Эволюция развития России. 2014. №9. С. 37–40.

6. Официальный сайт Центрального Банка России. Режим доступа: http://www.cbr.ru (дата обращения 02.06.2016).

7. Риски и угрозы банковской системы России в 2015. Режим доступа: http://spydell.livejournal.com/566850.html (дата обращения 02.06.2016).

8. Перспективы развития банковской системы России. Режим доступа: http://www.scienceforum.ru/2015/1102/9628 (дата обращения 12.09.2016).

References:

1. O merakh po restrukturizatsii bankovskoi sistemy Rossiiskoi Federatsii: odobrennymi Sovetom direktorov Banka Rossii i Prezidiumom Pravitelstva RF 17.11.1998. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_21217/, accessed 12.09.2016.

2. Moskovskaya finansovo promyshlennaya akademiya. Available at: www.mifp.ru, accessed 12.09.2016.

3. Bankovskii sektor Rossii: aktualnye voprosy regulirovaniya / M. I. Sukhov. Dengi i kredit. 2013, no. 4, pp. 3–6.

4. Obzor bankovskogo sektora. Analiticheskie pokazateli. №145, noyabr 2014 g. Available at: http://www.cbr.ru, accessed 12.09.2016.

5. Khromov M. Rossiiskii bankovskii sector. Evolyutsiya razvitiya Rossii, 2014, no. 9, pp. 37–40.

6. Ofitsialnyi sait Tsentralnogo Banka Rossii. Available at: http://www.cbr.ru, accessed 02.06.2016.

7. Riski i ugrozy bankovskoi sistemy Rossii v 2015. Available at: http://spydell.livejournal.com/566850.html, accessed 02.06.2016.

8. Perspektivy razvitiya bankovskoi sistemy Rossii. Available at: http://www.scienceforum.ru/2015/1102/9628, accessed 12.09.2016.

Работа поступила в редакцию 19.11.2016 г.

Принята к публикации 21.11.2016 г.