

УДК 336.7

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ:
ПРОБЛЕМНЫЕ ТОЧКИ В УСЛОВИЯХ ПОСТКРИЗИСНОГО ПЕРИОДА**

- Магомадов** кандидат экономических наук, доцент кафедры налогообложения
Хасан и бухгалтерского учета,
Умарович Южно-Российский институт управления – филиал
Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ
(344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70).
E-mail: xas2004@mail.ru
- Крутова** кандидат экономических наук, доцент кафедры
Светлана экономики, финансов и природопользования,
Геннадьевна Южно-Российский институт управления – филиал
Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ
(344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70).
E-mail: krutova_sg@mail.ru

Аннотация

В статье дается краткое описание некоторых проблем в банковской сфере России в современных экономических условиях, а также путей и перспектив развития банковской системы в целом.

Ключевые слова: *банки, банковский сектор, ЦБ РФ (Банк России), денежно-кредитная политика, проблемы и перспективы развития кредитных организаций.*

Для российских банков последнее десятилетие ознаменовалось достаточно бурным ростом предложений услуг российских банков населению и хозяйствующим субъектам. Как институт банки играют, пожалуй, основную роль в рамках посреднических услуг в стране так как их потенциал существенно выше, чем у других участников рынка. Однако стоит отметить, что, несмотря на высокие темпы роста показателей, в этом финансовом секторе остаются серьезные проблемы, решение которых важно прежде всего для обеспечения конкурентоспособности российских банков в условиях экономической интеграции. Сложившаяся ситуация обусловлена рядом факторов как внутреннего, так и внешнего воздействия.

Напомним, что в 2008 г. Банк России оперативно принял комплекс мер по сглаживанию последствий кризисного состояния финансовых рынков мира для российских банков, в первую очередь по расширению их возможностей в получении ликвидности от Банка России. Однако неэффективная и недальновидная политика ряда банков оказала свое отрицательное воздействие на саму устойчивость банковской системы, что, в свою очередь, потребовало от государства принять срочные защитные меры по обеспечению стабильности банковского сектора. Это во многом позволило преодолеть кризисные явления, удержать банки (и не только) от краха и сохранить к ним доверие со стороны юридических и физических лиц.

К инструментарию, который был использован, можно отнести: процентные ставки, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, операции на открытом рынке, установление ориентиров роста денежной массы, прямые количественные ограничения, эмиссия облигаций и т.п. [1].

При этом сама денежно-кредитная политика 2008–2009 гг. проводилась по двум, во многом противоположным направлениям.

Первое направление было связано с поддержкой банковской системы и направлено на смягчение денежно-кредитной политики.

Второе – с поддержкой валютного курса путем проведения валютных интервенций. Его результатом стало сокращение денежной массы в экономике.

Реализация стратегии выхода из кризиса отчасти началась еще весной 2009 г., когда Банк России существенно сократил масштабы помощи банковской системе. Одним из рисков в тот период был риск доверия. Так, в 2009 г. возобновился чистый вывоз капитала из России (масштабы оттока, по экспертным оценкам составили около 90 млрд долл., в 2008 г. – более 130 млрд долл.).

Многие эксперты в тот период говорили о том, что политика правительства должна быть активной и ориентированной на диверсификацию национальной экономики.

«В 2010 году реализация денежно-кредитной политики прошла в условиях, когда основные последствия наиболее острой фазы мирового финансово-экономического кризиса преодолены, но российская экономика еще не вышла на траекторию устойчивого роста» [1].

Однако улучшение ряда макроэкономических показателей, а также индикаторов финансовой системы с начала 2010 г. позволило главному банку страны начать сворачивание ряда ранее принятых мер.

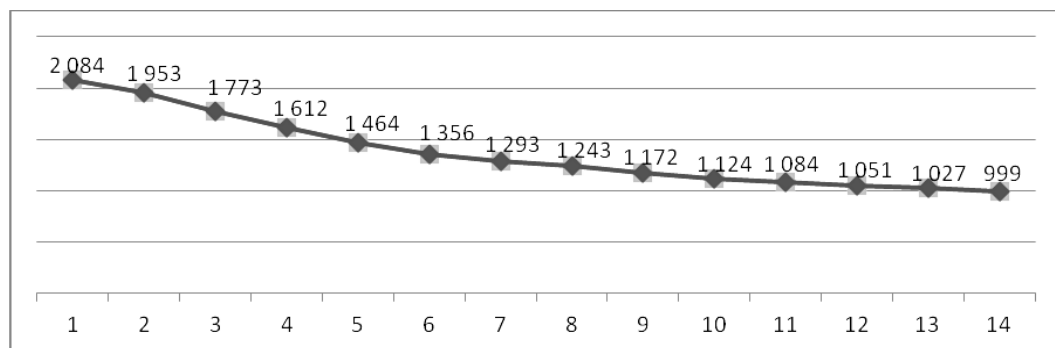
Следует отметить, что многие из инструментов регулирования Банка России продолжают использоваться и сейчас, после окончания острой фазы кризиса. В 2012–2013 гг. была продолжена тенденция к сокращению общего числа действующих банков и небанковских организаций. За прошлый год (2013 г.) их количество уменьшилось на 24 единицы, а несколько банков было перепрофилировано в небанковские кредитные организации. Если проследить статистику по количеству банков, то за последние 13 лет их количество неуклонно сокращается (см. табл.).

Таблица

Количественная динамика зарегистрированных Банком России банков на 01.01 с 2001 по 2014 г. [2]

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
2084	1953	1773	1612	1464	1356	1293	1243	1172	1124	1084	1051	1027	999 на 01.06 – 987

Т.е. с 2001 по 2014 год количество банков в РФ уменьшилось более, чем в два раза (на 52%), данную динамику можно также представить в виде следующего графика (см. рис.).



Статистическая динамика уменьшения количества банков в РФ с 2001 по 2014 г. (на графике 1–14) [2]

Однако, несмотря на сокращение количества банков, в стране происходило увеличение количества филиалов, что позволяло (и позволяет) охватить большое количество регионов РФ и упрочить в них свое положение в увязке с увеличением предоставляемых услуг. Количество открытия новых офисов в субъектах РФ ведущие банки увязывают с уровнем развития региональной промышленности, численности населения и разработанной стратегией проникновения.

Тем не менее, по данному показателю Россия остается третьей банковской державой мира после США (около 7100 банков и 82 000 филиалов в 2009 г.) и Германии (около 2300 банков в 2007 г.). Ни одна другая национальная экономика мира не имеет свыше 1000 банков [3, с.17].

Несмотря на третью позицию в мире банковская система РФ достаточно сильно концентрирована. 50 крупнейших банков располагают более 80% ее совокупных активов, на них приходится 77% совокупного кредитного портфеля, 82% депозитов, 65% услуг корпоративному сектору.

В 2013 г. можно отметить небольшой рост банковской системы РФ. Катализатором роста выступило розничное кредитование. Предположительно банковские активы должны увеличиться на 15–16%, несколько снизив темп по сравнению с 2012 г. Стоит напомнить, что в 2012 году банки установили своеобразный рекорд по прибыльности. Общая сумма составила более 1 трлн. руб., но в то же время динамика роста по прибыли стала постепенно «затухать». Так, по итогам 2012 г. прибыль увеличилась всего на 19,3% относительно итогов 2011 года, в то время как в годом ранее (в 2010 г.) она выросла почти на 50%, что касается 2013 г., то прибыль банковского сектора России выросла на 8–12%. Причиной меньшего роста по сравнению с 2012 г. стало снижение прибыли от операций в розничном секторе в связи с ужесточением регулирования ЦБ РФ. Кроме того, дабы не допустить снижения достаточности капитала ниже опасной черты, банки и дальше будут активно его наращивать, и это приведет к тому, что рост собственного капитала опередит аналогичный показатель по прибыли. В результате рентабельность капитала снизится до 16–17%. Что касается 2014 г. то прибыль российских кредитных организаций в январе–феврале 2014 г. составила 170 млрд рублей, увеличившись на 12,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Соответствующие данные о динамике развития банковского сектора РФ в феврале опубликовал Центробанк [4].

Сегодня глобальная финансовая система претерпевает принципиальные изменения. Негативные последствия присоединения Крыма к РФ в части санкций со стороны некоторых западных стран также могут серьезно повлиять на концепцию развития финансовой системы России, т.к. отток капитала по некоторым прогнозам по итогам 2014 г. может составить более 150 млрд долл., превысив даже показатель 2008 г.

В рамках стратегии развития банковской системы и Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели:

- активы/ВВП – более 90 процентов (на 1 января 2011 г. – 76 процентов);
- капитал/ВВП – 14–15 процентов (на 1 января 2011 г. – 10,6 процента);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – 55–60 процентов (на 1 января 2011 г. – 40,8 процента) [1].

Также предполагается внедрение стандартов Базеля III до 2018 года, среди которых можно отметить: требования к капиталу, стандарты ликвидности, показатель чистого стабильного фондирования и т.д.

Что касается действий России в рамках вступления в ВТО, то можно отметить ряд мер протекционистского характера, которые будут действовать, пока внутренний банковский рынок не будет готов к конкуренции.

В связи с низкой конкурентоспособностью российских банков филиалам иностранных банков фактически запрещено осуществлять банковскую деятельность. Повышению конкурентоспособности должны способствовать меры, определенные в «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».

Участие иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации ограничено 50%. Для целей контроля над квотой иностранного участия в банковской системе Российской Федерации для некоторых действий требуется предварительное разрешение Банка России.

Исходя из изложенного можно сделать следующие промежуточные выводы:

в 2013 году динамика основных показателей банковской системы снизилась, что связано с насыщением банковского рынка страны;

тенденция сокращения действующих кредитных организаций на рынке продолжится, к 2014 г. на рынке осталось менее 1000 банков [5].

произойдет дальнейшее ужесточение мер ЦБ РФ, предполагается увеличение нормы резервирования на возможные потери по необеспеченным ссудам, начисление повышенных резервов по кредитам на инвестиционные проекты, которые не приносят банку прибыль; так, с 1 июля 2013 г. был введен ряд повышенных коэффициентов риска по ссудам, выданным по эффективной ставке свыше 25%, что сказалось в прошлом году на динамике выдачи потребительских кредитов;

смена главы ЦБ РФ, решения Правительства РФ привели к дальнейшему расширению полномочий ЦБ по надзору за банками, оценке их работы в соответствии требованиями Базельского комитета и предотвращению возможных кризисных ситуаций.

Вместе с тем наряду со значительным ростом показателей развития банковского сектора остается достаточно большое количество проблем развития банковского бизнеса, из-за чего конкурентоспособность российского банковского сектора остается недостаточной.

В качестве внутренних недостатков банковского сектора можно отметить [6]:

излишняя «увлеченность» небольших банков в сиюминутной (краткосрочной) прибыли, что подрывает финансовую устойчивость;

отсутствие достоверного и прозрачного учета и отчетности у некоторых кредитных организаций, что искажает общую информацию об их финансовой деятельности;

прямое участие некоторых банков в отмывании денежных средств, полученных преступным путем;

некачественное управление финансовыми рисками с учетом обслуживания некоторыми банками интересов их владельцев;

невысокая надежность систем обеспечения безопасности информации в кредитных организациях.

К внешним факторам относятся:

низкая диверсификация российской экономики;

дефицит инвестиционных возможностей самой экономики;

краткосрочный характер кредитов;

повышенный уровень административных расходов банков.

Отдельным явлением остаются мошеннические схемы в банковской сфере, и в первую очередь «отмывание» денег. Мошенничество продолжает оставаться весьма распространенным явлением, с которым приходится сталкиваться как самим банкам, так и регуляторам. В целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса требуется повышение уровня защиты частной собственности, включая формирование стандартных юридических конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы с точки зрения сроков и качества принимаемых решений.

Касательно объемов кредитов, в конце 2013 г. в РФ соотношение объема розничных кредитов к ВВП страны было в разы ниже, чем в Европе и составляло примерно 13%, что

свидетельствует о «недокредитованности» населения, с одной стороны, и в то же время характеризует большой потенциал роста рынка, с другой тем не менее, на сегодняшний момент ЦБ заявляет об обеспокоенности чрезмерным ростом сегмента необеспеченного потребительского кредитования.

В большинстве развитых стран долговая нагрузка выше 50% ВВП. Но Россия отстает и от наиболее близких к ней стран Центральной и Восточной Европы. По данным Всемирного банка, в Литве, Польше, Латвии и Венгрии долговая нагрузка составляет 30–40% ВВП.

Причины низкой эффективности кроются внутри модели развития банковской системы в России, в том числе в регионах [7].

Банковская система России с момента своего зарождения развивается экстенсивно. Банки работают в условиях недоразвитой конкурентной среды и высокой концентрации рисков. Такая модель развития отличается низкой эффективностью, следствием чего является недостаточное качество услуг, предоставляемых кредитными организациями. Международный финансовый кризис показал, что экстенсивный характер оказывает негативное влияние на устойчивость банковского сектора, которая является одной из приоритетных целей развития банковской системы. Поэтому в настоящее время главная задача – это переход к интенсивному развитию.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели [5]:

активы/ВВП – более 90 процентов (на 1 января 2011 г. – 76 процентов);

капитал/ВВП – 14–15 процентов (на 1 января 2011 г. – 10,6 процента);

кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – 55–60 процентов.

При этом Правительство РФ и Банк России исходят из того, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития – характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и прозрачность кредитных организаций, предопределяющее усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

Литература

1. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.
2. Составлено на основе данных www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального Банка РФ [электронный ресурс].
3. *Валиуллин Х.Х., Мерзлякова С.Л.* Тенденции пространственной концентрации банковского сектора России // Финансист. 2012. № 6.
4. ЦБ: прибыль банков РФ в январе–феврале выросла на 12,2%. Режим доступа <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6323102> [электронный ресурс].
5. По данным www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального Банка РФ [электронный ресурс].
6. Составлено на основе «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина РФ [электронный ресурс].
7. *Игнатова Т.В., Болдырева Л.В.* Роль рынка ценных бумаг в обеспечении эффективного развития региональной финансовой системы // Финансы и кредит. 2011. № 22 (454). С. 17–23.

Magomadov Hasan Umarovich, doctorant, Candidate of Economic Science, Docent of Cathedra of Taxation and accounting, the South-Russian Institute of Management – branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (70, Pushkinskaya St., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: xas2004@mail.ru.

Krutova Svetlana Gennadijevna, Candidate of Economic Science, Docent of Cathedra of economy, finance and environmental management, the South-Russian Institute of Management – branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (70, Pushkinskaya St., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation). E-mail: krutova_sg@mail.ru.

THE RUSSIAN BANKING SYSTEM: PROBLEM POINTS IN POST-CRISIS PERIOD

Abstract

The article gives a brief description of some of the problems in the banking sector of Russia in the modern economic conditions, as well as ways and prospects of development of the banking system

Keywords: banks, banking sector, the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia), monetary policy, problems and prospects of development of credit organizations.

References

1. Zajavlenie Pravitel'stva RF № 1472p-P13, Banka Rossii № 01-001/1280 ot 05.04.2011 «O Strategii razvitija bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii na period do 2015 goda» // Vestnik Banka Rossii. 20.04.2011. № 21.
2. Sostavleno na osnove dannyh www.cbr.ru – Oficial'nyj sajt Central'nogo Banka RF [jelektronnyj resurs].
3. Valiullin H.H., Merzljakova S.L. Tendencii prostranstvennoj koncentracii bankovskogo sektora Rossii // Finansist. 2012. № 6.
4. CB: pribyl' bankov RF v janvare–fevrale vyrosla na 12,2%. Rezhim dostupa <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6323102> [jelektronnyj resurs].
5. Po dannyh www.cbr.ru – Oficial'nyj sajt Central'nogo Banka RF [jelektronnyj resurs].
6. Sostavleno na osnove «Strategii razvitija bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii na period do 2015 goda». www.minfin.ru – Oficial'nyj sajt Minfina RF [jelektronnyj resurs].
7. Ignatova T.V., Boldyreva L.V. Rol' rynka cennyh bumag v obespechenii jeffektivnogo razvitija regional'noj finansovoj sistemy // Finansy i kredit. 2011. № 22 (454). S. 17–23.

УДК 331

СТАНОВЛЕНИЕ РОССИЙСКОЙ МОДЕЛИ РЫНКА ТРУДА В ПЕРИОД РЫНОЧНОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ: СИСТЕМНО-ЭВОЛЮЦИОННЫЙ АНАЛИЗ

Змияк Сергей Сергеевич доктор экономических наук, доцент кафедры экономической теории и предпринимательства, Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (344002, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 70). E-mail: sergey_zm@list.ru

Аннотация

В статье исследуются ключевые аспекты, характеризующие развитие российского рынка труда в период 1990-х гг.; приводится анализ концептуальных подходов к трактовке трансформационного цикла, сделаны некоторые выводы относительно проблем и перспектив реального функционирования российского рынка труда на этапе его формирования.

Ключевые понятия: рынок труда, государственная политика занятости, неполная занятость, пособие по безработице, скрытая безработица, трансформационный цикл.

Сформировавшаяся к настоящему времени российская модель рынка труда характеризуется весьма выраженной спецификой, обусловленной нетипичным по сравнению с большинством экономически развитых стран путем формирования данного рынка, а также особенностями социально-трудовых отношений и менталитетом населения.