

УДК 336.71

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Мхитарян Р.А.

*ФГБОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»,
Владивосток, e-mail: ripsime1993@mail.ru*

Исследование банковской системы, состояние ее в России. Сделана характеристика уровней банковской системы, их цели и задачи, а также проблемы, которые коснулись этой сферы. В связи с характеристикой уровней проведены выводы, что функцией контроля и регулирования банковской системы занимается Банк России, который не подчиняется ни законодательной, ни исполнительной власти. Анализ динамики состояния банковской системы за последние три года, развитие и финансовые трудности. Указаны все критерии и комплексные меры, которые связаны с проблемами на сегодняшний день.

Ключевые слова: банковская система, коммерческие банки, двухуровневая банковская системы, Банк России, финансовые трудности, состояние банковской системы

CURRENT STATUS OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Mkhitaryan R.A.

*FGBOU VPO «Vladivostok state university of economy and service», Vladivostok,
e-mail: ripsime1993@mail.ru*

A study of the banking system, state it in Russia. Made levels characteristic of the banking system, their goals and objectives, as well as problems that affected this area. Due to the characteristics of the level held conclusion that the function of control and regulation of the banking system by the Bank of Russia, which is not subject to any legislative or executive power. Analysis of the dynamics of the banking system over the past three years, and the development of financial difficulties. Shown all the criteria and comprehensive measures that are related to the problems of today.

Keywords: banking system, commercial banks, the two-tier banking system, the Bank of Russia, the financial difficulties of the banking system

Банковская система – это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений и отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции. Кроме того, в банковскую систему входят специализированные организации, обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.

В России, сложилась двухуровневая банковская система, это связано с тем, что финансовые организации, то есть кредитные учреждения, распределены в два уровня в нашей стране. К первому уровню относится Центральный Банк осуществляющий расчеты только между кредитными организациями. Он же занимается эмиссией денег и регулированием финансовой сферы. Ключевая особенность Центрального Банка в двухуровневой банковской системе состоит в том, что он независимый, не подчиняется в своей деятельности ни законодательной, ни исполнительной власти. Парламенты могут влиять на систему банков только путем принятия законов.

На сегодняшний день, у большинства стран мира, двухуровневая банковская си-

стема. В России ее приход на смену системе Госбанка СССР привел к законодательному запрету на непосредственное кредитование правительства, что положительно сказалось на уровне инфляции в стране. Функцию главного финансового института выполняет Банк России, отвечающий за эмиссию и регулирование банковской сферы. При этом он не занимается расчетно-кассовым обслуживанием юридических и физических лиц – эта задача возложена на коммерческие банки. Из этого правила существуют три законодательно закрепленных исключения:

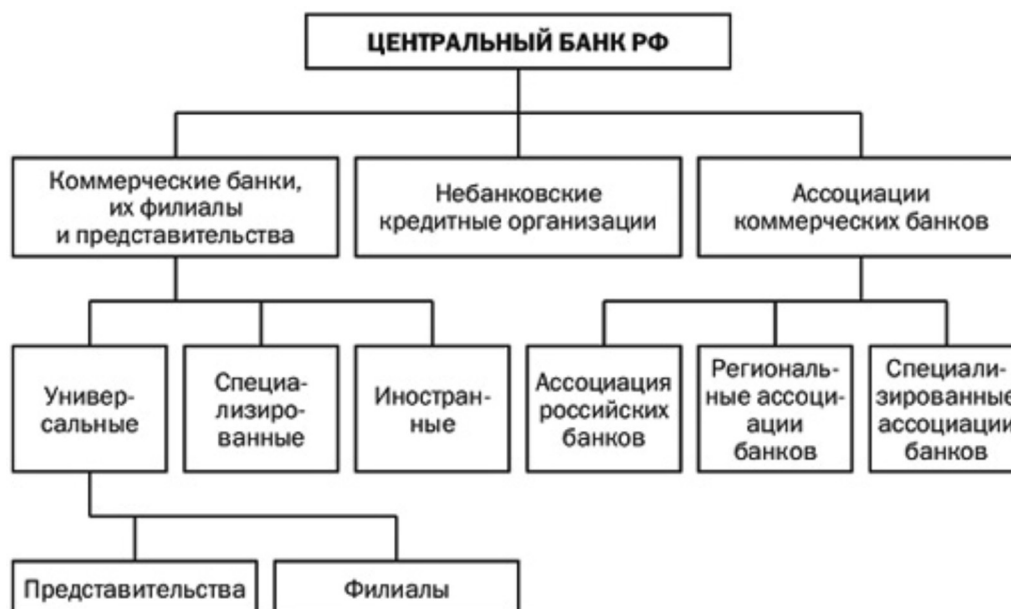
– во-первых, ЦБ является расчетным банком для органов государственной власти, бюджетных организаций и внебюджетных фондов;

– во-вторых, он может осуществлять расчеты в тех регионах, где нет иных кредитных организаций. В-третьих, существует система полевых подразделений ЦБ – для военных.

Второй уровень банковской системы в России – это коммерческие банки, которых в общей сложности на конец 2011 года насчитывается более 900. Именно они предоставляют банковские услуги юридическим и физическим лицам. Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. Основное предназначение кредитных организаций – это прове-

дение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

сектора и кредитования населения. В сфере нефинансового сектора увеличился номинальный валовой внутренний продукт – 16–18% в год, что свидетельствует



Банковская система России

На данном этапе развития, современное состояние банковской системы России требует принятия комплексных мер по ее укреплению, а также поддержание финансовой устойчивости банков. Регулирование и контроль всех этих процессов, задача только одного органа в нашей стране, это Банк России. У Банка России есть уникальные возможности осуществлять банковский надзор не только административными, но и экономическими мерами. Реализация такой политики предполагает использование в практике регулирования таких инструментов, которые в рамках полномочий и ответственности Банка России способствовали бы формированию работоспособной прогрессивной банковской системы. Вместе с тем эффективность надзора при таком подходе зависит не только от Банка России, но и от общей экономической политики, а также от ее конкретных результатов [3].

Динамика развития банковской системы Российской Федерации за последние десять лет (2001–2015 гг.) свидетельствует о её стремительном развитии, что позволило значительно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации. В банковском бизнесе за последние годы можно наблюдать разные тенденции в сфере кредитования нефинансового

о стабильности банковского сектора, так как он не должен отрываться от динамики роста экономики. А в сфере кредитования населения на первое место нужно поставить тенденции, связанные с преодолением эффекта насыщения спроса, с одной стороны, а с другой, возможный рост в сфере потребительского кредитования.

На сегодняшний день, экономическое состояние России не совсем устойчивое и в связи с этим перед банками стоит задача удержания своих позиций на рынке и внедрение новых продуктов в экономическую сферу, которые позволят укрепить фундамент и выйти на новый уровень. Расширение границ розничного бизнеса также входит в задачу укрепления надёжности и финансового состояния в стране. Ресурсная база банков формируется в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности. Еще на протяжении 2013 года доступ к внешним источникам фондирования имели лишь крупнейшие российские банки. В этих условиях банки интенсивно использовали внутренние источники, в частности вклады, предлагая привлекательные процентные ставки. Нарастание проблем в банковском секторе определяется, главным образом низким уровнем управ-

ления банками в сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития [1].

В соответствии с положительным результатом динамики деятельности российских кредитных организаций, возникает множество проблем, которые препятствуют их дальнейшее развитие и значительно снижают их конкурентоспособность. Это также обусловлено влиянием различных факторов как внешней, так и внутренней среды. В данном случае к внешним факторам можно отнести:

- низкий уровень деятельности российских предприятий и достоверности данных, содержащихся в их отчетности;

- высокий уровень рисков кредитования и ограниченность кредитных ресурсов с краткосрочным характером;

- недостаточный уровень капитализации российского банковского сектора;

- ограниченный доступ к источникам долгосрочного фондирования (в том числе на международных рынках заемного капитала) для большинства негосударственных кредитных организаций;

- расширение экспансии крупных отечественных банков на региональные рынки банковских услуг, а также иностранного банковского капитала в Россию;

- высокий уровень административных (непрофильных) расходов кредитных организаций;

К сдерживающим развитие кредитных организаций внутренним факторам можно отнести:

- низкий уровень бизнес-планирования;
- неразвитость системы банковского менеджмента (особенно системы управления рисками) во многих кредитных организациях;

Перечисленные факторы негативно влияют на репутацию кредитных организаций и препятствуют росту доверия к ним, снижая их и без того ограниченные возможности по привлечению инвестиций. На основании оценки структуры банковской системы можно сказать, что только небольшая часть банков является финансово устойчивыми [2].

В большинстве случаев, финансовая устойчивость проявляется у тех банков, которые обладают государственной поддержкой, так как такие банки считаются эффективными, преодолевшими кризис, а значит и надежными в своей экономической деятельности.

Финансовые трудности внутреннего характера заключаются:

- 1) в неквалифицированном управлении;
- 2) в отсутствии стратегического планирования;

- 3) в неумении грамотно сформировать кредитный портфель и управлять рисками;

- 4) в прямых и опосредованных формах давления на банки;

- 5) в мошенничестве со стороны их владельцев и менеджеров;

- 6) в «исторических» причинах. Так, основная часть банков, созданных на базе бывших государственных специализированных банков, унаследовала отягощенную долгами убыточных предприятий структуру баланса, которая без вмешательства государства в виде реструктурирования активов не может обеспечить нормальное их функционирование. Ситуация в экономике и банковском секторе не позволяет рассчитывать на оздоровление банковской системы только за счет отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

В настоящее время в России основное – это добиться выполнения уже принятых законов, не нарушив работу банковской системы. Опыт надзорных органов зарубежных стран помогает банковской системе России формировать взгляды специалистов и учиться на ошибках финансистов развитых стран [4].

Повышение уровня банковского регулирования и банковского надзора для достижения международных стандартов – стало наиболее важным направлением деятельности ЦБ РФ в стратегии развития банковской системы РФ в настоящее время. Важную роль для реализации обозначенных целей играет усовершенствование законодательной базы в области банковского регулирования и банковского надзора в соответствии с международными стандартами.

Центральный Банк, как основной регулятор банковского сектора, должен ужесточить требования, относящиеся к оценке рисков, возникающих при таких сделках как:

- нетранспарентные сделки,
- сделки с аффилированными лицами,
- сделки, последствиями которых может стать рост концентрации любого из существующих видов рисков.

На сегодняшний день, состояние банковской системы находится в кризисной ситуации, так как Центральный банк повысил процентную ставку и тем самым это повлияло на курс валюты, а так же на экономическое состояние в стране. Большой проблемой банков является проблема кредитоспособности организаций, но конечно же в наше время не мало организаций которым требуются средства для оборота, но репутация у них не одна из лучших. Поэтому, выделяя ссуды, банки учитывают, что не существует законодательно установленных эффективных методов возврата ссуд в слу-

чае недобросовестности заемщика. В этой связи для обеспечения надежности вложения банкам необходимо решение ряда проблем [7].

Для дальнейшего развития банковской системы России необходимо планирование определенных задач и осуществление комплексных мер исполнительной и законодательной властью, Центральным банком, кредитными организациями, учредителями, а также лиц, которые заинтересованы в формировании надежной и эффективной банковской системы в стране, удовлетворяющих потребности клиентов в качественных банковских услугах и продуктах [5].

Для развития банковской системы России, как ведомой и обслуживающей, необходимо проведение системного реформирования на основе подготовленных совместно с банковским сообществом 15-летней стратегии развития и пятилетнего плана конкретных мероприятий, ежегодно корректируемых в соответствии с макроэкономическими ситуацией и задачами. Работа над стратегическими направлениями и текущими задачами модернизации должна вестись регулярно на основе постоянного, широкого и качественного мониторинга ситуации в банковской сфере. Таким образом, для дальнейшего развития банковского сектора России, направленного на улучшение деятельности банков, необходимы дополнительные усилия со стороны Правительства РФ направленные на повышение конкурентоспособности банковского сектора [6].

Стоит помнить, что состояние банковской системы напрямую влияет на уровень предпринимательской активности региона, являясь одним из важнейших факторов [8]. Под самой же предпринимательской активностью региона понимается интенсивность ее осуществления [9].

Состояние банковской системы России отражает общее состояние экономики и финансовой сферы. Она характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том

числе системных рисков, и по причине этого низким функциональным потенциалом.

Национальная банковская система России находится в стадии глобализации и развития с ориентацией на международные стандарты. Банком России разработан целый ряд документов, регламентирующих и способствующих ее развитию. Вместе с тем, остаются серьезные препятствия для дальнейшего развития, которые необходимо устранять или минимизировать. Кроме того, состояние банковской системы может влиять на уровень социально-экономического развития региона, поэтому должна находиться под особым контролем и вниманием [10].

Список литературы

1. Банковский сектор России: актуальные вопросы регулирования [Текст] / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2013. – № 4. – С. 3–6.
2. Российский банковский сектор [Текст] / Хромов М. // Эволюция развития России. – 2013. – № 9. – С. 37–40.
3. Спицын В.В. Особенности развития современной банковской системы России [Текст] / В.В. Спицын, К.Е. Субботина, О.А. Кобзева // Молодой ученый. – 2014. – № 8. – С. 614–617.
4. Ворожбит О.Ю., Зубова Н.В., Корень А.В. Структура предпринимательской среды: определяющие факторы // Экономика и управление народным хозяйством. – 2010. – № 4. – С. 121.
5. Городов О.А. О понятии банковской системы России и ее компонентах / О.А. Городов // Юрист. – 2014. – № 12. – С. 24–28.
6. Зике Р.В. Основные факторы развития российской банковской системы / Р.В. Зике, В.Б. Главацкий // Российское предпринимательство. – 2014. – № 1. – С. 64–69.
7. Корнева Е.В., Корень А.В. Факторы, влияющие на предпринимательскую активность региона // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 6. – С. 622.
8. Корнева Е.В., Корень А.В. Анализ существующих подходов к определению предпринимательской активности // Науковедение. – 2013 – № 6 (19). – С. 1–8.
9. Корнева Е.В., Корень А.В., Авраменко В.С. Оценка реализации стратегии социально-экономического развития Дальневосточного региона // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1.
10. Красногор В.Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации / В.Б. Красногор // Финансы и кредит. – 2013. – № 21. – С. 36–39.