

## УДК 336.71

Научный руководитель Сотникова Анна Николаевна  
к.г.н., преподаватель ФСПО НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

**Бушманова Полина Андреевна**  
студент 18-СПО-БД-01 НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

### ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Одной из основных проблем банковского сектора РФ является низкая ликвидность банков. По словам главы банка ВТБ, свободная ликвидность банков серьезно уменьшилась за год. Так же есть еще одна проблема - это низкая капитализация банков и другие проблемы.

**Ключевые слова:** проблемы банковского сектора , рост ресурсной базы , повышение ликвидности, введение нулевой ставки налога .

Одной из основных РФ является низкая ликвидность банков. Говоря о проблеме ликвидности в российском банковском секторе, глава ВТБ Андрей Костин отметил, что проблема остается и это усиливает роль средств, предоставляемых Центробанком. "Проблема ликвидности по-прежнему остается, потому что есть ряд факторов, которые негативно сказываются. Во-первых, у нас с начала года пошел дефицит госбюджета. Если брать депозиты населения, то оно меняет свою поведенческую линию.

Если в годы кризиса люди накапливали на "черный день", то сейчас расслабились и, в общем, начали больше тратить, поэтому с начала года мы не наблюдаем роста депозитов в банковской системе. В-третьих, невзирая на то, что международные рынки постепенно открываются, все равно ситуация не такая, какая была раньше. Уроки кризиса учат, что ориентироваться в основном на внешние рынки заимствования рискованно, во-вторых, это нестабильный источник", - пояснил глава ВТБ. По его словам, свободная ликвидность банков серьезно уменьшилась за год: с начала 2011 г. она сократилась в три раза. Другая проблема, - это низкая капитализация банков. На декабрь 2011 года, доля капитала банков по отношению к ВВП составляла примерно 9%. Хотя это и больше по сравнению с прошлыми годами, когда данный показатель равнялся 6%, но это крайне недостаточно. Поэтому ресурсной базы и капитализации

банков должны стать первейшей задачей роста нашей банковской системы. Еще одна проблема связана с конкуренцией на российском банковском рынке с иностранными банками, прежде всего, в контексте присоединения к ВТО и еще большей открытости, а так же в условиях либерализации валютного законодательства. Здесь действует прогноз Михаила Касьянова, о том, что 90% российских банков не могут выдержать конкуренции с иностранными банками. Конечно, речь не идет о том, что российские банки разорятся, обанкротятся, и так далее, речь идет о том, что они могут маргинализироваться как универсальные банки и выживут только в случае, если найдут какую-то нишу по выполнению отдельных функций кредитных организаций. То ли будут расчетно-кассовыми, казначейскими центрами крупных компаний или финансово-промышленных групп. То ли будут обслуживать население в конкретном регионе, своего рода сберегательные кассы, строительные общества в случае обслуживания накопительных схем жилищного строительства. Может произойти распределение по более мелким нишам. При том, что конкуренцию как универсальные банки может выдержать действительно ограниченное число, скажем, 10-15-20%, можно обсуждать, но понятно, что это число не столь велико. [1]

Поэтому основной проблемой российской банковской системы является консолидация и повышение надежности, это во-первых, и во-вторых, не дожидаясь этой повышенной конкуренции, многие кредитные организации должны разойтись по тем нишам, где они могут предъявить свои конкурентные преимущества, выполняя лишь отдельные функции, в том числе даже не являясь банками, а лишь кредитными банковскими учреждениями. Тогда конкуренция с иностранными банками, которые даже без снятия такого ограничения, как право на открытие филиалов, уже сейчас при дочерних структурах активно работают в России, будет не так страшна. Кроме того, иностранные банки ищут возможности расширения сетей и набора банковских услуг. Если российские банки это сделают, тогда такая конкуренция не будет неожиданной для них, и они не будут впопыхах принимать те или иные решения. Думаю, что надо в рамках документов денежно кредитной политики провести эти меры. В частности упрощать процедуры слияния и поглощения банков, нормативными требованиями подталкивать банки к слияниям и поглощениям, к консолидациям. Все это должно делаться не через количественные показатели, в том числе размер капитала и так далее, хотя и здесь это не помешает, но, прежде всего, через нормативы достаточности капитала, через другие параметры надежности банков. [2]

Есть и такие, уже ставшими традиционными, темы, как создание бюро кредитных историй из баз данных банков, из баз надежности заемщиков, как система страхования вкладов, в которой будут участвовать все банки на равных, включая Сберегательный банк. Это все позволяет рассчитывать на консолидацию и реструктуризацию банковской системы. Позволяет снять опасения, которые возникают в связи с большой открытостью российской экономики и банковской сферы, в частности.

-К другим ограничителям развития банковского сектора можно отнести:

-Дефицит долгосрочных ресурсов

-Недостаточное развитие механизмов рефинансирования

-Слабость внутренних институциональных инвесторов

-Отставание в развитии законодательной базы

-Избыточное административное бремя

-Слабость механизмов защиты суверенитета

Меры для укрепления банковского сектора можно условно сгруппировать по семи направлениям.

Установленный в январе 2009 г. коридор колебаний рубля к валютной корзине соответствует расчетному уровню поддержки и, вероятно, обеспечивает при текущих макроэкономических параметрах определенное равновесие. Основная задача государства сейчас - подтвердить твердые намерения по поддержанию адекватного курса рубля и обеспечить его стабильность. [3]

Мерами в данном направлении могут быть: введение нулевой ставки налога на прибыль в случае ее реинвестирования в собственный капитал банка, освобождение от налогообложения части прибыли инвесторов, направляемой на формирование уставного капитала банков, законодательное упрощение регулирования капитала банков.

Консолидация банковского сектора

Это направление призвано повысить устойчивость банковской системы и ее способность решать задачи по финансовому обеспечению отечественных

производителей. В данном направлении положительную роль может сыграть механизм предоставления капитала крупнейшим банкам (в том числе частным) для приобретения неплатежеспособных банков в дополнение к долговому финансированию, предоставляемому Агентству по страхованию вкладов (АСВ). Также необходимо повысить требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) для кредитных организаций, усовершенствовать процедуру реорганизации кредитных организаций и упростить процедуры их банкротства. Именно с этой целью государство увеличило с 1 января 2010 года минимальный уставной капитал для банков до 90 миллионов рублей, а с 2012 года - до 180 миллионов рублей.[4]

Формирование базы пассивов банков за счет источников внутреннего рынка.

Учитывая острую потребность банков в формировании базы пассивов, следует принять следующие меры:

- обеспечение предсказуемости условий предоставления беззалоговых кредитов Банка России и снижение их стоимости;
- увеличение размера гарантий по вкладам физических лиц как минимум до 3 млн руб. Непринятие такой меры грозит уходом крупнейших частных депозиторов в более защищенные банковские системы мира;
- страхование средств юридических лиц в банках;
- законодательное закрепление возможности открытия безотзывных вкладов - данный законопроект уже внесен на рассмотрение в Государственную думу Федерального собрания Российской Федерации;
- предоставление муниципальным образованияам, бюджеты которых дотируются не более чем на 20%, права размещать свои средства на депозитах в коммерческих банках (данный законопроект уже внесен в Государственную думу);
- обеспечение участия пенсионных накоплений в фондировании банков.

Государственные гарантии - одно из важнейших направлений укрепления отечественной банковской системы. Объектами защиты с помощью государственных гарантий должны быть не только предприятия, но и граждане. Эти меры должны способствовать повышению внутреннего спроса, снижению панических настроений и негативных социальных последствий. Использование государственных гарантий может быть реализовано за счет:

- поддержки внутреннего спроса через финансирование программ по приобретению населением товаров длительного пользования (посредством субсидирования процентных ставок по кредитам и частичной компенсации стоимости товара);
- включения 30-50 крупнейших банков в программу кредитования инфраструктурных, стратегических проектов, предприятий малого и среднего бизнеса на конкурсной основе под гарантии государства;
- покрытия обязательств перед банками тех граждан, которые потеряли возможность обслуживать кредиты (в том числе ипотечные) в результате кризиса. [5]

### Литература

1. <http://vuz-24.ru/nex/vuz-2815.php>
2. [http://www.vedi.ru/bank\\_sys/bank3009\\_r.html](http://www.vedi.ru/bank_sys/bank3009_r.html)
3. <http://textbook.news/banki-kredit-dengi/dengi-kredit-banki-uchebnik-velbi-izd-prospekt.html>
4. <https://static.my-shop.ru/product/pdf/208/2074449.pdf>
5. <http://institutions.com/download/books/1673-dengi-kredit-banki-beloglazova.html>