

## 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://institutiones.com/download/books/1673-dengi-kredit-banki-beloglazova.html>