

**УДК.336.71**

Научный руководитель: Сотникова Анна Николаевна  
к.г.н., преподаватель ФСПО НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ  
**Гусарова Елизавета Александровна**  
студент 18-СПО-ПД-01 НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД**

Высокие темпы развития привели к значительному росту банковских показателей по отношению к ВВП. Если к началу 1998г. активы составляли порядка 27%, а капитал – 2% от ВВП, то по итогам 2008г. эти показатели выросли до 67,9%. Это выше значений, предусмотренных стратегией развития российской банковской системы, хотя по прежнему ниже уровня большинства европейских стран.

Банковские услуги по привлечению и размещению средств, являющимися традиционными для банков, быстро росли по отношению к ВВП: в три раза по кредитам экономике – с 13 до 48% ВВП, более чем в 4 раза – до 9% ВВП – по капиталу. На конец 2008г. 66% составляли кредиты предприятиям (13,5 трлн. руб.), 18% - физическим лицам (3,8 трлн. руб.). Банковские услуги составляли до 90% финансовых услуг.

За первую половину 2009г. объем активов почти не вырос, а рост просроченной задолженности до 4,5% кредитного портфеля по российской отчетности является одной из болевых точек российской банковской системы. По многим банкам просрочка не была в достаточной мере обеспечена ростом собственных средств и резервов на возможные потери по ссудам. В условиях текущего кризиса развитие российской банковской системы практически остановилось.

Динамика услуг физическим лицам носит разноплановый характер. Если кредитование, которое в 1998-2000гг. практически отсутствовало, выросло до 9% ВВП, то привлечение средств населения в депозиты (наиболее стабильный источник фондирования в развитых странах), напротив, снизилось с 26 до 14% ВВП, что определяет одну из проблемных точек банковской системы России. Уровень нормы накопления в России имеет тенденцию относительного падения, что, несомненно, нарушает пропорции банковских услуг. Относительный отток вкладов можно объяснить не только снижением уровня доверия, а еще и снижением уровня доходности населения.

Доля средств предприятий и организаций на счетах в банках снизилась с 19 до 12% пассивов (составили 3,5 трлн. руб. на конец 2008г.), а доля средств населения на уровне 21-25%, снизившись к концу 2008г. до минимального значения в диапазоне (соответственно 6,3 трлн. руб.). Еще одним ресурсным источником являются долговые обязательства на отечественном рынке, которые выросли с 0,2 до 1,2 трлн. руб. и на конец 2008г. составили 1 трлн. руб., или около 4% пассивов. Собственные средства банков на конец 2008г. составили порядка 14%, или 3,8 трлн. руб.

Для развития реального сектора экономики необходимы зарубежные вложения. На начало 2009г. они составляли 34% всего внешнего долга (166 млрд. долларов США) по сравнению с 7% долга, приходящегося на государственные органы. Несмотря на более низкие ставки по этим ресурсам в докризисный период, связанные с ними валютные риски, риски ликвидности и неустойчивость данного источника фондирования проявились в последние два года, что потребовало помощи хозяйствующим субъектам государства.

Таким образом, кризис вернул проблему устойчивости банковской системы России в число первоочередных. Структурные проблемы РБС были вызваны «перегревом» расширения кредитования. Отношение средств клиентов к совокупным выданным ссудам существенно уменьшилось до 85% из-за снижения темпов роста клиентских средств при относительно высоком темпе

роста кредитования. За счет резкого уменьшения прибыли существенно понизилась эффективность банковской системы России (более чем в 2 раза за первый квартал 2009г.), как и рентабельность активов капитала. Очевидно одно - необходимо реформирование банковской системы России и возвращения ее на путь развития.

Одной из важнейших функций государства является экономическая функция. Она выражается не только в приоритетной защите основных правовых ценностей рыночной экономики (таких как свобода предпринимательства, конкуренция, собственность вне зависимости от формы), но и в государственной помощи новым рыночным институтам России.

Разновидностью экономической функции выступает функция координации банковского рынка. В Конституции Российской Федерации провозглашается невмешательство государства в экономическую систему, хотя государство и может в общественных интересах регулировать, координировать деятельность экономических субъектов.

В ст. 9 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1(ред. от 28.02.2009) «О банках и банковской деятельности» закреплены принципы невмешательства государства в банковскую систему, однако речь идет лишь об отсутствии прямого вмешательства посредством субординационного воздействия Координационные меры, от которых государство временно отказывалось в 1990-х гг., на сегодняшнем историческом этапе достаточно популярны[2]. Речь идет не только о таких классических механизмах регулирования банковской деятельности, как банковский надзор (фактически финансовый контроль), осуществляемый ЦБ РФ на основании упомянутого ранее закона и Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации», регулирование вопросов банкротства кредитных организаций, лицензирование банковской деятельности, установление минимальных резервов, а так же относительно новых механизмах – таких как институт гарантирования вкладов[3].

Таким образом, с данных позиций можно выделить как «классические», так и относительно новые меры координационного регулирования государством банковского рынка.

В связи со сложившейся кризисной ситуацией необходимо введение новых мер координационного регулирования. И нынешнее положение банковской системы России уже позволяет выделить современные и докризисные меры координационного регулирования.

Среди современных, «кризисных» мы можем считать закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»[4].

Начавшийся кризис обнажил уже многие ранее отмечавшиеся исследователями негативные стороны современной банковской системы России. Он показал, что наши банки не только пока еще очень слабы и экономически зависимы от иностранных банков, но и экономически и политически сильно зависят от государственной власти.

Таким образом, мы можем сделать вывод, правовое регулирование банковской системы в условиях кризиса должно применить ряд действенных мер.

#### Литература

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (с изменениями от 13 декабря 1991 г., 24 июня 1992 г., 3 февраля 1996 г., 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 2 ноября, 29, 30 декабря 2004 г., 21 июля 2005 г., 2 февраля 2006 г.)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002)
4. Рыбин, В. И. Национальные банковские системы: учебник для студ. вузов/ В. И.

5. Рыбин, Е. В. Павлова, К. Н. Темникова; ред. В. И. Рыбин; МГУ им. М. В. Ломоносова, Экон. фак.- М.: ИНФРА-М, 2009.- 527 с
6. А.М. Карминский, А.Ю. Морозкин «Проблемы современного развития банковской системы России» // Грани экономики, №4, 2009г.