

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ И УЯЗВИМОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Головко Вадим Борисович, аспирант, Тюменский государственный университет,
golovkovb_kpksk@mail.ru**

Golovko Vadim, postgraduate student, Tyumen State University

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные, обусловленные текущей мировой экономической и политической конъюнктурой, проблемы и уязвимости банковского сектора финансовой системы, как Российской Федерации, так и других стран СНГ.

Ключевые слова: банки, банковский сектор, ссудо–сберегательный сектор, уязвимости банковского сектора, проблемы банков.

В подавляющем большинстве стран мира банковский сектор является ядром финансовой системы и ключевым элементом ее заемно–сберегательного сегмента. Именно деятельность института банковских кредитных организаций является основным механизмом перераспределения финансовых ресурсов. Несмотря на свою важность и особую роль в структуре экономики страны, банковский сектор подвержен негативному влиянию многих факторов. Особенно это ощущается в настоящий период времени, с учетом непрекращающегося мирового экономического кризиса и сопутствующих ему сложностей. В данных условиях необходимым является оказание комплексной поддержки банковскому сектору с целью сохранения его стабильности и удержания тренда дальнейшего развития, в основе чего должна лежать достоверная аналитическая информация и верные выводы о совокупности его актуальных проблем и уязвимостей.

Существует ряд факторов, фундаментально обуславливающих текущее состояние множества процессов и взаимосвязей в самых разных отраслях страны, в том числе и в финансовом секторе, а значит – и его банковском сегменте. К таким факторам можно отнести актуальную экономическую конъюнктуру (курс национальной валюты, уровень реального располагаемого дохода, темп инфляции и т. д.), внешнюю конъюнктуру (упоминавшуюся геополитическую ситуацию, объем иностранных инвестиций, перспективы внешнего заимствования), а также реализуемую государственную политику, которая может, как сгладить имеющиеся противоречия, так и, наоборот, усугубить их. Совокупность воздействий данных факторов обуславливает наличие или отсутствие тех или иных уязвимостей. В настоящее время целесообразно выделить следующие проблемы как наиболее актуальные для банковского сектора России и многих стран пространства СНГ:

1) *Высокая административная нагрузка.*

Реализуемая государством политика в сфере финансовых рынков оказывает существенное влияние на их состояние. В настоящее время, с момента обострения факторов кризисных явлений, наблюдается общая тенденция усиления интенсивности контрольных и надзорных мероприятий, увеличения уровня административной нагрузки. На практике это выражается в ужесточении требований к обязательной отчетности, увеличении частоты запросов и требований различного характера при одновременном сокращении времени, предоставляемого для их подготовки, ужесточении санкций за ненадлежащее исполнение требований и предписаний. На содержание такой политики государства в части административного контроля сектора влияет как текущая экономическая конъюнктура, так и необходимость совершенствования поля деятельности ссудо–сберегательных организаций с целью защиты интересов потребителей финансовых услуг, снижения количества организаций, ведущих деятельность с нарушениями законодательства, а также противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. В целом, уровень и интенсивность административного воздействия со стороны регулирующих органов в настоящее время можно охарактеризовать как высокий. Это, в свою очередь, ведет к значительному увеличению всех видов издержек на обеспечение выполнения требований регулирующих органов, в некоторой степени отвлекает трудовые и финансовые ресурсы от вопросов развития и совершенствования деятельности организации, а также вопросов внутреннего контроля. Указанная тенденция является повсеместной для всех отраслей и затрагивает не только организации банковского сектора.

2) *Экономические и финансовые ограничения.*

Эти ограничения, как и высокая административная нагрузка, являются, с одной стороны, следствием проводимой политики по регулированию работы финансового сектора, с другой – во многом обусловлены текущей экономической конъюнктурой.

В настоящее время, большинство действующих и вновь вводимых обязательных финансовых нормативов и ограничений, призваны защитить потребителей финансовых услуг от ущемления их интересов, искажения информации о стоимости этих услуг, создать прозрачное правовое поле и идентичные условия для конкуренции между всеми

формами финансовых институтов. В качестве частного примера такого ограничения, можно указать введенную в России предельно допустимую стоимость кредита (займа), установленную ФЗ №353 «О потребительском кредите (займе)» в 2014–2015 гг. В рамках данного нормативного акта все потребительские кредиты (займы) были разделены на несколько категорий, по каждой из которых ежеквартально публикуется свое предельное значение полной стоимости кредита (займа). [4] В результате максимальная стоимость денежных средств, предоставляемых в кредит заемщику, оказалась строго ограничена. С одной стороны, это позволило сгладить различия между стоимостью кредитов и займов различных организаций, действующих в рамках одного сектора, с другой – ограничило их в вопросе установления необходимой стоимости заемной услуги, унифицировало все финансовые организации одного сектора вне зависимости от их размера, модели деятельности и действующей во внешнем окружении близкой конкурентной среды.

Подобные лимиты существуют и для максимальных ставок по привлечению средств, как для организаций банковского сектора, так и для некоторых НФО. Налицо тенденция снижения самостоятельности финансовых организаций в вопросах определения диапазона стоимости оказываемых ими услуг, стремление государства унифицировать продукты, предлагаемые финансовыми организациями различных типов.

Обязательность сохранения всех имеющихся нормативов в рамках требуемых значений, а также создание обязательных резервов и фондов, ограничение возможности банков самостоятельно определять приемлемую стоимость финансового продукта и правила его реализации, значительно затрудняют ведение текущей деятельности. Это провоцирует многих участников банковского сектора искать пути обхода существующих ограничений, многие из которых не соотносятся с интересами потребителей услуг. В качестве примера можно привести различные виды финансовой защиты, страхования, фактически навязываемые в настоящее время при заключении договоров кредитования физических лиц [1, с. 184].

3) *Снижение объемов кредитования.*

Снижение темпов количественного роста кредитных портфелей банков ведет к снижению экономической эффективности их деятельности, заставляет искать альтернативные пути компенсации недополученного дохода.

Данная проблема в первую очередь определяется текущей экономической конъюнктурой, в особенности – снижением реальных располагаемых доходов населения. Кроме того с началом экономического кризиса значительно возросли риски потери работы, снижения заработной платы заемщика. Это, в свою очередь, создает предпосылки к возникновению просроченной задолженности в части кредитного портфеля. Как следствие – службы экономической безопасности и андеррайтинга банков повышают требования к стажу работы, уровню дохода, возрасту, предъявляемые при проверке заявителей на кредит, вводят дополнительные требования по мерам обеспечения – поручительству, залогу. С другой стороны, с учетом возросших процентных ставок и введения дополнительных сопутствующих платежей при оформлении кредитов, значительно снизилась и реальная возможность их обеспечения со стороны заемщиков.

Непростой является и ситуация с предоставлением кредитов юридическим лицам, в особенности – представителям малого и среднего бизнеса. Ввиду повышения частоты сбоев при расчетах с контрагентами, повышения случаев неплатежеспособности юридических лиц, многие представители банковского сектора пересмотрели программы коммерческого кредитования и ужесточили критерии их рассмотрения. В свою очередь, это сократило объемы возможного кредитования юридических лиц и снизило темпы роста заемных портфелей по данной категории. [1, с. 184].

4) *Проблемы фондирования и привлечения средств.*

Недостаточность финансовых ресурсов для осуществления основной деятельности грозит банку снижением объемов предоставления заемных средств, ухудшением динамики развития и роста, уменьшает стабильность его деятельности. [1, с. 184] В настоящее время эта проблема все еще актуальна. Снижение доходов, а также инфляция и рост цен, провоцируют население к уменьшению объемов размещения сбережений и увеличению текущего потребления. Это особенно явно проявлялось в период начала кризиса – в кон-

це 2014 – начале 2015 гг. Тогда были зафиксированы многочисленные факты изъятия средств из банковских вкладов и вложения их в различные формы движимого и недвижимого имущества, технику, оборудование, иные товары.

Дополнительно усугубляет текущую ситуацию и тот факт, что процентные ставки по сберегательным программам в банках сейчас не в полной мере отвечают экономической конъюнктуре. Доход, получаемый вкладчиками от размещения средств, едва покрывает, а зачастую оказывается ниже прироста цен за период хранения сбережений в финансовом учреждении. Величина процентной ставки, по которой средства привлекаются банком, в первую очередь обусловлена величиной ключевой ставки, установленной ЦБ РФ. В настоящее время реализуется политика ее снижения, что, с одной стороны, несет позитивный эффект удешевления кредитных средств для физических и юридических лиц, имеющих соответствующую потребность, но с другой – снижает сберегательную активность населения и бизнеса ввиду уменьшения привлекательности сберегательных программ.

Третий фактор, оказывающий непосредственное влияние на возникновение проблемы фондирования банков в текущем периоде – это сложившаяся внешняя конъюнктура. Возможность заимствования средств на зарубежных, в особенности – западных, рынках фактически прекратилась. Интерес иностранных инвесторов к вложениям, как в российскую экономику, так и в экономику других стран СНГ, в целом, и в банковский сектор, в частности, снизился, что еще более обострило имеющиеся трудности [1, с. 185].

5) *Проблемы инфраструктуры.*

Серьезной проблемой является неразвитость банковской инфраструктуры во многих регионах и, в особенности, – вне территорий крупных городских центров. Ввиду этого, лица, проживающие в поселках городского типа, селах и деревнях, имеют крайне ограниченную возможность пользоваться финансовыми услугами. Многие участники банковского сектора, с наступлением экономического кризиса, приняли решение о полном прекращении своего присутствия в малых населенных пунктах [2, с. 8]. Причиной этого явилась недостаточная рентабельность функционирования банковской модели в условиях низкого объема реализации услуг, ограничений каналов связи и сопутствующих высоких издержек на содержание обособленных подразделений.

Наличие данной проблемы еще сильнее сокращает количество потенциальных пользователей финансовых услуг банков, сводя поле их деятельности к границам относительно крупных городов, что, в свою очередь, негативно влияет на объемы реализации банковских продуктов и конечную эффективность их функционирования.

Кроме отмеченных выше проблем, банковский сектор испытывает в настоящее время и другие сложности. Так, слабо развиты системы управления, отмечается недостаточный уровень квалификации персонала, недостаточно проработаны процедуры среднесрочного и долгосрочного планирования и т.д. Еще более пагубный эффект на состояние сектора оказывает ориентация многих банков на ведение недобросовестной коммерческой практики, осуществление деятельности в обход существующих норм и требований законодательства, что в конечном счете приводит к ужесточению политики регулятора в отношении как банковского сегмента, так и финансового рынка в целом [1, с. 185].

Отмеченные выше проблемы сформулированы в первую очередь по результатам анализа состояния банковской системы Российской Федерации, однако их можно с достаточной высокой степенью достоверности экстраполировать и на банковские сегменты финансовых рынков многих развивающихся стран, в особенности – стран СНГ. Необходимо в полной мере учитывать всю совокупность слабых мест банковского сектора и предпринимать комплексные усилия по их устранению. Для этого, в первую очередь, необходимо совершенствовать процесс коммуникации представителей государственной власти, как с финансовым сектором, так и с физическими лицами, а также членами предпринимательского сообщества. Также необходимо повышать эффективность взаимодействия непосредственно между финансовыми институтами с одной стороны и населением и бизнес сообществом с другой. Следует целенаправленно устранять имеющиеся противоречия, приводить механизм перераспределения финансовых ресурсов в сбалансированное состояние.

Список использованных источников:

1. Головки В.Б. Факторы, определяющие уязвимость банковского сектора РФ. В.Б. / РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция – 2016. – №4 – С. 182–186
2. Головки В.Б., Хлызов А.Д. Развитие инфраструктуры ссудо–сберегательных учреждений как способ повышения доступности финансовых услуг для населения сельской местности / Международный научно–исследовательский журнал – 2016. – №2(44) Ч. 1. Февраль.– С. 8–13
3. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub — (дата обращения 31.03.2017 г.)
4. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353–ФЗ (действующая редакция, 2016) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [Консультант плюс]. – (дата обращения 07.10.2016 г.)