

Перспективы развития современной финансовой системы
**ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА
СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Немчинова Юлия Валерьевна

Ставропольский государственный аграрный университет, Ставрополь, Россия

E-mail: nuv22@yandex.ru

Современная практика банковского регулирования и надзора свидетельствует о проблемах обнаружения угроз устойчивости банковского сектора на ранних стадиях. Это проявляется в частоте финансовых кризисов за последние 40 лет и масштабности их влияния на экономику. Аналитики и эксперты выделяют множество причин возникновения кризисов и рекомендаций по их преодолению. Но можно обобщить, что современная банковская система, несмотря на утверждение некоторых аналитиков об ее устойчивости, находится в условиях затянувшейся нестабильности и неопределенности и стагнация экономики еще более ухудшает положение. Это обуславливает необходимость поиска дальнейших путей и методов обеспечения устойчивости банковской системы.

В текущих условиях стагнации экономики риски на банковский сектор значительно возрастают. Тема импортозамещения актуальна и для банковской системы. Но импортозамещение находится в зачаточном состоянии. Сегодня недостаточно крупных безрисковых проектов, предложения для банков единичны и не всегда риски проекта сопоставимы с его ценой.

По словам главы Центрального банка Эльвиры Набиуллиной, ситуация в экономике создает многочисленные вызовы для банковской системы. Появились новые риски, связанные с высоким уровнем неопределенности в текущей геополитической ситуации. Серьезную озабоченность Банка России вызывает динамика инфляции. В сентябре - октябре 2014 года происходило ухудшение внешних условий: цены на нефть значительно снизились, при этом произошло ужесточение санкций в отношении ряда крупных российских компаний. В этих условиях ослабление рубля наряду с введенными в августе 2014 года внешнеторговыми ограничениями привело к ускорению роста потребительских цен. Инфляция повысилась до 8,6% в начале ноября, а по продовольственным товарам она еще выше.

Сохранение высоких темпов роста потребительских цен в течение продолжительного времени ведет к повышению инфляционных ожиданий, что создает основу для роста инфляции в будущем. В этих условиях Банк России принял решение о повышении ключевой ставки до 9,5%. Ускорение инфляции происходит на фоне сохраняющихся низких темпов экономического роста, и наибольшее беспокойство вызывает инвестиционный спад. В условиях высокой неопределенности восстановить рост инвестиций будет очень сложно.

Несмотря на непростой макроэкономический фон, в нынешнем году сохраняется высокая динамика развития российского банковского сектора, в основе которой лежит рост кредитования. Прирост активов, кредитов, капитала банков опережает прирост ВВП. В настоящее время есть все основания считать, что целевые ориентиры, которые были определены в Стратегии развития банковского сектора на период до 2015 года, будут достигнуты.

Основная задача банковской системы - это не только поддержание своих показателей устойчивыми, но и прежде всего обеспечение финансирования развития экономики. Потребности экономики предполагают дальнейшее расширение доступа к кредитованию и снижение процентных ставок. Ежегодно прирост корпоративных кредитов в 2012-2013 годах составлял 12,7%. В 2014 году наблюдается рост до 17%. По оценке Центрального

банка, для поддержания устойчивого роста экономики рост кредитования должен быть на уровне 12-15% в год.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 994 миллиарда рублей, что на 1,8% ниже результата 2012 года. Основная причина снижения - более консервативная оценка банками своих рисков и создание дополнительных резервов.

В связи с уверенным ростом активов банков и некоторым снижением величины прибыли показатель рентабельности активов снизился с 2,3 до 1,9%. Капитал банков в 2013 году вырос на 15,6%, достаточность капитала - 13,5%. При этом даже в условиях перехода на Базель III показатель достаточности капитала изменился незначительно. И, таким образом, можно констатировать, что банковская система к внедрению Базеля III, к стандартам Базеля III готова.

К основным рискам банковской системы можно кредитный риск, хотя качество ссудного портфеля банков достаточно стабильно. Удельный вес просроченной задолженности составил 3,5%. Но в условиях замедления роста экономики нельзя исключать ухудшения качества корпоративных кредитных портфелей. Банки должны уделить особое внимание анализу финансового положения крупнейших заемщиков, концентрации рисков в определенных секторах для того, чтобы этими рисками управлять.

Значительными являются и геополитические риски, особенно в свете ограниченной возможности рефинансирования на западных рынках. Пересмотр и изменение прогноза рейтингов может негативно отразиться на финансовой стабильности.

Банкам необходимо активнее работать над улучшением качества активов, выстраиванием эффективного риск-менеджмента, снижением издержек, повышением внутренней эффективности и активизацией работы с теми заемщиками, деятельность которых составляет основу экономического роста. Инвестиционные кредиты, малый и средний бизнес, ипотечное кредитование - банковская система должна ответить на те вызовы, которые стоят перед экономикой в целом.

Однако, только за счет мер политики Банка России проблему развития импортозамещения не решить. Бизнес должен быть готов инвестировать свои средства, а не только заемные. А в последнее время наблюдается обратная картина: бизнес выводит свои собственные средства, выплачивая в том числе заблаговременно дивиденды.

Кроме того, необходимы меры по повышению мобильности рабочей силы. Процент незанятого трудоспособного населения сейчас небольшой, и дальнейший экономический рост возможен только на фоне увеличения производительности труда и миграции рабочей силы из менее эффективных производств в более эффективные.

Острым является вопрос об уровне кредитной нагрузки на регионы. Кредиты регионам составляют немалые объемы. Банки с радостью дают кредиты регионам вместо того, чтобы кредитовать экономику и заниматься соответствующим риск-менеджментом. Вовлечение субъектов Федерации в долговую нагрузку не несет ничего хорошего ни для них самих, ни для экономики.

По прогнозам Центрального банка инфляция по итогам 2015 года снизится до 6,2-6,4%. Снижению инфляции будут способствовать и исчерпание влияния введенных внешнеторговых ограничений, и стабилизация динамики валютного курса, а также, успешная реализация программ импортозамещения, особенно в производстве продовольственных товаров.

Источники и литература

- 1) Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной на XXV съезде Ассоциации российских банков 2 апреля 2014 года. / http://www.cbr.ru/Press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_XXV-ARB_02042014.htm&pid=press&sid=ITM_25
- 2) Выступление Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной на заседании Комитета Государственной Думы Российской Федерации по бюджету и налогам 13 октября 2014 года. / http://www.cbr.ru/Press/print.aspx?file=press_centre/Nabiullina_13102014.htm&pid=press&sid=ITM_9807