

Проблемы развития банковского сектора экономики в России

From the standpoint of evolutionary and systematic approach examines key problems of the banking sector in Russia at the present stage, are determined by the prospects of their solutions.

В настоящее время в странах, которым присуща рыночная система хозяйствования, основным источником финансирования является банковский сектор. Однако в России региональные коммерческие банки ещё не накопили необходимый объём ресурсов для выполнения своей роли в рыночных условиях, можно констатировать, что развитая банковская структура в нашем государстве на сегодняшний день также отсутствует. Указанные положения определяют актуальность рассматриваемых проблем.

В дореволюционной России считалось, что государство имеет право инвестировать в уставный капитал кредитных товариществ. Нужно отметить, что существовала необходимость реализации данного права. Государство непосредственно стимулировало развитие кредитной кооперации через системы казначейства и Госбанка [1]. Иначе говоря, в дореволюционный период в кредитной сфере использовались государственные регуляторы. Тот факт, что государство направляло финансовые ресурсы в помощь кредитным кооперациям, а не принимало участие в формировании капиталов банков, уже свидетельствует об относительно малых накоплениях капитала в малом и среднем предпринимательстве в начале XX столетия. Спустя сто лет малое предпринимательство, к сожалению, не сильно разбогатело, а в нашей стране до сих пор не была создана эффективная система государственной финансовой поддержки.

В настоящее время открыта возможность усиления участия бюджетных средств, Стабилизационного фонда и валютных резервов Банка России в стимулировании экономического роста путём внесения изменений в бюджетную и денежно-кредитную политику, а также в смежные направления государственной экономической политики. Такие изменения обусловлены потребностью в повышении эффективности использования сосредоточенных в государстве средств в форме инвестиций и кредитов тех отраслей хозяйства, которые являются наиболее перспективными и привлекательными для России.

Оценка уровня и темпов социально-экономического развития страны позволяет говорить о том, что разные её регионы развивались неравномерно в течение двадцати лет

проведения реформ постсоветского периода. Дисбаланс в развитии экономики страны по регионам привёл к появлению значительных различий в доходах производственной и непроизводственной сферы, в денежных доходах населения и состоянии региональных бюджетов. Безусловно, эти несовпадения отражаются на уровне и темпах развития банковского сектора.

В последнее время физические лица стали активно инвестировать собственные денежные средства в уставный капитал региональных банков. Кроме того, в небольших объёмах на развитие региональных банков иногда привлекаются и средства госбюджета. Наряду с этими источниками формирования уставных капиталов банков используется ещё один – главный источник – средства, которые привлекаются филиалами кредитных организаций других регионов от своих головных банков.

Важно обратить внимание на то, что созданная банковская инфраструктура и регулирующая её правовая база в каждом отдельном субъекте Российской Федерации, городе или населённом пункте находится в прямой зависимости от уровня производственного развития, занятости, рентабельности, а также уровня заработной платы и пенсий на данной территории. В дополнение к этим определяющим факторам можно отметить, что на развитие регионального рынка банковских услуг в данный момент времени оказывает влияние ещё и спрос на предоставляемые банком услуги, а также способность регионального банка в нужное время и в нужном объёме удовлетворить имеющийся спрос. Сейчас услуги, кредитных учреждений представлены более чем 200 видами. Поэтому считается целесообразным выявить причины, определяющие спрос на услуги региональных банков [2, с.73]. К ним, безусловно, в первую очередь, можно отнести:

- среднемесячная начисленная заработная плата в регионе – чем меньше размер зарплаты, тем меньше возможности физического лица открыть вклад в банке и одновременно выше уровень риска невозврата средств при выдаче банком займа лицу с таким доходом;

- убыточные предприятия – чем больший удельный вес имеют такие предприятия, тем беднее база финансирования у банка, кредитующего предприятия «на грани», и конечно выше риски их кредитования;

- доходы муниципального бюджета – чем ниже величина собственных доходов бюджета в расчёте на душу населения, тем ниже уровень социального и экономического развития каждого конкретного муниципального образования, который отрицательно влияет на развитие региональных банков;

- производственные объёмы предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей на душу населения – чем выше рассматриваемый показатель, тем более

перспективными оказываются условия существования банка, и наоборот. Важным моментом является ещё одно условие: чем меньше бизнесмены скрывают наличную выручку от налогообложения, тем выше их шансы при получении банковского кредита в требуемом размере;

– количество прибыльных предприятий и организаций в субъекте РФ или муниципальной единице – чем меньше их число и выше доля незанятого населения (пенсионеров, безработных, молодёжи и т.д.), тем менее выгодным является ведение банковского бизнеса;

– плотность населения и удалённость основных производственных и социальных объектов от центра оказывают прямое воздействие на результаты ведения бизнеса региональными банками и их подразделениями.

Степень влияния перечисленных особенностей формирования спроса на услуги кредитных учреждений определяется различиями регионов, неравенством финансового состояния заёмщиков и требованиями, предъявляемыми к ним банковскими структурами. Для банковского сектора, как и для других сфер экономической деятельности, характерна конкуренция. Поэтому зачастую банки совершают ошибки: в погоне за клиентом они осуществляют кредитование, не учитывая в полной мере низкое качество обеспечения ссудной задолженности. Такие действия со стороны банковских учреждений, как правило, приводят к ухудшению их кредитного портфеля [3].

Вместе с тем, чтобы избежать ошибок, банкам необходимо проявлять осмотрительность по отношению к предприятиям отраслей, которые находились в глубоком кризисе, связанном с приватизационными процессами, исчезновением постоянных заказчиков, высокими темпами инфляции и т.д. К ним следует отнести предприятия сельскохозяйственной и строительной отрасли, развитие которых выступает главной целью ряда национальных программ.

Нужно заметить, что на развитие реального сектора экономики влияет также уровень развития ипотечного кредитования, которое в последнее время приобретает программный характер. На сегодняшний день по мере наполнения бюджетов разных уровней власти направляют финансовые ресурсы на строительство жилья для разных категорий служащих. Строительство такого жилья началось, но ощутим его значительный дефицит. Использование бюджетных средств под строительство следует рассматривать как прогрессивный сдвиг в платежеспособности спроса. Однако вместе с увеличивающимся спросом возрастают и цены на жильё, по которым большая часть населения не может позволить себе воспользоваться услугами ипотечного кредитования по причине низкой доходности [3].

Применительно к банковскому сектору требуется увеличение объёмов ресурсов для ипотечного кредитования на срок до 20 лет. Спрос на долгосрочные кредиты имеет тенденцию в сторону роста, как со стороны населения, так и со стороны экономики. Однако недостаток долгосрочных ресурсов в диалоге с инфляцией ведут к росту процентной ставки по ипотеке на неплатежеспособный для большей части населения уровень [4, с.46].

Чтобы уменьшить ставку по ипотечным кредитам, необходимо снизить уровень инфляции, а банковским учреждениям – найти долгосрочные финансовые ресурсы.

Максимальный эффект будет получен тогда, когда эти ресурсы будут являться собственными средствами банков. Данный вариант является наиболее оптимальным, для его реализации необходимо формирование и внедрение стимулов на уровне государства, а также использование фондовых средств (например, пенсионного), которые дадут возможность банковским организациям накопить собственные средства. Обозначенные действия представляют собой стратегические задачи государственного стимулирования, направленного на развитие банковской системы в России [3]. В настоящее время уже реализуется одна из стимулирующих мер – это дотирование процентных ставок по кредитам государством [5]. Дотации включают не только ипотеку, но и финансирование коммунального обслуживания участков земли под застройку, субсидирование ставок по кредитам на приобретение жилья населением, прямое финансирование строительных организаций (на возвратной основе), а также участие в уставном капитале регионального оператора.

Таким образом, можно следующие выводы по проблеме развития банковского сектора экономики в России.

Во-первых, существуют показатели, от которых зависит спрос на банковские услуги, и их характеристики. Для формирования и увеличения спроса на услуги банков, действующих в том или ином регионе, денежные доходы на душу населения должны быть не менее величины местного прожиточного минимума, увеличенного в 3 раза. Увеличение доходов региональных банков позитивно сказывается на деятельности кредитных учреждений. Чтобы не препятствовать развитию банков доля убыточных предприятий должна составлять не более $\frac{1}{4}$ от общего числа предприятий и организаций региона в то время как рентабельность прибыльных предприятий должна быть не менее чем на 3% выше среднего уровня инфляции. Чем больше разница уровня рентабельности и инфляции в пользу первого, тем больше темпы, а значит и объёмы накоплений банковского капитала и активов [3]. Данные факторы находятся в определённой зависимости от региональных различий.

Во-вторых, необходимо создание экономических стимулов развития региональных

банков путём формирования налоговых льгот, расширение и создание более щадящего долгосрочного рефинансирования со стороны Банка России.

И наконец, следует сказать о том, что сегодня кредитная сфера экономики России развивается в относительно благоприятных условиях по сравнению с тем, что происходило около 10 лет назад. Только приложив огромное количество усилий со стороны органов государственной и муниципальной власти, банковского сектора, бизнес-сферы и населения можно рассчитывать на существенные результаты.

Список использованных источников

1. Закиров, Р.З. Банковский сектор и социально-экономическое развитие региона (история и современность) [Электронный ресурс] – 2007. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Zakirov_10_07.pdf

2. Бабаев, Б., Берендеева, А., Смирнов, А. Интеграционный ресурс развития (на примере Ивановской области) // Экономист. 2007. №1. С. 72-79.

3. Борисова В. Д. Финансирование реального сектора экономики банковским сектором (на примере Пензенской области) // Известия ПГПУ им. В.Г. Белинского [Электронный ресурс] – 2009. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/finansirovanie-realnogo-sektora-ekonomiki-bankovskim-sektorom-na-primere-penzenskoj-oblasti>.

4. Региональные банки как зеркало нашей эволюции // Банковское дело. 2007. №1. С. 46-47.

5. Русавская, А.В. Развитие кредитной системы стимулирования инвестиционного процесса России [Электронный ресурс] – 2012. – Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/razvitie-kreditnoi-sistemy>.