

УДК 336.71

**Черепанова Аурика Андреевна**

студент,

кафедра финансов и финансовых институтов,

Байкальский государственный университет,

г. Иркутск, Российская Федерация,

e-mail: [aurika.cherepanova.01@list.ru](mailto:aurika.cherepanova.01@list.ru)

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

**Аннотация.** В статье рассмотрены проблемы банковской системы Российской Федерации. Проведен анализ динамики основных показателей банковской системы за 2019-2020 гг., выявлены тенденции развития банковской системы в этом периоде. Рассмотрены основные проблемы развития банковской системы, которые классифицированы на внутренние и внешние, предложены некоторые пути их решения. Обозначена необходимость участия государства в поддержке банков во время пандемии.

**Ключевые слова:** банковская система, банковский сектор, финансовые ресурсы, проблемы, причины, кредит, задолженность, риски, Центральный банк, мировая экономика, экономика России, экономический кризис, последствия.

**Aurika A. Cherepanova**

Student,

Department of Finance and Financial Institutions,

Baikal State University,

Irkutsk, Russian Federation,

e-mail: [aurika.cherepanova.01@list.ru](mailto:aurika.cherepanova.01@list.ru)

## DEVELOPMENT PROBLEMS OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

**Abstract.** The article deals with the problems of the banking system of the Russian Federation. The analysis of the dynamics of the main indicators of the banking system for 2019-2020 is carried out, and the trends in the development of the banking system in this period are identified. The main problems of the development of the banking system, which are classified into internal and external, are considered, and some ways of solving them are proposed. The need for the state to participate in supporting banks during the pandemic is outlined.

**Keywords:** banking system, banking sector, financial resources, problems, reasons, credit, debt, risks, Central Bank, world economy, Russian economy, economic crisis, consequences.

Банковская система играет важнейшую роль в современной экономике, оказывая на неё прямое влияние и, по сути, являясь базой формирования сбалансированного экономического развития. Она в государстве играет роль некоего экономического механизма, который работает не сам по себе, а взаимодействует со всеми отраслями экономики. Чем надёжнее банковская система, тем более стабильное функционирование экономических процессов в стране.

Несмотря на пандемию в 2020 г. по данным Центрального банка РФ в банковском секторе наблюдался рост корпоративного кредитного портфеля. В целом за 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил рекордные 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%) (рис. 1) [1].



Рис. 1. Динамика корпоративных кредитов (%)\*

\* Источник: [1, с. 7]

Тем самым банки помогли экономике, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы, и заемщики смогли перенести острую фазу кризиса, поддержать выпадающие денежные потоки, обеспечив тем самым свою платежеспособность и деловую активность.

Между тем, рост розничного кредитования несколько замедлился, прежде всего в связи с замедлением темпов выдачи ничем не обеспеченных кредитов (рис. 2).



Рис. 2. Динамика розничных кредитов (%)\*

\*Источник: [1, с. 7]

В данном секторе, как известно, сосредоточены самые высокие банковские риски. При этом наибольшее увеличение выдач произошло в марте 2020 г., что определенно связано с увеличением спроса перед введением карантина. В апреле и мае наблюдался спад в розничном кредитовании, что в основном объясняется введенными мерами изоляции и ограничениями в работе отделений банков. С июня-июля рост выдач розничных кредитов возобновился.

Всего с начала года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (20,9%) [1]. Здесь наблюдается несколько причин падения темпов кредитования. Это и неопределенность, связанная с пандемией. Банки существенно снизили долю одобряемых кредитов, а население, в свою очередь, также было менее активным при оформлении новых потребительских кредитов, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

Локомотивом розничного кредитования стало ипотечное кредитование, оно росло высокими темпами, во многом благодаря программе «Льготная ипотека 6,5%». По итогам 2020 г. рост ипотечного портфеля составил почти 25%, превысив результат 2019 г. (20%). Но это привело к высокому росту стоимости жилья. Так, по данным АО «ДОМ.РФ» за 9 месяцев 2020 г. рост составил около 10,5%, что существенно выше инфляции. Кроме того, банки стали больше выдавать кредитов с низким (менее 20%) первоначальным взносом. Причем в сегменте кредитования на покупку жилья на первичном рынке (а льготы распространяются именно на эту часть) эта доля выросла еще больше: до 40% с 24% [1].

В декабре просроченная задолженность корпоративных заемщиков почти не изменилась, а в рознице даже снизилась – на 9,2 млрд руб. (-1,0%). В целом в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло [1]. Это показано на рисунке 3.

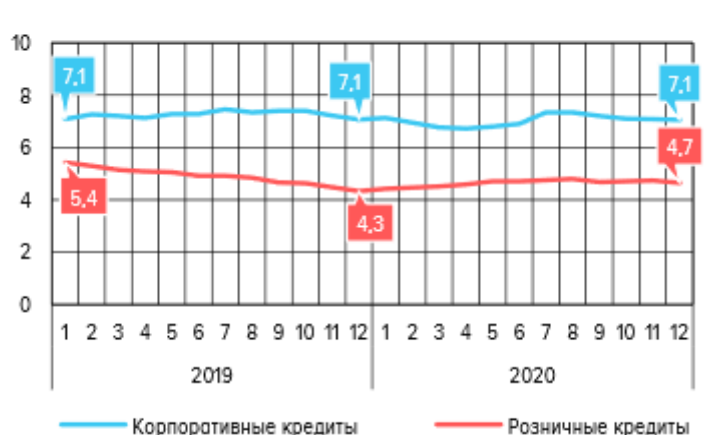


Рис. 3. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам в общей сумме задолженности по кредитам (% от соответствующего портфеля)\*

\*Источник: [1, с. 7]

Что касается динамики привлеченных средств банками в анализируемом периоде, в декабре 2020 г. традиционно произошел приток средств населения (+1,6 трлн руб., или 4,9%), но это существенно не повлияло на годовую статистику (см. рис. 4) [1]. На фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года, по данным Центрального банка РФ, снизилась с начала года на 1,3 п. п., до 4,15%) и из-за снятия денежной наличности в острую фазу пандемии прирост средств физических лиц снизился более, чем в 2 раза и составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%) [1].



Рис. 4. Динамика вкладов физических лиц (%)\*

\*Источник: [1, с. 7]

Анализируя динамику основных показателей банковской системы в 2019-2020 гг. можно наблюдать недостаточность темпов ее развития, что делает актуальным исследование основных проблем банковской системы, обусловивших это [2]. В таблице 1 представлены основные проблемы банковской системы России, которые выделяются экономистами на современном этапе, а также возможные пути их решения.

Таблица 1

Основные проблемы банковской системы в России  
и возможные пути их решения\*

Проблема	Возможные пути решения проблем
<i>Внутренние проблемы:</i>	
Низкая квалификация менеджмента банка	Более эффективное обучение персонала, проведение тренингов на постоянной основе. Улучшение образования банкиров и менеджеров в банковской сфере. Усиление контроля со стороны Центрального банка. Утверждение новых эффективных нормативно-правовых актов.
Злоупотребление полномочиями	Усиление государственного контроля. Разработка системы наказания, прозрачность управления.

Окончание табл. 1

Зависимость от крупных акционеров	Усиление государственного контроля. Ограничение полномочий акционеров. Разработка нормативных правил и протоколов.
Недостаточная оценка рисков при принятии решений	Улучшение экономического образования. Разработка и принятие оценочных стандартов единых для всех. Контроль на этапе принятия решения.
Недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов	Разработка и внедрение более «вкусных» банковских продуктов. Стабильный и гарантированный рост долгосрочных вкладов. Гарантия возврата, выплаты страховых сумм в больших размерах.
<i>Внешние проблемы:</i>	
Снижение доходов населения	Борьба с безработицей. Социальные трансферты в денежной и натуральной форме. Прогрессивная шкала налогообложения на доходы физических лиц. Установление минимального размера оплаты труда.
Нестабильное состояние Российской экономической системы	Развитие экономики страны, укрепление рубля.
Пандемия 2019-2020 гг.	Расширение программы льготного кредитования банками и возможности реструктуризации по приемлемым ставкам выделенных ранее кредитов.
Введенные в 2014 году международные санкции	Жесткая политика Центрального банка. Низкая долговая нагрузка

\* Составлено автором по данным: [3]

Как видно из данных таблицы 1 проблемы российской банковской системы можно разделить по принципу могут ли их исправить либо как-то избежать сами банки, так называемые «внутренние» проблемы, либо от них это никак не зависит и тогда это уже «внешние» проблемы банков. Итак, внутренние проблемы – это проблемы, возникающие в какой-то степени по вине банков, следовательно, это проблемы, которые могут быть устранены или смягчены действиями самих банков. Например, к внутренним проблемам относятся низкая квалификация менеджмента банка, неэффективное управление его активами и пассивами, необоснованные риски и зачастую встречающееся, злоупотребления полномочиями, сотрудников банков [3].

Так, сегодня многие банки зависимы от своих совладельцев и основных держателей акций, которые одновременно являются и клиентами банков, и дольщиками финансовых корпораций. Следовательно, происходит столкновение интересов. Именно поэтому все чаще банкиров обвиняют в кредитовании собственного бизнеса, и в осуществлении операций, которые нарушают экономические выгоды других клиентов банка [3].

Следующей отрицательной чертой является неполная оценка рисков при принятии решений, результатом чего может стать потеря активов банков, либо их обесценивание. В первую очередь это зависит от стабильного финансового состояния ее клиентов или обеспечения залоговых обязательств, так как невозврат сумм займов снижает платежеспособность банка и как следствие его ликвидность [3].

К внешним же проблемам относятся проблемы, возникающие по причинам, на которые банки повлиять не могут, причины — это как правило носят макроэкономический или политический характер. Например, это нестабильное состояние российской экономической системы и неразвитость реального сектора экономики, низкий уровень доходов населения.

Важнейшей внешней проблемой стала пандемия коронавируса 2019-2020 гг. Миллионы банковских клиентов находились на карантине или в медицинских учреждениях. В результате многие заемщики потеряли способность платить за кредит, особенно за ипотеку. Кроме того, бизнес-кредиты, особенно малым и средним предприятиям, подвергаются риску невозврата из-за вынужденного закрытия бизнеса, а это в свою очередь приводит к увеличению банковских рисков. Банки в свою очередь, чтобы как-то минимизировать возможные потери, используют дополнительные гарантии, такие как поручительства третьих лиц, увеличенные залоговые обязательства и другое, а это в свою очередь приводит часто к невозможности получения кредитов и дальнейшему банкротству организаций.

Впервые экономика не только России, но и всего мира, столкнулась с кризисом, который был вызван не сбоем работы рыночного механизма, а со здоровьем населения. Данная ситуация привела к одномоментному коллапсу всего финансового мира и самое неприятное, что никто на данный момент времени не может точно назвать временной период, за который ситуация изменится, надеемся в лучшую сторону. Экономические последствия такого феномена являются самыми серьезными и ощущаются как через каналы предложения, так и со стороны потребительского спроса и мы до конца еще не осознаем глубину данного процесса.

Все страны мира пытаются смягчить удары по банковскому сектору, так как это финансовые артерии государств. Правительство РФ так же принимают непосредственное участие в преодолении и недопущении ухудшения банковского кризиса на фоне пандемии, так по итогам совещания по экономическим вопросам были принят ряд решений, среди которых — утверждение Плана первоочередных действий по обеспечению устойчивого развития эко-



номики в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции. Данным Планом, в частности, предусматривается расширение программы льготного кредитования банками и возможности реструктуризации по приемлемым ставкам выделенных ранее кредитов. Банки уже начали отказываться от сборов, увеличивают лимиты по кредитным картам, предоставляют отпуска по ипотечным платежам и доступы к фиксированным сберегательным счетам тем, кто пострадал от вируса. В такое сложное время важно, чтобы пострадавшие от пандемии клиенты чувствовали, что могут получить поддержку от банков в виде кредитных каникул или краткосрочного кредитования кассовых разрывов денежных потоков [4].

Кроме этого, у банков должен быть собственный план для защиты своих сотрудников и клиентов от риска заражения. Многие банки начинают поощрять удаленную работу сотрудников, проводят периодические тестирования на наличие вируса, организуют вакцинацию работников на рабочих местах.

Но в условиях перехода к дистанционному банковскому обслуживанию, серьезную обеспокоенность вызывает рост числа мошенничества и кибератак, поскольку и клиенты банков, и сами сотрудники только адаптируются к новой среде банковских услуг и не всегда придерживаются необходимых мер безопасности в отношении потенциальных киберугроз [4].

Следует отметить и такую проблему банковской системы России, как продолжающееся увеличение концентрации капитала в руках крупнейших российских банков (на долю 11 системно значимых банков с их дочерними кредитными организациями приходится более 70% активов банковского сектора). Это достаточно негативно отражается на финансовом состоянии небольших региональных банков. А за последние 7 лет доля региональных банков в активах банковской системы и так сократилась в два раза. Доля местных банков в кредитовании юридических лиц и населения не превышает 5%. Еще задолго до начала кризиса большинство региональных банков оказались отрезаны от участия в большинстве госпрограмм. А во время кризиса значительная часть региональных банков пострадала сильнее, так как основной удар кризиса пришелся на их клиентов – малые и средние региональные предприятия, а также их сотрудников.

Таким образом, по результатам проведенного анализа можно сформулировать ряд выводов:

1. В целом банковская система России подошла более готовой и достойно выдержала негативное влияние пандемии, сохранив, а по отдельным показателям и слегка превысив положительные темпы роста основных показателей деятельности.

2. Анализ динамики основных показателей банковской системы в 2019-2020 гг. хоть и выявил недостаточность темпов ее развития, но мы и не наблюдали какого-то значительного падения показателей, а проведение исследований основных проблем банковской системы как никогда актуально.

3. Проблемы российской банковской системы, как, впрочем, и любой другой страны, можно разделить по принципу могут ли их исправить либо как-то избежать сами банки, либо от них это не зависит. И когда это зависит от самих банков, то конечно без мобилизации внутренних резервов, эффективности управления и скорости принятия решений, наверное, не обойтись. В стремительно меняющемся мире нужно быстро подстраиваться и под удаленность работы и под дополнительную охрану персональных данных и быть готовыми к отражению киберг атак. При решении независимых от банков проблем конечно не обойтись без прямого участия государства, ведь только грамотному управлению экономикой страны под силу улучшить благосостояние населения, либо поддержать банковский сектор как финансовыми, так и другими мерами поддержки, но опять же при грамотном управлении данными потоками.

4. Для решения указанных проблем необходимо не только мобилизовать внутренние ресурсы самих банков, но и повысить эффективность мер государственной поддержки банковской системы в этот непростой период.

#### Список использованной литературы

1. О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года // Центральный банк РФ : офиц. сайт. — URL : [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31927/razv\\_bs\\_20\\_12.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/31927/razv_bs_20_12.pdf) (18.02.2021).
2. Далбаева В. Ю. Анализ показателей банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации / В. Ю. Далбаева // Экономические науки. — 2020. — № 185-Апрель. — [https://ecsn.ru/files/pdf/202004/202004\\_102.pdf](https://ecsn.ru/files/pdf/202004/202004_102.pdf)
3. Тенденции развития Российского рынка банковского кредитования населения // elibrary.ru : офиц. сайт. — URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=41675854> (18.02.2021)
4. Проблемы банковской деятельности в условиях пандемии // CYBERLENINKA : офиц. сайт. — URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-bankovskoy-deyatelnosti-v-usloviyah-pandemii/viewer> (26.02.2021)
5. Влияние пандемии COVID-19 на устойчивость российской банковской системы // РОСКОНГРЕСС : офиц. сайт. — URL : <https://roscongress.org/materials/vliyanie-pandemii-covid-19-na-ustoychivost-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy/> (03.03.2021)
6. Новое в банковской системе в 2021 году // Center-YE : офиц. сайт. — URL: <https://center-yf.ru/data/economy/novoe-v-bankovskoy-sisteme-v-2021-godu.php> (27.02.2021)
7. Основные проблемы современной банковской системы России // КакПросто! : офиц. сайт. — URL : <https://www.kakprosto.ru/kak-848769-osnovnye-problemy-sovremennoy-bankovskoy-sistemy-rossii> (05.03.2021)