

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
Высшая школа бизнеса

# **ЕСЛИ ТЕБЕ БИЗНЕСМЕН ИМЯ...**

**Материалы III Всероссийской молодежной  
научно-практической конференции  
с международным участием**

**27 апреля 2015 г.**

Томск  
Издательский Дом Томского государственного университета  
2016

2014 г. ухудшение финансового положения данной категории заемщиков привело к снижению спроса на кредитные ресурсы не только со стороны самих предпринимателей, но и со стороны кредитных организаций.

За 2014 г. с субъектами малого и среднего бизнеса (без учета кредитования в форме овердрафт) Банком было заключено 577 договоров на общую сумму 3 761 млн рублей, что значительно ниже результатов 2013 г.: 1 275 договоров на сумму 4 745 млн рублей. Рост просроченной задолженности (за год доля данного показателя в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса выросла с 3,4 до 5,1%) привел к повышению требований к клиентам со стороны Банка, а следовательно, и к снижению темпов кредитования. По состоянию на 01.01.2015 г., в сравнении с итогами 2013 г., ссудная задолженность предпринимателей снизилась на 671 млн рублей (–12,5%) и составила 4 709 млн рублей.

Несмотря на общие тенденции, Банк продолжал вводить новые продукты, удобные для клиентов, нивелируя возникающие риски за счет обеспечения, предоставляемого заемщиками. Например, в прошедшем году были запущены целевые кредиты на приобретение недвижимости или транспорта, на инвестиции в развитие бизнеса и т.д. Также в 2014 г. банк активно сотрудничал с АО «МСП Банк». В рамках заключенного соглашения реализуются программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, реализующих инновационные проекты. За прошедший год по данным программам было предоставлено 988 млн рублей кредитов.

**Д.Н. Чугуров**

*Магистрант Высшей школы бизнеса  
г. Томск, Томский государственный университет*

## **ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ УКРЕПЛЕНИЯ СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

Ключевым компонентом экономической и национальной безопасности страны является стабильная банковская система, которая определяет эффективность трансформации сбережений в инвестиции, повышения конкурентоспособности российской экономики, а также способствует выполнению базовых функций государства в целях обеспечения укрепления его финансового суверенитета.

Банковская система должна стать фундаментом для решения стратегических задач развития экономики. Вместе с тем еще не достаточно полно исследованы вопросы формирования единых методологических основ обеспечения стабильности банковского сектора, разработки системы параметров для ее оценки, а также построения модели стабильной банковской системы. Стабильность банковской системы становится новым качественным критерием экономической безопасности государства наравне с устойчивостью банковской системы. Основными условиями стабильности банковской системы выступают: отсутствие кризиса экономической системы, прозрачное и полное правовое обеспечение банковской деятельности, наличие банковской инфраструктуры, развитых и регулируемых финансовых рынков, а также низкий уровень криминализации кредитно-финансовых отношений.

На современном этапе развития экономики России особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, сохранении и приумножении сбережений граждан [1]:

- повышение общеэкономической эффективности функций и укрепление ее роли в экономике;
- повышение конкурентоспособности кредитных организаций;
- повышение защиты интересов кредиторов банков;
- укрепление доверия к банковской системе;
- предотвращение использования банков в качестве элемента недобросовестной коммерческой деятельности.

Замедление темпов экономического роста в России, неустойчивость ситуации в мировой экономике, ужесточение пруденциальных требований Центрального банка РФ к качеству ссудной задолженности стали причиной неоднозначной динамики ключевых параметров деятельности российских банков.

Однако в связи с последними санкциями ЕС и США против России ситуация может измениться. Поводом для введения санкций стали обвинения России со стороны США во вмешательстве во внутренние дела Украины. В администрации президента США предупредили о возможности дальнейшего расширения санкций. Согласно оценкам Банка России состояние российского финансового сектора на данный момент в случае реализации умеренно негативного сценария видится в целом устойчивым. По расчетам регулятора, в случае реализации пессимистического сценария потери банковского сектора могут составить 25% капитала бан-

ковского сектора, экстремального сценария – 42% капитала. В 2013 г. было проведено стресс-тестирование российских банков для оценки уровня ликвидного покрытия, который предлагается к введению с 2015 г. в рамках стандарта Базель III. По состоянию на 1 апреля 2013 г. указанный показатель по банковской системе составил 77% (для сравнения: Базельский комитет по банковскому надзору установил норматив с 2015 г. – не менее 60%, с 2019 г. – не менее 100%) [2].

На основе изучения зарубежного опыта по поддержанию стабильности банковских систем после мирового финансово-экономического кризиса и необходимости его применения в России становится очевидным, что большинство предлагаемых мер по стабилизации финансовых и банковских систем зарубежных стран были бы полезны и для отечественной банковской системы. Можно заключить, что часть данных рекомендаций уже реализуется: готовится законодательная база операций по секьюритизации активов, введен контроль за размером вознаграждений топ-менеджеров банков, которые получили поддержку от государства, для урегулирования ситуации в финансовом секторе создан Совет по развитию финансового рынка в составе представителей законодательных, экономических и силовых ведомств. Это первый шаг на пути к интегрированному надзору за финансовыми рынками.

Можно выделить следующие перспективные направления развития отечественной банковской системы:

1. Российские банки и небанковские финансовые институты еще слишком малы по отношению к масштабам и потребностям экономики, необходимо повышение капитализации банковского сектора.

2. Повышение стабильности российской банковской системы путем перехода на стандарты Базель III.

3. Создание банковской инфраструктуры (рейтинговые, консалтинговые и кадровые агентства, расчетные центры) в целях повышения информированности общества и снижения рисков банковской деятельности.

4. Обеспечение оперативного контроля за состоянием банковской системы в целях недопущения кризисов, predeterminedенных неэффективным управлением отдельными банками, соблюдения сбалансированности формирования и использования ресурсов.

5. Повышение прозрачности банковской системы, показателей работы и структуры собственности коммерческих банков как важнейшего фактора влияния на вкладчиков и контрагентов банков с целью недопущения информационного вакуума и возможных негативных настроений бизнес среды.

Банковская система должна располагать достаточным количеством устойчивых коммерческих банков, которые в состоянии обеспечить ее эффективную деятельность. От того, насколько высока степень устойчивости коммерческих банков, зависит общая устойчивость банковской системы, а следовательно, и уровень экономического развития нашей страны.

Из мер, принятых Государственной Думой, можно выделить Федеральный закон, принятый 16 декабря 2014 г. и одобренный Советом Федерации 17 декабря 2014 г., в котором сказано, что Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» признается утратившим силу, а его положения включаются в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», тем самым устраняются дублирующие нормы и устанавливается ряд особенностей реализации процедур банкротства кредитных организаций. Федеральным законом вводятся ограничения на оспаривание платежей по кредитным договорам, межбанковским кредитам, определяются особенности оспаривания платежей, совершённых клиентами банка в преддверии его банкротства.

Действие положений Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 г.» закрепляется на постоянной основе путём их включения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». При этом сохраняется возможность принятия Агентством по страхованию вкладов (АСВ) мер по предупреждению банкротства банков – участников системы страхования вкладов при наличии у банков признаков неустойчивого финансового положения, угрожающих интересам кредиторов и (или) стабильности банковской системы.

Проводится санация банковской сферы. Санацией (от лат. sanatio – лечение) называется комплекс мер по финансовому оздоровлению предприятия, применяемый для предотвращения его банкротства. В случае санации кредитного учреждения предприятию-должнику выделяются финансовые средства, с помощью которых организация может восстановить платежеспособность, осуществить выплаты по своим обязательствам.

При санации АСВ может либо найти инвесторов для проблемного банка, либо провести его финансовое оздоровление собственными силами и средствами. Санация банка возможна в том случае, если существует возможность избежать банкротства финансового учреждения. Процедура проводится для значимых для экономики страны или какого-либо конкретного региона банков. Но АСВ может и отказаться выполнять данную процедуру.

Санирование выгодно и физическим, и юридическим лицам, находящимся на обслуживании в банке. Физические лица получают возможность сохранить свои сбережения в полном объеме, тогда как при банкротстве им выплачивается сумма в размере до 1,4 млн рублей. Юридические лица в случае санации банка также сэкономят средства на своих счетах и смогут продолжить обслуживаться в финансовом учреждении.

В свое время были санированы банки «Петровский», Связь-Банк, «Глобэкс», «КИТ Финанс», Банк Москвы, «Нижний Новгород», НОМОС-Банк-Сибирь, «Северная Казна», Газэнергобанк, Банк24.ру.

Выплаты выходных пособий руководящим работникам банка, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства, ограничиваются трехкратным средним месячным заработком. Кроме того, предусматривается возможность оспаривания соглашений или приказов об увеличении размера заработной платы, о выплате премий или об осуществлении иных выплат в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и возможность оспаривания самих таких выплат.

Устанавливаются особенности банкротства участника клиринга и клиента участника клиринга. Закрепляется право Банка России потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления их финансовой устойчивости. В то же время системно значимые кредитные организации будут обязаны разрабатывать и представлять в Банк России такие планы.

С 1 января 2015 г. вводится страхование денежных средств, размещенных на номинальных счетах, открываемых опекунами и попечителями в пользу подопечных, а с 1 апреля 2015 г. – страхование счетов эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех рабочих дней с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации прав, или до истечения трех рабочих дней с даты прекращения государственной регистрации прав).

С 1 июля 2015 г. будут применяться дифференцированные ставки страховых взносов, уплачиваемых банками в фонд обязательного страхования вкладов. Такие ставки будут устанавливаться с учетом размера доходности по вкладам граждан, привлекаемых банком, а с 1 января 2016 г. – также с учетом финансовой устойчивости банка – плательщика взносов.

Модернизация экономики России невозможна без адекватного финансового обеспечения, которое должно во многом создаваться за счет оптимизации развития банковской системы. В своем развитии российская банковская система прошла путь от экстенсивного развития к необходимости интенсивного роста. Несмотря на наличие различных моделей модернизации экономического развития (революционная, органичная, догоняющая), все они нуждаются в адекватном финансовом обеспечении. Причем при догоняющей модели, которая более применима сейчас в России, роль банковской системы является решающей, как показал опыт стран, прошедших этот путь (Япония, Южная Корея, Тайвань). Банковская система России проявила хорошие способности к адаптации в условиях мирового финансового кризиса. Однако для преодоления негативных последствий кризиса и обеспечения инновационной активности в процессе модернизации российской экономики необходимо дальнейшее расширение кредитования реального сектора экономики, особенно в сфере инвестиционного кредитования, что должно сопровождаться модернизацией как всего финансового сектора, так и его важнейшей части – банковской системы России. Нехватка финансовых ресурсов в экономике приводит к ограничениям конкуренции, росту производства, стимулируя высокий уровень инфляции. Важный вопрос, который необходимо решить при переходе к интенсивной модели банковской деятельности, – это формирование институциональной структуры банковской системы, адекватной требованиям реального сектора экономики. Банковские аналитики рейтингового агентства «Эксперт» констатируют, что банковская система должна иметь «устойчивую, многоуровневую архитектуру, предполагающую тесное взаимодействие нескольких эшелонов, пронизанную каналами перетока ликвидности и технологий между кредитными организациями разного размера и специализации.

Она должна включать в себя: 1) сегмент государственных и крупных частных федеральных банков с участием российского капитала, которые должны обладать мощными финансовыми ресурсами для того, чтобы служить проводниками промышленной политики государства, стимулировать инновационный рост и быть источниками инноваций в финансовой сфере, а также осуществлять поддержку социально значимых государственных проектов; 2) сегмент сильных региональных банков (региональных лидеров), которые станут основой региональных экономик, будут способствовать формированию региональных промышленных кластеров, развитию малого и среднего бизнеса и повышению социальной

стабильности на уровне региона; 3) сегмент небольших и средних специализированных банков, которые за счет эффектов специализации и доступа к рефинансированию обеспечат доступность финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства по всей России [3]. Такой подход представляется нам самым взвешенным и отвечающим потребностям текущего момента.

Тем не менее кризис отчетливо показал необходимость продолжения усилий по реформированию банковского сектора Российской Федерации. Основным содержанием реформы банковского сектора на нынешнем этапе его развития должен быть переход от преимущественно экстенсивной модели деятельности банков к интенсивной модели. Последняя характеризуется активным использованием информационных и банковских инноваций, наличием развитой инфраструктуры и предоставлением на этой основе широкого перечня современных банковских услуг для населения и предприятий, высоким уровнем конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины участников, развитыми системами корпоративного управления и управления рисками.

Отечественная банковская система по-прежнему обременена непрофильными и проблемными активами, что делает ее подверженной высоким кредитным рискам, дефициту собственных средств и текущей ликвидности.

Российская банковская система, отставая по показателям от зарубежных, тем не менее, стремится приблизиться к мировым стандартам и стать конкурентоспособной. Банковский сектор выглядит весьма привлекательным за счет существующих относительно высоких процентных ставок. Однако низкая информационная прозрачность деятельности банков, слабая система риск-менеджмента и практик корпоративного управления характеризуют большинство российских банков.

Глубокие структурные изменения в современной российской экономике заставляют по-новому взглянуть на состояние и перспективы развития современных форм и отдельных сегментов банковской системы России. Российскому рынку нужна современная банковская система, способная оказывать всю совокупность банковских услуг, быть центром рыночного регулирования экономики. Банковская система должна быть эффективно управляемой, а следовательно, и эффективно сегментированной, так как эффективность воздействий в значительной мере зависит от правильного выбора объекта воздействия. Управляемая система должна иметь гибкую сегментацию по функциональным параметрам банковских



организаций, по формам и видам банковской собственности, по типам и механизмам структурных связей как внутри системы, так и во внешних взаимодействиях.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 г.: утв. распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р // Консультант Плюс: справ. правовая система. Версия проф.

2. Обзор финансовой стабильности банковской системы России в 2013 г. / Банк России. URL: [http://www.cbr.ru/analytics/fin\\_stab/fin-stab-2013\\_2-3r.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/fin-stab-2013_2-3r.pdf)

3. Счастливая Т.В. Стратегия развития банковского сектора и модернизация российской экономики// Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2011. № 3 (15). С. 5–8.