

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В УСЛОВИЯХ РОСТА НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Российский рынок находится в состоянии затяжной рецессии, экономика и банковская система оказались неподготовленными к новым вызовам времени. Российские банки не эффективно выполняют свою главную миссию финансового посредника. Не были усвоены уроки прошлых кризисов. Новое измерение рынка 2015 года требует новых подходов к решению проблем повышения кредитной активности, новых мотиваций, новых нестандартных решений. Среди самых необходимых мер следует:

- минимизировать системный риск, поскольку банки, принимающие на себя риски своих клиентов, оказались на переднем плане. Своя доля «вины» у банков есть, но первоначальный источник системного кризиса в России – реальный сектор экономики;
- перейти к возобновляемым кредитным отношениям с заемщиками, бизнес которых достаточно известен и прозрачен;
- дифференцировать программу помощи социально-незащищенным заемщикам, кредитовать по льготным процентным ставкам приоритетные отрасли экономики;
- сделать механизм докапитализации банков через облигации федерального займа доступным для всех банков;
- создать механизм, который обеспечивает целевое кредитование реального сектора экономики, определяет персональную ответственность и сроки достижения результата.

Предложенный комплекс мер кратко– и среднесрочного воздействия, должен помочь экономике и банковскому сектору перейти из состояния выживания в стадию развития.

Ключевые слова: банковский рынок, банковский бизнес, банковское дело, банковские продукты, фондирование банков, финансовое посредничество.

Оценка основных макроэкономических показателей России за последние пять лет показывает, что ситуация в российской экономике пока не улучшается [5, с. 9].

Экономика современной России не достаточно прозрачна, затратная, неэффективная. Действия регулятора пока не достигают намеченной цели из-за того, что проблемы российской экономики¹ гораздо глубже.

На наш взгляд, системный риск сосредоточен в реальном секторе, а финансовый сектор видоизменяет его формы, преобразуя во времени, разбивая на еще более мелкие фрагменты и передавая таким инвесторам как депозитно-кредитные, договорно-сберегательные и финансовые посредники.

Следует помнить, что инвесторы, принимающие на себя системный риск реального сектора экономики, в период кризиса оказываются на переднем плане. Своя доля «вины» у финансовых посредников существует, но первоначальный источник современного кризиса в России – реальный сектор экономики.

Анализ деятельности российских банков за вторую половину 2014 года и первый квартал 2015 года показывает, что происходит сворачивание кредитной активности банков, снижается доступность кредитных продуктов, сужается круг потенциальных заемщиков, а влияние целого ряда факторов² сокращает потенциал кредитной экспансии.

¹На появление проблем в экономике повлияли: отсутствие сбалансированности в действиях монетарных властей; снижение цен на нефть, рост тарифов; неблагоприятная внешняя и внутренняя среда; отсутствие контроля и ответственности; риск неопределенности, непредсказуемое поведение властей; низкая производительность труда и рентабельность промышленности; отсутствие квалифицированных человеческих ресурсов.

²Факторы, обуславливающие уровень потенциальной возможности кредитной экспансии:

- a) уровень средневзвешенных ставок по кредитам до года;
- b) доступ к фондированию, спрос на кредитные продукты, ассортимент кредитных продуктов и условия реализации кредитных отношений кредитора с заемщиком, издержки фондирования, уровень конкуренции на рынке;
- c) способность кредитора и заемщика принимать на себя кредитный риск, обусловленная величиной достаточности собственного капитала. Тренды достаточности капитала развиваются в направлении повышения, как для кредитора, так и для заемщика. В условиях рецессии системно значимые кредиторы должны повысить достаточность базового капитала до 6% вместо 5%;
- d) наличие стандартов кредитного андеррайтинга, доступного ассортимента кредитных продуктов и круга потенциальных заемщиков;
- e) запуск сервисов выживания в условиях кризиса. Драйвером роста банковского бизнеса может быть развитие корпоративной розницы, использование сервиса индивидуальных инвестиционных счетов, оптимизация операционных издержек, расходов на рекламу и аренду точек продаж в торговых центрах;
- f) решение ЦБ снизить / повысить ключевую ставку;
- g) степень сотрудничества кредиторов с коллекторами и с другими финансовыми посредниками по агентской схеме.

В условиях рецессии повышение цены кредитов вызвано высоким риском невозврата выданных ссуд, ростом издержек фондирования и появлением неценовых условий реализации кредитных отношений. Спрос на краткосрочные кредитные продукты, нацеленные на пополнение оборотного капитала, предьявляется в меньшем объеме, по любым ставкам. Причем потенциальный спрос на эти кредитные продукты заявляет в основном крупный и средний бизнес, который на фоне ослабления курса рубля осуществляет или планируют осуществлять реальные инвестиции.

По оценкам экспертов [12]–[13] вероятный рост просроченной ссудной задолженности в условиях рецессии обусловит сокращение размеров прибыли банков и увеличение резервов на случай невозврата кредитов. Банкам необходимо будет прибегнуть к превентивной или даже принудительной реструктуризации проблемной задолженности. Будет снижаться уровень достаточности капитала, продолжит сокращение доступ заемщиков к кредитным продуктам. Все это обуславливает низкий уровень конкуренции на кредитном рынке, недостаточный уровень прозрачности и открытости кредитных отношений, что в целом негативно сказывается на развитии отраслей реального

сектора экономики.

Оценка состояния банковского рынка показала, что проблемы фондирования, ликвидности и роста кредитных рисков возникли у банков, которые изначально не очень эффективно управляли этими направлениями бизнеса. Кризис лишь обострил давно зрелые проблемы недостаточного уровня капитализации, низких стандартов кредитования, недостаточность резервов и др., которые не были решены в период 2009–2012 годов, а сейчас они обострились и продолжают сдерживать развитие и экономики в целом и банковского сектора в частности [8]–[12].

В 2008 году в банковский сектор влили огромные деньги, а в реальный сектор экономики они не попали. При этом выделение кредитов осуществлялось по политическим мотивам, а ответственность за погашение ссуд возлагалась на кредитора. В итоге не последовало системных мер, инструментов субсидирования, гарантий, поручительств, не произошло участие кредита в создании новой стоимости, в росте ВВП, стало ухудшаться положение не только в реальном секторе, но и в самом банковском секторе.

На наш взгляд, эта ситуация на современном банковском рынке возникла из-за того что не извлекались уроки из прошлых кризисов.

Таблица 1. Показатели деятельности банковской системы России

Наименование	1.1.2014	1.1.2015	2013г.	2014г.
	млрд. руб.		рост, %	
Активы	57.423,1	77.662,9	16,0	35,2
Кредиты юридическим лицам	22.499,2	29.541,4	12,7	31,3
Просроченная ссудная задолженность юридических лиц	933,7	1.251,0	1,0	34,0
Кредиты физическим лицам	9.957,1	11.330,7	28,7	13,8
Просроченная ссудная задолженность физических лиц	440,3	667,5	40,7	51,6
Кредиты банкам	5.130,6	6.895,0	21,3	34,4
Просроченная ссудная задолженность по межбанковским кредитам	11,3	44,3	117,3	292,0
Инвестиции в ценные бумаги	7.822,3	9.723,6	11,2	24,3
Ликвидность	5.371,7	8.730,7	3,4	62,5
Остатки на счетах в Банке России	2.264,9	3.298,0	4,9	45,6
Капитал	7.064,3	7.928,4	15,6	11,3
Депозиты физических лиц	16.957,5	18.555,6	19,0	9,4
Средства на счетах юридических лиц	10.838,3	17.008,8	12,7	56,9
Кредиты Банка России	4.439,1	9.287,0	65,0	109,2
Кредиты от банков	4806,0	6594,4	1,4	37,2
Резервы на потери	2851,9	4054,9	16,8	42,2
Прибыль	993,6	589,1	-1,8	-40,7

Источник: Годовой доклад ассоциации российских банков 2015 [5, с.10].

Надо было не гасить возникающие проблемы, а предупреждать их! Надо работать не с последствиями кризиса, а на опережение кризису. Надо было как кредитору, так и заемщику более грамотно и ответственно подходить к предоставлению валютных кредитов, учитывая то, ЦБ давно сообщал о переходе на плавающий валютный курс. Пора ориентироваться не на прогнозы по нефти, а решать вопросы развития экономики за счет внутреннего потенциала. Это, во-первых, а во-вторых, – недостаточно активно развивается сотрудничество банков с теми клиентами, бизнес которых банку достаточно известен и прозрачен. Следует переходить к возобновляемым кредитным отношениям с этими клиентами, учитывая условия рецессии. В нынешних условиях, банки из кровеносных сосудов экономики превратились в тромбы на пути продвижения денежных потоков в экономику и не выполняют главную миссию финансовых посредников: приведение в соответствие активов и пассивов, минимизация рисков и транзакционных издержек.

Рынок 2015 года находится в новом измерении, поэтому необходимы новые подходы к решению проблем, новые мотивации, новые нестандартные ходы. По проблемным ипотечным кредитам есть смысл создать систему рефинансирования этой ссудной задолженности, в случае если заемщик лишился работы, если у него нет другого жилья, если падают его доходы по ряду причин. Заслуживает внимания идея создания фонда помощи заемщикам, попавшим в тяжелую жизненную ситуацию. На наш взгляд, эту идею можно реализовать либо в виде фонда государства по предоставлению беспроцентных ссуд или фонда кассы взаимопомощи, которая может выдавать ссуды на 6 месяцев в сумме превышения расходов над доходами заемщика. При этом следует иметь ввиду то что решение одних проблем не должно вызывать новые проблемы. Программа помощи должна быть дифференцированной и нацеленной лишь на социально-незащищенных заемщиков.

Меры государственной антикризисной политики предполагают выделение приоритетных отраслей экономики, кредитующихся по льготной ставке, дифференциацию норм отчислений в резервы по отдельным видам кредитных продуктов, докапитализацию банковского сектора через механизм облигаций федерального займа.

Фондирование капитала банков через облигации федерального займа нацелено на решение задачи – создать механизм фондирования реального сектора, снизив нагрузку на капитал банка. Условия для реализации этой задачи: внести поправки в бюджетный кодекс, допускающие рост внутреннего долга, включить облигации федерального займа в ломбардный список ЦБ для рефинансирования банков, а привлеченные кредитные ресурсы использовать строго по целевому назначению на кредитование эффективных проектов реального сектора экономики или для стимулирования развития экономики.

Мы считаем, что этот механизм заработает, если реальный сектор российской экономики не функционирует лишь по причине нехватки оборотных средств. Если же предприятия реального сектора не эффективно работают по причине отсутствия современных технологий, отсутствия квалифицированных работников, то одним лишь вливанием денежных средств в экономику проблему решить не получится, так как процесс производства начинается лишь при соединении всех факторов производства, а не одного из них. Во-первых, механизм докапитализации банков через облигации федерального займа мог быть быстрым и эффективным, если есть в наличии остальные факторы производства, во-вторых, если этот механизм будет доступен всем банкам, оказывающим услуги реальному сектору экономики.

Региональные банки должны докапитализироваться по аналогичной схеме с целью запуска предприятий региональной экономики. На данный момент правительство выбрало банки, которые могут докапитализироваться по этой схеме, предложило более четкие критерии докапитализации, но нас смущает то, что этот выбор сделало правительство, а не определила конкуренция на рынке.

Мы также разделяем мнение [5], [13]–[15], [16]–[17] о том, что для активизации деятельности российских банков в новых условиях бизнес-среды необходима системная работа по следующим направлениям:

- Выработка процентной политики.
- Обеспечение справедливого доступа банков к фондированию.
- Переход к дифференцированному регулированию банковского бизнеса.

Надо создать план финансово-кредитного оздоровления экономики, условия для превращения России в привлекательную для инвестиций страну, обеспечить гарантии для нормального занятия бизнесом и для возвращения капиталов в страну.

Следует создать такой механизм, который обеспечит работу денежных средств в реальном секторе экономики, а не на спекулятивных рынках. В этом механизме должно быть обозначено целевое кредитование, персональная ответственность, определены сроки достижения результатов.

Есть смысл вернуться к прошлому ответственному опыту финансирования отраслей хозяйства, посредством зачисления средств капитальных вложений на развитие экономики на специальные целевые счета финансирования и кредитования, под конкретные проекты, конкретный перечень субъектов и под реальный бизнес-план развития экономики.

Выводы

России предстоит решить давно накопившиеся проблемы. Для этого надо определить приоритеты структурной политики, создать новые схемы кредитования реального сектора экономики. Наряду с запуском механизма докапитализации банков через облигации федерального займа следует также обеспечить единство экономической и денежно-кредитной политики Банка России, координацию деятельности институтов эффективного использования ресурсов, разработать совместный план антикризисной политики, принять эффективные меры по повышению доступности кредитов для заемщиков участвующих в создании новой стоимости. Эти меры в комплексе с целым рядом других должны помочь экономике и банковскому сектору перейти из состояния затяжной рецессии в фазу развития.

14.03.2015

Список литературы:

1. Годовой отчет Банка России за 2014 год [Электронный ресурс]: Интернет источник. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2014.pdf.
2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ) Обзор финансовой стабильности Октябрь 2014 [Электронный ресурс] // http://www.cbr.ru/publ/Stability/fin-stab-2014_2-3r.pdf
3. Доклад о денежно-кредитной политике [Электронный ресурс] // http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2015_01_ddcp.pdf
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов [Электронный ресурс] // [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2015\(2016-2017\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2015(2016-2017).pdf)
5. Годовой доклад к XXVI Съезду Ассоциации российских банков «Антикризисная тактика и стратегия: взаимодействие банков и регуляторов» [Электронный ресурс] // <http://arb.ru/arb/management/congresses/9905385/>
6. Поздышев В.А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году / В.А. Поздышев // Деньги и кредит.– 2015, № 1.– С.5 – 8
7. Юдаева К. В. О возможностях, целях и механизмах денежно-кредитной политики в текущей ситуации / К. В. Юдаева // Вопросы экономики. – 2014, № 9. – С. 1–9.
8. Парусимова, Н. И. Посткризисное развитие кредитного бизнеса в России / Н. И. Парусимова // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2009. – №10 (104). – С. 66 – 69.
9. Парусимова, Н.И. Создание банковской модели развития / Н.И. Парусимова // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике. Сб. науч. статей. Вып. 1 / под ред. д.э.н., проф. Н.И. Парусимовой, к.э.н., доц. Т.Н.Наровлянской. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2008. – С.160-166
10. Парусимова, Н.И. Потенциал банковского сектора в модернизации российской экономики / Н.И. Парусимова, Т.Н. Наровлянская // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике. Сб. науч. статей. Вып. 3 / под ред. д.э.н., проф. Н.И. Парусимовой, к.э.н., доц. Т.Н.Наровлянской. – Оренбург: ОГУ, 2010. – С.134-136
11. Парусимова, Н.И. Состояние и перспективы банковского дела в России / Н.И. Парусимова // Денежное обращение, кредит, банки и другие финансовые посредники в трансформационной экономике. Сб. науч. статей. Вып. 4 / под ред. д.э.н., проф. Н.И. Парусимовой. – Оренбург: ИП Оиночкин Я.В., 2012. – С.91-94
12. Кризис, порожденный застоєм и нежеланием что-либо менять // Национальный банковский журнал, апрель 2015, С. 14-17.
13. Андриюшин С.А. Источники кредитования экономики России // Банковское дело, 2014, № 10, С.10-19.
14. Андриюшин С., Бурлачков В. Денежно-кредитная политика и глобальный финансовый кризис: вопросы методологии и уроки для России // Вопросы экономики, 2008, № 11 С.38-50.
15. Андриюшин С.А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы // Банковское дело, 2015, № 3, С.15-23.
16. Дериг Ханс Ульрих Универсальный банк – банк будущего. Финансовые стратегии на рубеже века. / Пер. с нем. – Москва: МО, 1990. – 384с.
17. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Дж. мл. Синки ; пер. с англ. – Москва: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 1018с.

Сведения об авторе:

Парусимова Надежда Ивановна, заведующий кафедрой банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета, доктор экономических наук, профессор

460018, г. Оренбург, пр-т Победы, 13, ауд. 6305, тел. (3532) 372471, e-mail: parusimni@mail.ru