DOI: 10.17117/na.2016.03.01.138

<http://ucom.ru/doc/na.2016.03.01.138.pdf>

Поступила (Received): 10.03.2016

Идрисов А.-Х.А., Идрисов Х.М. Реформа банковской системы для обеспечения экономической стабильности страны

Idrisov A.-K.A., Idrisov Kh.M.
Reform of the banking system to ensure
economic stability of country

В статье рассмотрены проблемы функционирования банковской системы РФ и предложены пути по повышению ее стабильности. Авторы считают, что укрепление банковского сектора возможно за счет внутренних источников, но в свою очередь, государство должно «зачистить» рынок от недобросовестных банкиров

Ключевые слова: банки, банковская система, ликвидность, экономическая стабильность

Идрисов Абдул-Халим Алимханович
Магистрант
Российский новый университет
г. Москва, ул. Радио, 22

Идрисов Хамзат Магомедович
Специалист
Акционерное общество «КПМГ»
г. Москва, Пресненская набережная, 10

In article problems of functioning of a banking system of the Russian Federation are considered and ways on increase of its stability are offered. Authors consider that strengthening of the banking sector is possible at the expense of internal sources, but in turn, the state has to "smooth out" the market from unfair bankers

Key words: banks, banking system, liquidity, economic stability

Idrisov Abdul-Halim Alimkhanovich
Master
Russian new university
Moscow, Radio st., 22

Idrisov Khamzat Magomedovich
Specialist
KPMG joint-stock company
г. Москва, Presnenskaya Embankment, 10

Грамотное регулирование банковской системы является чрезвычайно важной задачей государства. Российская Федерация за всю ее короткую новейшую историю уже многократно столкнулась с проблемой несовершенства данного сектора экономики. Это следующие банковские кризисы: 1995-й, 1998 – 1999-й, 2004-й, 2008 – 2009-й, и 2014 – 2015-й, последствия которого мы пытаемся перенести и по сей день. Таким образом, можно констатировать, что в работе банков систематически происходят какие-то сбои, приводящие, в результате, к проблемам во всей экономике страны. Соответственно, можно считать, что назрел вопрос качественно новых реформ в данном секторе.

Во-первых, необходимо укрепить банковскую систему страны, сделать ее сильной и независимой от внешних катаклизмов. Так, незначительные колебания в мировой экономике, приводящие к затруднениям привлечения денежных

средств из-за рубежа, застаёт врасплох весь банковский сектор и российскую экономику в целом. Мы уже не первый раз сталкиваемся с такой проблемой, но, почему-то, вынести урок из ошибок не можем. Результатом является то, что в каждый сложный период властям страны приходится финансировать системные банки.

Так, чтобы поддержать ликвидность банковской системы и, в целом, финансовой системы страны в 2008 – 2009 году было выделено 1 410 млрд рублей, что составляет 3,3 % ВВП. И через пять лет, в 2014 году страна сталкивается с аналогичной ситуацией: банки не имеют возможность привлечь кредиты на Западе, в результате, снова дефицит ликвидности и кризис в экономике. Отличие 2008 года от 2014 только в том, что на этот раз Запад ввел санкции в отношении России и эта искусственная причина перекрыла доступ к дешевым деньгам. Правительство в данном случае поступило также, как и в 2008 году, а именно, решило до капитализировать через облигации федерального займа системные банки на 1 трлн рублей.

Необходимо отметить, что причинами финансово-экономического кризиса, который мы наблюдаем сейчас являются, в основном, внутренними, так как во всем мире, так или иначе, происходит экономический подъем. Один из них – это вывод денежных средств из страны через коммерческие банки и длительное бездействие ЦБ РФ по предотвращению данных злостных нарушений законодательства РФ. Так, с помощью только одной мошеннической схемы всего с марта 2011 года по апрель 2014-го было выведено 696,6 млрд рублей через 21 банков из России в Молдавию, а после в офшорные юрисдикции. Конечно, возможно, что большая часть этой суммы возвращалась в Россию в формате инвестиций, и, соответственно, фактический вывод капитала из страны оказался меньше, но, тем не менее, это является грубым нарушением закона, которое должно пресекаться.

Таким образом, целесообразно создание сильного внутреннего спроса на банковские продукты, а именно, чтобы деньги оставались внутри страны и, аккумулируясь через банковскую систему, переходили в реальные сектора экономики. Именно внутренний спрос населения страны на услуги банков обеспечит необходимую ликвидность и создаст условия для экономического роста.

На протяжении последних лет, российские банки предпочитали кредитоваться на западе, вместо того, чтобы создать взаимовыгодные условия с клиентом, получить его доверие и лояльность. Лишь государство делало попытки сдвинуть ситуацию с мертвой точки. Это, в первую очередь, создание агентства по страхованию вкладов (АСВ), очистка банковского сектора от недобросовестных игроков. Так, за время функционирования АСВ, всего было зафиксировано 283 страховых случая (на 14 ноября 2015 г.). На начало марта 2015 года расходы АСВ на выплату вкладчикам застрахованных банков составили 389 млрд руб., а расходы на санации (за вычетом возвращенных средств) – вдвое больше, 780 млрд руб. Совокупные расходы на разрешение проблем банков составили, таким образом, 1,18 трлн руб. Без всяких сомнений данная структура вносит значительный вклад в формирование доверия у вкладчика. Но, необходимо отметить, что издержки, которые несет государство при банкротстве и санации банков

чрезвычайно велики. Главной причиной этого является оппортунистическое поведение банкиров и запоздалое вмешательство регулирующих органов. Так, сумма отрицательного капитала по 12 крупным банкам у которых отозвали лицензию составляет 215,71 млрд рублей. Понятно, что данное значение сформировалось не за один день и даже не за 1 год, поэтому можно констатировать о запоздалом реагировании контролирующих органов. Данный факт подтверждается и тем, что с 2001 по 2012 год было отозвано 213 лицензий или по 18 лицензий в год, в то время как с 2013 года, после смены руководства Центрального Банка РФ, было отозвано 177 (на 11 ноября 2015 г.) лицензий или 59 каждый год или практически по 5 в месяц, одну в неделю.

Таким образом, для предотвращения мошенничества и вывода денежных средств банкирами, а также для дополнительного обеспечения возвратности средств кредиторов является целесообразным привлечения к уголовной ответственности собственников банков, у которых отозвана лицензия. Так, прецедент положительного исхода такой меры является пример «Мой Банк», когда владелец выплатил все свои долги, а именно 15 млрд рублей. Также важно не сбавлять темп по очищению банковской системы от недобросовестных игроков. Избавление от «плохих» банкиров, в первую очередь, важно потому, что они наносят ущерб по имиджу всей банковской системы страны, подталкивают на хранение денег за рубежом, и, в целом, подрывают нормальное функционирование экономики РФ.

Банки – это кровеносная система любой экономики. И от того, как она будет функционировать зависит и экономическое будущее страны, и социальное положение ее граждан. Та ситуация, когда проценты по кредиту более 17% годовых, финансовые учреждения предпочитают кредитоваться вне страны, а впоследствии вывезти наработанный капитал в офшор, является угрозой экономической безопасности страны. Реформа банковской системы требует сильной политической воли. Из-за отсутствия решимости в реформировании банковской сферы экономике РФ приходится расплачиваться 0,4 % ВВП в год.

Список используемых источников:

1. «Доклад об экономике России» № 18 // Всемирный банк // март 2009.
2. URL: <http://tass.ru/ekonomika/1727039>
3. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=7117115>
4. URL: http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/
5. URL: <http://rbcdaily.ru/finance/562949994807449>

© 2016, Идрисов А.-Х.А., Идрисов Х.М.

Реформа банковской системы для обеспечения экономической стабильности страны

© 2016, Idrisov A.-K.A., Idrisov Kh.M.

Reform of the banking system to ensure economic stability of country