Джафарова С.С.

**Проблемы и направления совершенствования деятельности коммерческих банков
в Российской Федерации**

*Дагестанский Государственный Университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-03-2020-20

ids: lj-03-2020-20

Аннотация

В статье рассматриваются основные проблемы с которыми сталкиваются коммерческие банки в своей деятельности и препятствующие стабильному развитию экономики. Такие как , снижение общего количества действующих кредитных организаций; недостаточная развитость и высокая рискованность розничного кредитования; проблемы формирования ресурсной базы банковской и т.д. То есть даётся оценка состояния деятельности коммерческих банков и рекомендации по преодолению трудностей с которыми они сталкиваются в процессе функционирования .

Ключевые слова: банковская система, кредитный портфель , кредитование, надзор ,банковский сектор, банк России.

Abstract

Commercial banks in their activities and preventing the stable development of the economy. Decrease in the total number of existing credit organizations; insufficient development and high creditworthiness of retail lending; problems of forming the resource base of banking, etc. And yet they collide during operation.

Keywords: banking system, loan portfolio, lending, supervision, banking sector, Bank of Russia.

В банковской системе России к настоящему времени накопилось большое количество проблем, препятствующих стабильному развитию экономики.

Перечислим ключевые из них: снижение общего количества действующих кредитных организаций; недостаточная развитость и высокая рискованность розничного кредитования; проблемы формирования ресурсной базы банковской системы, снижение прибыли банковского сектора, высокие риски банковских операций.

Каждый год количество участников банковской системы России уменьшается, а оставшиеся участники испытывают значительные трудности с ликвидностью, достаточностью капитала, платёжеспособностью клиентов, возвратностью кредитов, дороговизной фондирования и т.д. Тем не менее, представители руководящих экономических ведомств утверждают, что современная банковская система России сможет устоять при воздействии любых негативных внешних факторов. Также, по их словам, в настоящее время ситуация в течение последних лет достаточно спокойная, хоть и не все основные проблемы в глобальной и российской экономике решены. Стоит отметить, что данные проблемы не могут быть решены в полной мере в условиях конкурентного рынка. Можно заметить, что происходит постоянное снижение общей численности банков. В 2018 г. лицензии лишились более 60 российских банков. Указанная проблема усугубляется проблемой неравномерности размещения банковских организаций в регионах РФ. По данным Банка России, в 2017 г. 57,5% кредитных организаций находятся в Центральном федеральном округе. При этом в остальных российских округах число кредитных организаций в разы меньше.[1]

В качестве следующей проблемы можно выделить недостаточную развитость и высокую рискованность розничного кредитования. Данная проблема заключается в том, что банки концентрируют свою деятельность на потребительских кредитах с

высокими процентными ставками, в связи с тем, что преследуют желание получить максимальную прибыль в наиболее короткие сроки. Тем не менее, управление данным банковским продуктом сопровождается высокими рисками, так как доходы населения падают и сокращаются, и как следствие, увеличивается процент невозвратов. В России по итогам 2015 г. объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 29,4%, а показатель просроченной задолженности составлял 861,4 млрд. руб., то есть 8,1% от общей суммы выданных населению кредитов. По итогам 2017 г. объем просроченной задолженности физических лиц понизился на 0,6%, составив 856,1 млрд. руб., то есть 7,9% от общей суммы выданных населению кредитов.

Очевидно, что в текущих условиях банковский сектор России ориентируется на потребительское кредитование, в связи с этим на российском рынке недостаточно развито ипотечное кредитование – его доля составляет 8% от общего объема кредитного портфеля. Данный факт может быть связан и с высокими процентными ставками, и с низкой доступностью жилья.

Еще одной важной проблемой российской банковской системы является то, что она не имеет полноценного доступа к тем ресурсам, которые генерируются в стране. В 2015 году чистый вывоз капитала был в размере 57,5 млрд. долларов, а в 2016 чистый отток капитала сократился в четыре раза и составил 15,4 млрд. долларов. В 2017 года отток капитала вырос на 71% – 14,7 млрд. долларов. В 2018 году отток капитал продолжил тенденцию роста на 23% и составил около 16 млрд. долларов. Можно выделить несколько причин бегства капитала: слабая привлекательность российских инвестиционных проектов, нестабильность экономического положения. Стоит отметить, что отток капитала сказывается на формировании ресурсной базы банковской системы, объемы которой за последние два года уменьшились.

С одной стороны, на сегодняшний день перед банками стоит задача успешно разместить средства в условиях профицита ликвидности. С другой стороны, существует необходимость заполучить в банковскую систему, а также в экономику в целом практически отсутствующие «длинные» ресурсы посредством привлечения средств граждан в негосударственные пенсионные фонды и на специальные инвестиционные счета в банках.

Важной проблемой выступает снижение прибыли банковского сектора. Конечно, с позиции банковского сектора последние годы были сложными в финансовом плане, в течение которых прирост ключевых показателей регулярно снижался, что привело к сокращению объемов прибыли. Причиной убытков является увеличение задолженности по кредитам из-за падения платежеспособности клиентов. Стоит отметить, что кредиты занимают большую долю в структуре активов баланса банка. Однако, в 2017-2018 гг. российские банки показали рост объема прибыли и розничного кредитования. Вместе с тем, рекордный показатель 2012 года (1,012 трлн. руб.) еще не преодолен. Во все следующие годы прибыль банковского сектора была значительно меньше, т.е. в 2013 году прибыль составила 994 млрд. руб., в 2014 – 589 млрд. руб., в 2015 – 192 млрд. руб., в 2016 – 929 млрд. руб.

Одной из главных проблем остается рискованность банковских операций, связанная с нестабильной экономической ситуацией. Это находит выражение в особенностях формирования банками своих пассивов, особенно – депозитной базы. Тем не менее, доверие населения и бизнеса к банковскому сектору постепенно восстанавливается и, следовательно, в ближайшей перспективе, на наш взгляд, будет наблюдаться восстановление всех показателей банковской деятельности (кредитования, вкладов, инвестиционных операций и пр.)[2]

В целом, эффективное решение перечисленных проблем позволит постепенно качественно повысить уровень банковской системы Российской Федерации.

Развитие банковского сектора в плановый период должно, несмотря на сложные макроэкономические условия, обеспечить кредитование и развитие экономики. Банк

России продолжит проводить политику, направленную на защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, в том числе путем внедрения современных международных стандартов и практик в области управления финансовыми рисками, систем внутреннего контроля, банковского регулирования и надзора. [3]

Важной целью является повышение уровня конкуренции в банковском секторе и конкурентоспособности российских банков с точки зрения управления рисками. Меры, принимаемые Банком России, будут способствовать как повышению доверия к банковской системе, так и повышению ее надежности для вкладчиков и кредиторов и эффективности трансформации привлекаемых банками средств в кредиты и другие банковские услуги, базирующиеся на современных информационных технологиях.

Развитию банковского сектора в среднесрочной перспективе будет способствовать повышение комплексности финансового обслуживания корпораций, развитие потребительского кредитования населения при соблюдении требований Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», развитие финансовых продуктов для малого и среднего бизнеса, совершенствование риск-менеджмента в кредитных организациях, а также развитие современных финансовых технологий и широкое внедрение инновационных продуктов в сфере банковского обслуживания. Эти процессы будут сопровождаться изменениями правовых рамок, поощряющими конкуренцию на рынке финансовых услуг. [4]

В сфере банковского регулирования основной задачей Банка России является реализация комплекса мер, направленных на дальнейшее совершенствование российского законодательства в целях рационального ограничения рисков, обеспечения финансовой стабильности банковского сектора и оптимизации административной нагрузки на кредитные организации. Банковское регулирование и надзор будут развиваться в направлении повышения роли качественной (содержательной) составляющей на основе признанных международных стандартов и с учетом особенностей функционирования российского банковского сектора. Развитие банковского регулирования в 2016–2019 годах направлено на дальнейшую реализацию международно признанных подходов с учетом предусмотренных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН) сроков их поэтапного внедрения, а также с учетом результатов программы БКБН по оценке соответствия российского банковского регулирования Базельским стандартам.

Банк России продолжит работу, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков кредитных организаций.

Банк России продолжит работу по повышению требований к прозрачности деятельности российских кредитных организаций как одного из важных инструментов обеспечения стабильности финансового сектора.

В условиях динамичного развития банковского бизнеса, расширения спектра банковских услуг повышается роль эффективного надзора как одного из важных элементов обеспечения финансовой стабильности. При этом будет расти значимость обеих составляющих банковского надзора – дистанционного надзора и инспектирования кредитных организаций.

Кроме того, Банк России предполагает развивать рыночные (конкурентные) принципы принятия решений, более активно вовлекать частный капитал и обеспечивать прозрачность процедур финансового оздоровления кредитных организаций.

Дальнейшее развитие банковской системы зависит от многих факторов: законодательных, экономических, политических.

Для обеспечения финансовой стабильности банковской системы необходимо следующее:

- усилить дистанционный надзор и инспектирование кредитных организаций;
- вводить дополнительные требования к системно значимым банкам и банкам с повышенным уровнем рисков;
- выводить с финансового рынка нежизнеспособные кредитные организации[5]

Таким образом, главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большей долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах. Для того чтобы решить данную проблему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на пользу нашим.

В целях поддержания и усиления конкурентных процессов в отрасли Банк России с 2019 года перешел на пропорциональное регулирование банковской деятельности, которое призвано обеспечить более соразмерное распределение регулятивной и надзорной нагрузки на банки.

1. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2019 [Электронный ресурс] // URL: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/cr_inst_branch_010119.htm&pid=lic&sid=itm_3982
2. Воробьева И.Г. Проблемы развития современной банковской системы России // Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления. 2018. С. 136.
3. Кузьминская А.А. Стратегическое планирование в банке // Бизнес, экономика и менеджмент: теоретические и инновационные подходы в научных исследованиях и практические разработки: сборник научных трудов по материалам V Международного экономического форума молодых ученых. 2018. С. 70-75
4. Корнева О. А. Стратегическое планирование в коммерческом банке // Экономика, управление, финансы: материалы VIII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2018 г.). —Краснодар: Новация, 2018. —С. 69-73.
5. Шавалиев Л.Э. Перспективы развития банковской системы России на современном этапе // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 6. С.16.

Лосева А.С., Ткачук Л.Н.

Внутренний контроль расчетов по оплате труда в организациях АПК

*ФГБОУ ВО Мичуринский государственный аграрный университет
(Россия, Мичуринск)*

doi: 10.18411/lj-03-2020-21

idsp: ljjournal-03-2020-21

Аннотация

В статье изложены вопросы особенности постановки внутреннего контроля расчетов по оплате труда в организациях агропромышленного комплекса как одного из наиболее трудоемкого участка учетной работы. Сформулированы составные компоненты системы расчетов с персоналом по оплате труда, а также направления совершенствования внутреннего контроля данного участка.

Ключевые слова: внутренний контроль, расчеты, оплата труда, организации агропромышленного комплекса