

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

В процессе анализа банковской системы России были выделены следующие тенденции. Во-первых, замедляются темпы роста банковской системы, снижается прирост активов банков. Рынок кредитования предприятий с начала 2009 г. характеризуется сокращением численности банков и программ кредитования хозяйствующих субъектов экономики. Кризис оказал существенное влияние на деятельность банков, особенно региональных, с чем и связано значительное сокращение активов и пассивов, кредитных портфелей.

Во-вторых, замедляется темп роста кредитования реального сектора и населения. Существенным является тот факт, что ставки по кредитам дифференцированы в зависимости от величины бизнеса заемщика. Крупные заемщики получают кредит под более низкий процент, поскольку располагают привлекательным обеспечением по кредиту в форме залога основных средств (оборудования, зданий и сооружений, земельных участков). Они имеют более стабильные поступления денежных потоков и более прозрачную и легальную структуру бизнеса. Малые и средние предприятия, напротив, работают по упрощенной схеме налогообложения и не имеют официальной развернутой отчетности. Таким образом, кредитование средних и малых заемщиков сопровождается большим кредитным риском, что находит отражение в ставках. Как следствие, снижается прибыльность и эффективность банков.

В-третьих, ухудшается качество кредитного портфеля. Объем плохих (просроченных) кредитов растет. Возникает риск разрыва ликвидности. На 1 февраля 2009 г. совокупный объем выданных кредитов превышает объем привлеченных средств клиентов на 17%.

На разных уровнях экономического анализа можно выделить различные мероприятия по решению указанных проблем. Для макроуровня ключевой является проблема повышенных ставок. Поэтому снижение процентных ставок первоочередная задача государства. Кроме того, могут быть предприняты меры по улучшению ликвидности банков, к которым относятся: финансирование кредитных организаций; ЦБ РФ подготовил проект об отзыве лицензии банков при предоставлении недостоверных данных отчетности на сумму 3 млн. р. и более с целью снижения рисков, усиления контроля; девальвация рубля; снижение ставки рефинансирования и т.д. На микроуровне основным решением проблемности

кредитов является реструктуризация задолженности, так как это позволяет предотвратить банкротство клиента и снизить общий уровень просрочки по кредиту.

А.С. Никитина, О.А. Петрова

Российский государственный профессионально-педагогический университет

ПРОБЛЕМА ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Доступность финансовых услуг для различных категорий граждан на всей территории РФ является одним из условий развития финансового рынка страны. Для решения этой проблемы необходимы институциональные, организационные и нормативные изменения. Задачи повышения доступности финансовых услуг должны решаться как в отношении всех видов финансовых организаций, предоставляющих такие услуги населению, так и в отношении отдельных видов услуг (финансово-банковских операций) с учетом их востребованности гражданами.

Одним из необходимых этапов развития доступности финансовых услуг это создание функциональной системы, в которой одновременно существуют и эффективно взаимодействуют банки, их филиалы, организации почтовой связи, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации (МФО), специализированные финансовые компании, розничные агенты, операторы мобильной связи и Интернет-провайдеры, операторы электронных (агентских) платежных систем и эмитенты электронных денег. Существуют различные механизмы дистанционного оказания финансовых услуг:

1. Банки и агенты: почтовая инфраструктура как инструмент финансового рынка, МФО и ритейловые сети как агенты банков.

2. Автоматизированные продажи: платежные карты (расширение их использования), системы платежных терминалов.

3. Мобильный и интернет-банкинг: использование возможностей операторов мобильной связи и систем на основе Интернет (управление банковским счетом через Интернет, электронные деньги).

Новые технологии позволяют предоставлять населению платежно-расчетные, кредитные, депозитные и иные услуги дистанционно, вне служебных помещений. Быстрое и устойчивое развитие финансового рынка зависит также от готовности и способности населения воспринимать и использовать эффективные финансовые технологии. Поэтому необходимым условием развития данного рынка услуг является необходимость повышения финансовой грамотности граждан России. Эффективность участия населения в современной экономике напрямую зависит от понимания того, каким образом с выгодой для себя можно использовать новые финансовые продукты, что невозможно без ба-