

Список использованных источников:

1. Афонин И. В. Управление развитием предприятия. Стратегический менеджмент, инновации, инвестиции, цены: учеб. пособие / И. В. Афонин. – М.: Дашков и Ко, 2014. – 380 с.
2. Безлепкина Н.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А. Процессы индустриализации, деиндустриализации и реиндустриализации в эволюции российской экономики // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 9 (2). С. 137-149.
3. Курносова Е.А., Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // Вестник Самарского государственного университета. -2015. -№ 5 (127). - С. 65-68.

ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

Харисова Д.Ф.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: банк, банковская система, Центральный банк, тенденции развития банков, кибербезопасность, двухуровневая банковская система.

Важные для российской экономики процессы, такие как ресурсосбережение, модернизация производственного аппарата, инновационное развитие требуют значительных финансовых ресурсов, которые в условиях депрессивной экономики и невысоких темпов экономического роста трудно изыскать в рамках самофинансирования предприятий и организаций. Поэтому развитие инвестиционной и кредитной деятельности российских банков - важное условие финансового обеспечения прогрессивных сдвигов в национальной экономике. Это обстоятельство придает актуальность исследованию состояния, тенденций развития и проблем функционирования российского банковского сектора.

Различные аспекты состояния и долгосрочные тренды развития российского банковского сектора многократно подвергались анализу в научных изданиях [1;6;7]. В частности, выявлены следующие тенденции последних пятнадцати лет:

- опережающий рост показателей финансовой деятельности по сравнению с развитием реального сектора экономики;
- уменьшение числа кредитных организаций;

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета им. академика С.П. Королева.

- концентрация деятельности на крупных и крупнейших по размеру уставного капитала баках;
- значительный рост объемов (в 60 раз!) средств, привлеченных в банковский сектор;
- рост доли юридических лиц и соответственно снижение доли физических лиц в депозитах банков;
- сокращение доли межбанковских кредитов в структуре привлеченных средств (в последнее десятилетие);
- рост числа кредитных организаций с иностранным участием в 2000- 2014годы и их сокращение после применения санкций Западными странами;
- рост кредитов, предоставленных банками почти в 50 раз за последние 15 лет;
- структурные сдвиги в предоставленных кредитах включали сокращение доли полученной юридическими лицами с 80% до 60% и соответствующий рост кредитования физических лиц и др.

Многие из этих тенденций продолжают действовать в настоящее время и прогнозируются на ближайшую перспективу.

В ходе анализа научных публикаций и официальной банковской статистики, дискуссий практиков выявлены основные проблемы функционирования и направления дальнейшего развития российской банковской системы. Значительное влияние на деятельность коммерческих банков оказывает регулирующее воздействие со стороны государства через нормативы, устанавливаемые Законом «О Банках и банковской деятельности» [11], Центральным банком Российской Федерации [10]. Двухуровневая банковская система, включающая ЦБ и коммерческие банки, была создана в нашей стране еще в ходе рыночных реформ в 90-е годы. В 2018 году коммерческие банки ждут многие институциональные изменения. Прежде всего, внутри коммерческого банковского сектора формируется двухуровневая система, предусматривающая дифференциацию банков по характеру лицензии - универсальной или базовой. Универсальную лицензию, дающую право на все виды операций, включая выход на международные финансовые рынки, получают банки с объемом капитала не ниже 1 млрд. руб., на основе базовой лицензии будут действовать кредитные учреждения с объемом капитала начиная 300 млн. руб. Банки с универсальной лицензией смогут предоставлять практически весь возможный комплекс банковских услуг. Второго вида банкам будет нельзя иметь счета в иностранных банках, кроме участия в иностранной платежной системе, кредитовать нерезидентов. Банки с базовой лицензией скорее всего будут действовать на региональных рынках, заниматься кредитованием среднего, малого бизнеса и физических лиц.

Вторая значимая проблема в банковском секторе РФ, это отзыв лицензий у банков. Отмеченная выше тенденция сокращения числа кредитных организаций отчасти является результатом данной деятельности ЦБ РФ. Она началась еще несколько лет назад и продолжается до настоящего времени.

Только за период с 2015 по 2017гг. было отозвано около 250 лицензий. А в только что начавшемся 2018 году лицензий уже лишились 6 кредитных организаций [5]. На рисунке 1 представлена динамика отзыва банковских лицензий в РФ в последние годы.

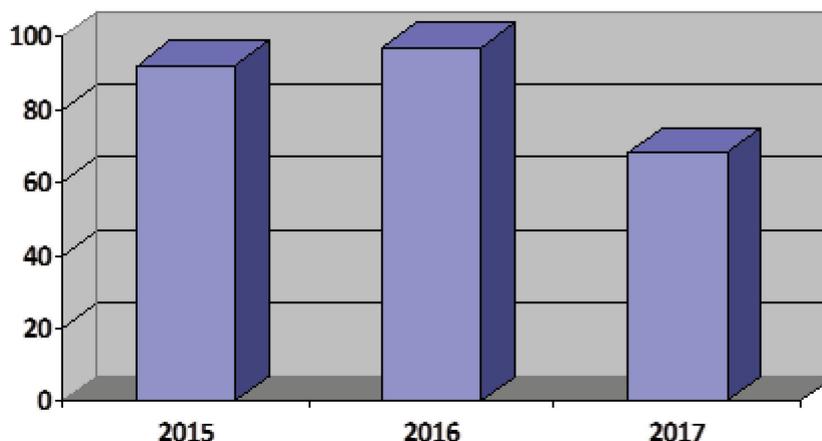


Рис. 1. Динамика отзыва лицензий у коммерческих банков в РФ в 2015-2017 годах

По мнению аналитиков, незначительный спад числа отзываемых лицензий не позволяет прогнозировать ситуацию завершения этого процесса в ближайшем будущем. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими; во-вторых, в прошедшем году рынок вынуждены были покинуть даже крупные банки. По мнению специалистов РИА Рейтинг в ТОП-50 еще как минимум четыре банка в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий, либо отправится на санацию [9].

В 70 процентах случаев главным основанием отзыва лицензий было то, что нарушался закон о борьбе с отмыванием преступных, незаконных доходов. Другими причинами выступали:

- нарушения другого законодательства,
- недостоверная банковская отчетность,
- снижение величины уставного капитала,
- рискованная политика банка,
- потеря ликвидности
- неспособность выполнить взятые на себя обязательства. С учетом этих факторов можно сделать вывод, что ЦБ проводит по отношению к коммерческим банкам политику вытеснения с рынка мелких банков, недобросовестных организаций и консолидации банков.

Третья важная проблема, которая решается банковской российской системой в настоящее время и в ближайшее будущее – формирование ее независимости от состояния международного рынка, санкционного режима.

Своеобразное импортозамещение в кредитно-денежной сфере. Яркой иллюстрацией этого процесса является внедрение российского продукта банковской карты «Мир» как альтернативы зарубежных карт. Национальная система платежных карт (НСПК) — государственный проект, призванный обезопасить держателей банковских карт и сделать все платежные операции внутри страны бесперебойными. В 2014 году создано акционерное общество «Национальная система платёжных карт» (АО НСПК), 100% акций которого принадлежат ЦБ РФ. (100% акций) [8]. На сегодняшний день все крупнейшие операторы российского банковского рынка стали участниками платежной системы «Мир», что отвечает целям и задачам экономической независимости нашей страны и развитию банковской системы РФ.

Еще одной важной проблемой функционирования и развития российской банковской системы является необходимость повышения ее эффективности. В частности, в российских банках наблюдается более низкая производительность труда по сравнению с зарубежными кредитными организациями. Например, один банковский работник в РФ обслуживает в полтора раза меньше клиентов, чем работники банков в Западной Европе [1]. Это один из важных показателей эффективности и конкурентоспособности банков. На решение данной проблемы нацелены государственная программа внедрения передовых информационных технологий, предусмотренная документом «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг.» [10] и Стратегии развития, разработанные многими российскими банками. Вместе с тем, что цифровая экономика и информационные технологии создают условия роста эффективности и конкурентоспособности банков в таких показателях как оперативность оказания услуг, удобство для потребителя, снижение издержек и т.д., одновременно возрастают угрозы кибератак, электронного мошенничества.

Вопросы кибербезопасности в банковской деятельности выдвигаются на роль наиболее актуальных, но трудно решаемых. По мнению экспертов, уровень развития информационной безопасности в российском финансовом секторе оставляет желать лучшего. Большая часть актов киберпреступности приходится именно на банки. По причине киберпреступности, банки теряют не только доверие вкладчиков, но и миллиарды долларов ежегодно. Атака на банки для хакеров самый прибыльный бизнес и атаки на банки становятся все более организованными и продолжительными по времени. Растет число лиц, вовлеченных в хакерские атаки, хакеры все чаще объединяются в группы для разработки новых технологий взлома и осуществления централизованных атак [2;4]. Дополнительные проблемы и угрозы связывают специалисты и с перспективой распространения криптовалюты. Указ президента В.В. Путина, открывает дорогу проектированию российской криптовалюты (крипторубля), по сути цифрового финансового актива или электронной валюты, которая может стать средством платежа на территории РФ. Специалисты прогнозируют, что крипторубль может прижиться в России в течение предстоящих десяти лет.

Практика показала, что в 2017 году одновременно с ростом рынка криптовалют сформировался тренд на взлом криптобирж [2].

На решение проблемы обеспечения кибербезопасности направлены новые государственные стандарты банковской деятельности [3], которые вводятся с 1 января 2018 года и предполагают внедрение конкретных защитных мер на конкретных системах и необходимость соответствующего повышения квалификации сотрудников, занимающихся информационной безопасностью. Эти меры призваны обеспечить положительные тенденции в сфере кибербезопасности российских банков.

Одной из характеристик российских банков, характеризующих их более низкую конкурентоспособность по сравнению с зарубежными пока остается относительная дороговизна предоставляемых кредитов, которая во многом продуцировалась высокими темпами инфляции в стране и высокими значениями таких регуляторов ЦБ, как ставка рефинансирования и ключевая ставка. В 2014 году в связи с такими факторами как падение курса рубля и рост заимствований коммерческих банков у ЦБ на спекулятивные валютные операции, ключевая ставка была значительно повышена, что привело как следствие и росту ставок по кредитам коммерческих банков. Шаги, предпринятые Центральным банком по снижению указанных регуляторов почти до 7% к настоящему времени [10] и перспективы снижения темпов инфляции являются хорошими предпосылками снижения ставок процента на российских кредитных рынках. Что может иметь хорошие результаты и для реального сектора экономики за счет роста привлекательности долгосрочных кредитов для инвестиций в производство и сферу услуг.

Подводя итог, можно сказать, что современная российская банковская система развивается динамичными темпами, играет важную роль в финансовом обеспечении развития национальной экономики и кредитовании домашних хозяйств, потребительских нужд российского населения. Сложившиеся долгосрочные тенденции и состояния банковского сектора довольно противоречивы. Они отражают и позитивные тенденции, связанные с ростом объемов данного сектора, повышением его надежности и современного облика. Вместе с тем, остаются проблемы, связанные как с внешними угрозами, типа санкций, и некоторым технологическим и экономическим отставанием от зарубежных конкурентов. Разработанные перспективные направления кредитно-банковской политики государства, реализуемые Центральным банком РФ призваны помочь решить накопившиеся проблемы и обеспечить динамичное развитие банковского сектора на уровне современных потребностей.

Список использованных источников:

1. Валько Д.П. Трансформация банковских систем: европейский опыт и российская практика. Автореф. Дисс. На соис. уч. степ. к.э.н. Москва. 2014.- 21 с.

2. Гайко А. Злодеи стали дерзкими [Электрон.ресурс]. URL:<http://bankir.ru/publikacii/20180109/zlodei-stali-derzkimi-chego-boyatsya-bankam-v-2018-godu-10009387/>(дата обращения: 2.02.2018).
3. ГОСТ Р 57580.1-2017. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер. – М.: ФГУП СтандартИнформ. – 2017. – 66 с.
4. Данилов В. Кибербезопасность в банковской сфере [Электрон.ресурс]. URL: <https://icf.ua/blog/view/kiberbezopasnost> (дата обращения: 4.02.2018).
5. Единый банк. Банковский портал. URL: <http://1eb.ru/bank/otozvannye-licenzii/> (дата обращения: 1.02.2018).
6. Каширина М.В. Российский банковский сектор: современное состояние // Вестник ВЭГУ. - 2015. - №5. - С.141-146.
7. Кононова Е.Н., Малюта Н.В. Тенденции развития банковской системы РФ // Математика, экономика и управление. – 2016. - Том 2. №2. - С.48-54.
11. Официальный сайт НСПК URL: http://www.nspk.ru/about/faq_nspk/ (дата обращения: 7.02.2018).
12. Официальный сайт рейтингового агентства РИА РЕЙТИНГ. URL: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html> (дата обращения: 5.02.2018).
13. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 2.02.2018).
14. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 28.03.2017 N 41-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» - www.consultant.ru (дата обращения: 3.02.2018).

АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ТЕРРИТОРИЕЙ

Черкезов В.П.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: регион, антикризисное управление, территория.

Одной из особенностей системы муниципального управления в рыночной экономике является двойная роль местного самоуправления в экономических процессах. С одной стороны, они являются основными владельцами и активными участниками экономических отношений, с другой стороны, имея власть, у них есть возможность напрямую регулировать эти отношения путем выпуска соответствующих нормативных правовых актов. Такое положение вещей требует обоснования научных подходов к пониманию природы и

¹Студент 4 курса института экономики и управления. Научный руководитель: Чебыкина М.В. доктор экономических наук, профессор кафедры Экономики инноваций.