

А.Л. Лазаренко, М.А. Солдатова

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ЭКОНОМИКИ

Кредитные организации оформляют связи между сельским хозяйством и населением, промышленностью и торговлей. Стабильное состояние банковской системы имеет очень важное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Ключевые слова: банк, банковская система Российской Федерации, двухуровневая банковская система, принципы формирования.

Банки являются главной и неотъемлемой чертой современного денежного хозяйства. Деятельность банковского сектора тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей. Кредитные организации оформляют связи между сельским хозяйством и населением, промышленностью и торговлей. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ. Это планетарное явление, которое обладает колоссальной финансовой мощностью, а также значительным денежным капиталом. Банки в России, к сожалению, потеряли свою высокую первоначальную роль, хотя во всем мире они имеют огромную власть.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, истинные экономические функции кредитных учреждений из основных постепенно превращаются во второстепенные, так как административный, а в большинстве случаев и непрофессиональный подход тормозили экономическое развитие на протяжении довольно большого периода времени. В настоящее время банкам не уделяется должного значения в экономике страны. Даже при переходе к рыночной экономике о них просто практически забыли, хотя власть признает важность развития банковского сектора. Следовательно, в нашем обществе еще нет окончательного и взвешенного понимания того места, на котором должны находиться банки в экономической системе управления экономикой. Вся российская теория банков является фактическим пересказом о существующих в стране банках и о выполняемых ими операциях на рынке услуг. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения.

В настоящей жизни деятельность банковских учреждений так разнообразна, что их реальное предназначение оказывается неопределенным. В современном обществе банки совершают самые

разнообразные виды операций. Они не только осуществляют денежный оборот и кредитные отношения. Кроме того, через их систему осуществляется инвестирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, страховые операции, а в некоторых случаях совершаются посреднические сделки и управление имуществом. Банки выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в современной рыночной экономике большую роль играет банковская система. И все изменения, которые происходят в ней, тем или иным образом влияют на всю экономику. Верная организация банковской системы нужна для нормального функционирования хозяйства страны. Стабильное состояние банковской системы имеет очень важное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике.

Банк является организацией, созданной для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Основным назначением банка является посредничество в передвижении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Банковская система является совокупностью различных видов национальных банков и кредитных учреждений, которые действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма. Данная система включает в себя Центральный банк, а также сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк осуществляет государственную эмиссионную и валютную политику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки занимаются всеми видами банковских операций. Анализируя историю развития банковских систем различных стран, можно выделить несколько видов:

– двухуровневая банковская система. Такая система существует в Центральном банке (ЦБ) и системе коммерческих банков (КБ);

– централизованная монобанковская система;

– уникальная децентрализованная банковская система, такая как, например, Федеральная резервная система США.

Итак, проанализируем структуру двухуровневой системы, которая установилась в Российской Федерации. Центральный Банк страны является первым уровнем банковской системы. Его функции заключаются в следующем:

– проводит дополнительный выпуск национальных денежных знаков, осуществляет их обращение и изъятие из обращения, определяет стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;

– общий контроль за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;

– предоставление кредитов коммерческим банкам;

– выпускает и осуществляет погашение государственных ценных бумаг;

– управляет счетами правительства, сопровождают зарубежные финансовые операции;

– проводит регулирование банковской ликвидности с помощью традиционных для Центрального Банка методов воздействия на коммерческие банки;

– проводит политику учетной ставки, операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков.

В августе 1988 г. стала формироваться банковская система, которая существует в Российской Федерации и в настоящее время. В указанном году был принят закон СССР «О кооперации», который разрешал объединениям кооперативов создавать кооперативные банки. В настоящее время правовой основой функционирования российской банковской системы являются следующие нормативные акты: Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности», Закон «О центральном банке РСФСР (Банке России)» и новая редакция Закона РФ «О банках и банковской деятельности».

Современная банковская система Российской Федерации является двухуровневой системой. Первым уровнем системы является Центральный банк РФ (Банк России). Банки и небанковские кредитные организации находятся на втором уровне банковской системы. Проанализируем структуру современной российской банковской системы и основные отличия между банками и небанковскими кредитными организациями. В

настоящее время банковская система Российской Федерации в современном ее состоянии состоит из:

--Центрального банка РФ (Банк России);

--Сберегательного банка;

--коммерческих банков;

--банков со смешанным российско-иностраным капиталом;

--иностранных банков, филиалов банков-резидентов и нерезидентов;

--союзов и ассоциаций банков;

--иных кредитных учреждений.

Рассмотрим основные принципы формирования двухуровневой банковской системы. Принцип управляемости заключается в том, чтобы весь процесс создания и последующего развития банковской системы должен идти под сознательным контролем общества, государства, самого банковского сообщества. Принцип эволюционности основывается на превращении имеющейся совокупности банков, кредитных учреждений и вспомогательных организаций в элементы банковской системы. Однако ее дальнейшее развитие следует направлять путем постепенного совершенствования имеющихся структур и их параметров, традиций, путем постепенного накопления количественных и качественных изменений, основательного освоения новых операций, технологий, достижения нового качества работы, новых отношений между элементами системы и клиентами, без «прыжков» через закономерные ступени развития. Принцип адекватности состоит из двух элементов. Во-первых, банковская система в целом и каждый ее элемент на любом этапе развития должны соответствовать окружающей их действительности. Во-вторых, все элементы системы должны стремиться и поддерживать соответствие между звеньями. Особое место здесь занимает единство или совместимость применяемых технологий, без чего банковская система или не может сформироваться, или обречена разделиться на "разноязычные" локальные части. При этом должна обеспечиваться технологическая совместимость с банковскими системами других стран. Принцип функциональной полноты заключается в том, что если система содержит все необходимые элементы в требуемых пропорциях (кредитные учреждения, разнообразные коммерческие банки, вспомогательные организации), то она только в этом случае может существовать и нормально развиваться. Принцип саморазвития состоит из того, что банковская система должна обладать способностью к самосовершенствованию, что предполагает отлаживание механизмов реагирования на неблагоприятные факторы, сглаживание последствий кризисных явлений, обеспечение безопасности, распространение передового опыта. Следующим принципом

формирования двухуровневой банковской системы является принцип открытости. В соответствии с этим принципом необходимо соблюдать:

1. Свободы входа и выхода из банковской системы в рамках законности (снятие всех искусственных, неправомерных ограничений при регистрации новых банковских учреждений, их филиалов и иных подразделений, реорганизации и ликвидации элементов банковской системы).

2. Развитие разнообразных форм цивилизованного отношения между элементами банковской системы.

3. Информационную прозрачность действий всех участников рынка банковских услуг, включая Центральный банк.

4. Развитие отношений конкурентности на базе строго определенных правил проведения конкурсов, минимизации влияния личных отношений на соответствующие решения государственных органов управления.

Принцип эффективности основывается на том, что коммерческие банки, кредитные учреждения и вспомогательные организации являются организациями коммерческими. В свою очередь принцип эффективности естествен для их деятельности. Данный принцип включает и другие важные аспекты банковской системы. Банковские учреждения должны осуществлять свою работу не только в свою пользу, но и в сторону клиентов и для народного хозяйства. Кроме того, в социальном плане деятельность банковской системы должна быть эффективна. Принцип адекватного правового сопровождения заключается в том, что деятельность банков касается вопросов первостепенной государственной важности, поэтому нуждается в серьезной правовой регламентации. Таким образом, взвешенность принимаемых законов и иных нормативных актов к реальным процессам в экономике и обществе играет значимую роль в развитии сектора. Также полнота охвата этих процессов нормами права и внутренняя непротиворечивость и своевременность разработки правовой базы банковской деятельности.

Предварительная версия расчетов развития финансового сектора в целом (и банковского сектора в частности) основывается на оценке макроэкономических параметров. В сложившейся ситуации является важным и необходимым, чтобы макроисследования дополнились выводами среднесрочной перспективы руководителями крупнейших российских банков.

Основные участники рынка обладают видением развития отдельных сегментов финансового рынка, а своими действиями способны воздействовать на их развитие. Подготовленная анкета ориентирована на ключевые параметры основных среднесрочных сценариев развития национальной

банковской системы и финансового сектора в целом.

Основной вывод следующий: из анализа ответов на представленную анкету крупнейшие российские банки в качестве основного и наиболее вероятного варианта развития банковской системы до 2020 г. ожидают инерционный сценарий. Рассматриваемый сценарий предполагает отсутствие каких-либо серьезных изменений как в банковском секторе, так и в финансовой сфере в целом. В банковской системе предвидится постепенное укрупнение кредитных организаций. Однако число банков, по мнению предположений большей части опрошенных, будет превышать 300 к 2020 г. Тем не менее укрупнение будет инициировано регулятором (67% ответов). При этом постепенное увеличение минимального уставного капитала («оставить все как есть») предлагают лишь 44% респондентов, остальные поддерживают увеличение минимального уставного капитала до 1 млрд. руб. (44%) и до 3 млрд. руб. (12%) с 2013 г.

Оптимальное рыночное поведение, которое предполагает, что вывод капитала из данного сектора составит 20%, а стремление оптимизировать прибыль и издержки будет равно 13%. В то же время участники думают, что прибыль банковского сектора уменьшится. Вероятно, что доходность на капитал ROE вернется к докризисному уровню и превысит 25%, не ожидает ни один респондент, а доходность ниже 15% ожидает большинство (53%, остальные 47% ожидают доходность около 20%, тогда как в 2011 г. она составила 21%). При этом 37% респондентов указали, что в текущем десятилетии иностранные банки не проявят интерес к российскому рынку.

Коммерческие банки однозначно оценивают рынок банковских услуг – государственные банки будут более успешными (72%), но приватизация банков улучшит конкуренцию (66%). Крупнейшие банки понимают свой стратегический проигрыш мировому рынку капитала и крупнейшим госбанкам в борьбе за крупных корпоративных заемщиков – данный сегмент видит для себя перспективным лишь 21%, тогда как наиболее перспективным выступает кредитование среднего и малого бизнеса (43%) и населения (33%). При этом 88% банков признают, что основными целями банковских кредитов выступают финансирование оборотных средств и рефинансирование старых долгов (но не инвестиции, инновации и модернизация производств). 87% признают, что качество кредитного портфеля снижается в силу ухудшения финансового состояния заемщиков. Среди кредитов населению наиболее перспективными направлениями выступают ипотечные кредиты, автокредиты и кредитные карты (в сумме

75% ответов), тогда как кредиты на неотложные нужды, образовательные кредиты, потребительские кредиты составляют незначительный процент ответов. С точки зрения расширения долгосрочных ресурсов рассматриваются преимущественно депозиты населения. Предполагается, что доступ к внешним ресурсам будет весьма ограниченным.

Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается главным банком страны, Банком России. Для того чтобы отличить банк от кредитного учреждения существует как минимум два признака, ставящих их в особое положение. Во-первых, банки объективно выступают логически первичным, а также исходным звеном в сфере финансового рынка, то есть характер деятельности банков в решающей мере предопределяет характер деятельности кредитных учреждений. Что же обособливает банки, по сравнению с остальными кредитными учреждениями? Это способность банков, и только банков, начиная с центрального, выпускать в обращение и изымать из него деньги. Во-вторых, банки - это основное звено финансового рынка. Под этим следует понимать то, что банки - единственные организации, реализующие в своей деятельности полный спектр рыночных денежных отношений, который характерен для данной страны в данный промежуток времени. Рассмотрим возможные варианты таких операций:

- выдача юридическим и физическим лицам денежных кредитов;
- прием денег во вклады (депозиты) от юридических и физических лиц;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты (наличной или на счетах);
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады;
- финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей депозитов.

Проведение этих операций, а в особенности первых двух, означает уменьшение или увеличение денежной массы в обращении, сжатие или эмиссию денег (кредитных), поэтому здесь нужна жесткая дисциплина и порядок. Рассмотрим и еще один момент, касающийся первых двух операций, который может показаться спорным. Вообще, приемом денег от своих клиентов и выдачей ссуд занимаются многие кредитные учреждения. Но дело в том, что клиенты банка сохраняют право распоряжаться вложенными в него денежными средствами, тогда как клиенты кредитного учреждения теряют право распоряжаться ими (распо-

рядителем принятых денег становится само кредитное учреждение). Таким образом, банк принимает вклад (депозит), а кредитное учреждение берет заем для своих целей. Имеют свою специфику и ссуды, выдаваемые банками и кредитными учреждениями. В первом случае имеет место ссуда-кредит (создание новых - кредитных - денег); во втором - ссуда-заем (изменение права распоряжаться деньгами без образования новых денег).

Вместе с тем банковский сектор России остается относительно небольшим и пока не играет той роли в экономическом развитии, которая характерна для стран с развитой рыночной экономикой. У российских банков остается целый ряд нерешенных проблем: высокие риски кредитования, дефицит средне- и долгосрочных пассивов, что в значительной мере сдерживает расширение долгосрочных инвестиций в экономику.

Одна из ключевых задач повышения устойчивости банковского сектора РФ заключается в повышении капитализации банков, улучшении качества капитальной базы и обеспечении достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков. В целях повышения требований к уровню капитализации банков с 2005 г. действует норматив достаточности капитала, установленный на уровне 10%. С 2007 г. установлен минимальный размер капитала банка на уровне рублевого эквивалента в 5 млн. евро, который будет обязателен для вновь создаваемых кредитных организаций всех видов (банки, небанковские кредитные организации). Невыполнение указанных требований будет рассматриваться Банком России как основание для обязательного отзыва лицензии на совершение банковских операций.

С введением требований по уровню достаточности и минимальному размеру собственных средств сотни российских банков столкнутся с проблемой недостаточной капитализации. Уже сегодня многие малые и средние банки, особенно в регионах, испытывают нехватку собственных средств для обеспечения бесперебойной деятельности.

Потребность в притоке капитала в банковский сектор РФ в немалой степени связана и с тем, что в последние годы существенно усиливается розничное направление в деятельности банков, что чревато увеличением операционных издержек и административно-хозяйственных расходов. Расширение сферы розничных банковских услуг ведет к необходимости создавать филиалы и дополнительные офисы, развивать сети банкоматов и расчетных терминалов в торговых точках, внедрять новые технологии и использовать сложные информационные системы в банковском деле (интернет-банкинг и пр.). Соответственно растет штат кредитных инспекторов, операционистов, про-

граммистов и других банковских специалистов. Все это приводит, особенно на начальных этапах, к значительному росту затрат.

Одним из путей решения вопросов недостаточной капитализации и других проблем, ограничивающих возможности развития рынка банковских услуг, является набирающий силу процесс консолидации российского банковского бизнеса с использованием процедуры слияний, поглощений и формированием на этой основе банковских холдингов. Так, в мировой банковской практике слияния и поглощения широко используются как метод отбора наиболее эффективных и приспособленных к конкурентным условиям кредитных учреждений. Многие крупные национальные и международные банки возникли в результате многочисленных слияний и поглощений с конкурирующими учреждениями.

В настоящее время банковский сектор РФ стоит перед необходимостью масштабных процессов консолидации и укрупнения действующих банков. Недостаточно проработаны в теоретическом и методическом плане процедуры банковских слияний и поглощений, а также необходимость глубокого и всестороннего анализа условий их эффективности.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономике существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов

по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада.

Несмотря на некоторые небольшие успехи отечественной банковской системы, к сожалению, остается еще много нерешенных проблем. Одной из таких проблем является инфляция, характерная для переходной экономики. Инфляция является самой важной проблемой, которую правительство страны пока решить не может. Стабилизация рубля возможна лишь при грамотном сочетании продуманной денежно-кредитной и фискальной политики, при создании соответствующей законодательной базы.

Все меры, связанные с привлечением средств населения в банковскую систему, должны сопровождаться определенной разъяснительной кампанией, имеющей целью, прежде всего, объяснение действия механизмов гарантирования вкладов (в том числе Банком России), прав вкладчиков и процедуры их защиты в случае нарушения.

Список литературы:

1. Борискин, А.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебное пособие / А.В. Борискин, А.А. Тарабцев, А.Б. Тарушкин, Д.А. Томилин. - СПб.: СпецЛит, 2000.-151 с.
2. Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст]: учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина, - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. — 360 с.
3. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Е.И. Кузнецова - М.: Юнити-Дана, 2012 - 596 с.
4. Кугаев, С.В. Противоречивый характер функционирования региональной банковской системы [Текст] / С.В. Кугаев, А.В. Калтырин // Бизнес и банки. - 2000. - №10. - С.1-2.
5. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин. - КНОРУС, 2010 – 413 с.
6. Масленченков, Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика [Текст]: учебник / Ю.С. Масленченков. - М.: Издательско-Консалтинговая Компания «ДеКА», 1998. – 432 с.
7. Тарханова, Е.А.. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: учебное пособие / Е.А. Тарханова. - Тюмень: Издательство «Вектор Бук», 2004. - 186 с.

Лазаренко Алла Леонидовна

д.э.н., профессор кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
E-mail: allazarenko@rambler.ru

Солдатова Мария Александровна

аспирантка кафедры финансов и кредита
Орловского государственного института экономики и торговли
E-mail: mas.orel@mail.ru