

Матвеев Александр Александрович, Просалова Вероника Сергеевна

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

Владивосток, Россия

Развитие российской банковской системы: тенденции, проблемы и перспективы

Современная банковская индустрия России представляет собой мощную народнохозяйственную отрасль по оказанию широкого спектра разнообразных услуг: от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами для удовлетворения потребностей розничных клиентов. В рамках данной статьи рассматриваются вопросы развития банковского сектора России.

Ключевые слова и словосочетания: *банковская система, центральный банк, страхование вкладов, Центральный банк РФ.*

Банковский сектор экономики – один из важнейших элементов финансовой системы, роль которого в экономике трудно переоценить. Аккумулируя временно свободные денежные средства и используя их впоследствии в активных операциях, банки выступают в роли «кровеносной системы» различных сфер хозяйственной деятельности, являясь системообразующим элементом экономики любого типа. Успешная работа банковской системы во многом предопределяет экономический рост в стране и эффективность функционирования экономики в целом.

Современная банковская система – это не что иное, как сфера многочисленных услуг. Сложность самой банковской системы, широкий спектр взаимоотношений с клиентами, партнёрами и другими пользователями банковских услуг определяют необходимость создания благоприятных условий для функционирования банковского сектора экономики. В настоящее время из всего многообразия форм хозяйствования экономических субъектов, наверное, только банковская отрасль несёт на себе колоссальный по объёмам груз ответственности по принятым на себя обязательствам, именно в ней концентрируется целый ряд всевозможных рисков, постоянно сопровождающих любой вид деятельности банков и заставляющих их маневрировать и выбирать наиболее оптимальные пути своего развития.

За двадцать с небольшим лет существования банковский сектор экономики перенёс несколько тяжёлых по своим последствиям кризисов. Да и в наши дни банковская система Российской Федерации переживает не самые лёгкие времена. Именно в условиях кризиса роль банков значительно возрастает, поскольку возникает необходимость в поддержании финансовой стабильности, обеспечении бесперебойности расчётов между различными хозяйствующими субъектами и направлении инвестиций на развитие реального сектора экономики. Банковская система страны, являясь, по сути, проводником стабилизационной политики государства, вызывает в настоящее время большой интерес к вопросам банковского дела.

Роль банков в обеспечении эффективного функционирования экономики, наличие проблем в банковском секторе в настоящее время предопределили выбор объекта и направлений его исследования.

В условиях повышенного интереса к проблемам российских регионов, регионализации российской экономики возникла необходимость определения места и роли регионального банковского сектора в системе общественно-экономических отношений. Региональная экономика нуждается в адекватной системе финансового обеспечения, которое без участия банковского сектора практически невозможно.

Исследование роли регионального банковского сектора в обеспечении эффективного функционирования экономики в крае, глубокий и всесторонний анализ показателей коммерческих банков Приморского края позволяют получить качественную аналитическую информацию, которая помогает сформировать собственное мнение о состоянии банковской системы региона.

Важным фактором развития рыночных отношений в экономике страны является наличие конкуренции. Российская экономика находится на этапе формирования и становления институциональных основ конкуренции и развития ее во всех сферах хозяйствования, включая банковский сектор.

Решение задачи повышения конкурентоспособности банковских продуктов и услуг, расширения деятельности банка и, в конечном итоге, его конкурентоспособности лежит в области разработки конкурентной стратегии роста, позволяющей формировать конкурентные преимущества банка и регулировать конкурентную позицию на рынке с учетом текущих изменений в предпочтениях потребителей.

Современная концепция стратегического управления и планирования возникла в результате усиления нестабильности окружающей среды, роста глобализации, обострения и кардинального изменения конкурентной борьбы, в связи с чем стратегическое управление в банковском бизнесе должно постоянно развиваться, методы его должны быть гибкими и адап-

тивными к стремительно меняющимся условиям функционирования банков. К недостаткам современных российских банков можно отнести их ориентир на те виды деятельности, которые приносят быстрый экономический эффект, отсюда недостаточно внимания уделяется комплексному анализу, прогнозированию внешней и внутренней среды банка, разработке гибких стратегий. Именно методология стратегического управления может определить те основные направления развития банковского бизнеса, которые позволят ему не только успешно развиваться в стабильных условиях, но и противостоять воздействию нарастающих воздействий в ситуациях неопределённости.

Реакция банковского сектора на различного рода внешние факторы, способствующие развитию банковского кризиса, в решающей степени зависит от эффективности надзора и регулирования деятельности коммерческих банков. В современных российских условиях назрела необходимость совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора.

Необходимость банковского надзора определяется особенностями деятельности коммерческих банков, которые работают главным образом на основе привлеченных средств, в т.ч. денежных средств населения. Поэтому важно завоевать доверие населения к банковской деятельности и защитить средства вкладчиков.

Доверие к банку является отражением уверенности партнеров банка в его надежности. Современные условия функционирования банков характеризуются высокой степенью неопределённости, динамичностью, наличием большого числа случайных факторов, которые зачастую оказывают дестабилизирующее влияние на качественные характеристики банка. В связи с чем возникает потребность в качественной оценке реального состояния банка, его возможности отвечать как реалиям текущего периода, так и прогнозным ожиданиям его партнёров.

Важнейшим критерием оценки экономического состояния банка, определяющим его конкурентоспособность и потенциал в эффективной реализации экономических интересов всех участников банковского процесса, является надёжность банка. Многообразие различных трактовок данной дефиниции не только затрудняет оценку надёжности того или иного банка, но и создаёт препятствие для сущностного понимания данного показателя.

Организованная на рыночных началах конкуренции банковская система взаимодействует со всеми заинтересованными сторонами и стремится к сохранению общественного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка.

В настоящее время банковские институты сосредоточивают у себя значительные объемы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств предприятий, правительственных учреждений, сбережений населения.

Еще никогда в распоряжении банковского сектора не находился такой значительный объем средств, как сегодня. Крупный рынок, его рост, значительный уровень рентабельности характеризуют в настоящий момент этот сегмент российской экономики.

Между тем экономические, политические и социальные явления, происходящие как внутри страны, так и в мировом экономическом сообществе, обуславливают определенные тенденции и проблемы в развитии отечественного банковского сектора.

Можно выделить три основные тенденции в порядке их важности и силы влияния на перспективы развития банковской системы России на Дальнем Востоке. Самой мощной тенденцией является международная конкуренция.

Федеральным законом № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями от 29.06.2004) российским резидентам были разрешены практически все виды банковских услуг не только на территории РФ, но и за ее пределами. В результате крупнейшие российские компании (крупнейшие и лучшие клиенты российских банков), испытывая недостаток в объемных и качественных банковских услугах, все большую и большую долю своего так называемого «банковского кошелька», своего потребления банковских услуг производят за счет поставщиков этих услуг, находящихся за пределами РФ. Соответственно дальневосточные банки проигрывают конкуренцию за лучшего клиента. Даже такие крупнейшие, как Сбербанк, Внешторгбанк, не говоря уже о более мелких частных банках, вынуждены отдавать значительную и лучшую часть клиентского сегмента иностранным банкам [3].

В сложившейся ситуации возникает проблема выживаемости отечественных банков. Крупные российские банки примерно уже 2 – 2,5 года ведут активную политику проникновения в сектор средних российских предприятий, заменяя ими выбытие более крупных клиентов, вытесняя более мелкие банки в малый российский бизнес. Таким образом, возникает тенденция, проходящая через всю российскую банковскую систему и порождающая единые ее последствия: значительное число малых российских банков чувствует себя все более и более напряженно и готовится к одному из следующих сценариев.

Первый сценарий – продажа себя в качестве филиалов крупнейшим российским банкам.

Второй сценарий – объединение малых банков на региональном уровне в той или иной форме.

Третий сценарий, в значительной степени связанный с предыдущим, следующий: специализация банков в какой-либо географической или отраслевой клиентской нише с целью стать более конкурентоспособным в определенном небольшом клиентском сегменте и тем самым выжить.

Четвертый сценарий для тех, кто не решится на предыдущие: уход с банковского рынка.

Вторая тенденция связана с общеэкономическим ростом, на фоне которого происходит развитие банковской системы. Поэтому, несмотря на то, что первая тенденция, конкуренция, усиливается, но общий рост экономики (и сохранение этой тенденции в будущем) повышает спрос на банковские услуги.

Третья тенденция, опять же непосредственно связанная с усиливающейся конкуренцией: существенное изменение структуры банковской системы.

Традиционно банковская система на Дальнем Востоке делится на крупные, средние и малые банки.

Преобладающая часть региональных банков – средние и малые. По эффективности, качеству работы региональные банки лучше. Они проще организованы, традиционные банковские операции предоставляются прямо, связи – многолетние. В целом деятельность региональной банковской системы, по мнению представителей ЦБ России, более прозрачна.

В Приморском крае спектр банков шире: от крупных до мелких, интенсивнее банковский бизнес, его связи, управление и банковские операции сложнее. Огромная клиентская ниша, жесточайшая конкуренция, ментальность представителей банковской системы делают этот сегмент банковского рынка самым сложным в России.

В этих условиях тенденция к сегрегации банковской системы проявляется в Приморском крае наиболее остро и в ближайшие два года еще более усилится. Перспективы выживания малых банков в отличие от региональных крайне малы, они должны как можно быстрее специализироваться в небольшой клиентской нише. Обратная, негативная, сторона этой проблемы заключается в том, что малые банки, не видя позитивных для них перспектив на рынке, начинают активно заниматься грязными банковскими технологиями, что, в конечном счете, также должно привести к их ликвидации.

За последние годы правила игры в банковской сфере существенно изменились. Конкретные, наиболее значимые изменения, которые государство в лице Центрального банка провело в банковской системе, следующие:

1. Самое заметное и серьезное изменение связано с введением системы страхования вкладов. Это непростой процесс, и здесь ставятся следующие задачи:

- укрепить доверие населения к национальной банковской системе;
- создать систему страхования вкладов как элемент финансовой стабильности и страны в целом.

2. Чтобы не потерять конкурентные преимущества, дальневосточные банки должны постоянно совершенствовать свои операции и услуги в ответ на растущие потребности клиентов, учитывая их качественно изменившиеся запросы, склонность к риску, внедрять более прогрессивные структуры управления и информационные технологии, которые позволили бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия.

3. Целый ряд нормативно-инструктивных актов, разработанных ЦБ, был направлен на повышение качества кредитного портфеля, на улучшение управления ликвидностью, совершенствование внутреннего контроля и т.д.

Объективной тенденцией является интеграция России в мировое и, в первую очередь, европейское экономическое и финансовое пространство, которая будет иметь большие последствия, принесёт как положительные, так и определенные отрицательные результаты в экономике (особенно для ее неконкурентоспособных отраслей, которые у нас пока что преобладают), занятости населения и его благосостоянии [1].

В ближайшие 5 – 7 лет вхождение России в ЕС маловероятно или почти исключено. Однако через 10 – 15 лет вполне допустимо членство в Европейском экономическом и валютном союзе в той или иной форме.

Аргументами в пользу такого сценария являются заинтересованность ЕС в России как будущем огромном рынке, обширной ресурсной базе и инвестиционном поле; энергетическая зависимость ЕС от России, причем в ближайшие 20 – 25 лет других альтернатив российским поставкам не предвидится: значительная доля ЕС в экспорте России, в иностранных инвестициях в Россию и в ее внешнем долге; это экономические, политические и социальные интересы значительного слоя российского общества в вопросе стратегического сотрудничества с Евросоюзом.

Однако можно перечислить и множество аргументов против подобной интеграции. Противников интеграции достаточно не только в ЕС, но и в самой России. При этом многие считают (и их большинство), что Россия ни географически, ни политически, ни экономически не «поместится» в ЕС [3].

В заключение отметим, что банковский сектор Дальнего Востока, как и страны в целом, все еще находится в состоянии «переходности». Следовательно, его необходимо преодолеть, чтобы устойчиво и динамично раз-

виваться. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – важная и чрезвычайно сложная задача экономических реформ и преобразований современной российской экономики.

1. Ершов М.В. Банковская система и развитие экономики // *Мировая экономика и международные отношения*. – 2005. – №3. – С. 28 – 34.

2. Красавина Л.Н., Родионова В.М. Роль финансовой и банковской систем в инновационном развитии экономики России // *Вестник Финансовой академии*. – 2008. – №2. – С. 57 – 90.

3. Мальцагова Т.М. Региональная банковская система и ее роль в развитии экономики // *Псковский регионологический журнал*. – 2007. – №4. – С. 29 – 33.