

УДК 336.77

А.С. Вихор, Н.Ю. Огибалова, И.С. Янова (6 курс, каф. МЭО),  
Л.А. Подолянец, к.э.н., доц.

## МОДЕРНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, они находятся в центре экономической жизни. Банки – это не атрибут отдельно взятого экономического региона или страны. Сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, и они обладают колоссальной финансовой мощью.

В концепции модернизации банковского сектора, представленной финансовому сообществу, говорится о трех сценариях его развития. В первом доминирующую роль играют крупные банки с государственным участием, второй отвечает интересам олигархов из РСПП, а третий предполагает рост банковской системы за счет кредитования малого бизнеса.

Первый сценарий развития предполагает сохранение доминирующего положения Сбербанка России и Внешторгбанка (или их холдингов) при поддержке правительства.

На них будет приходиться основной прирост активов, главным образом за счет кредитования.

К 2004 году активы банковской системы увеличатся до 39-40 % ВВП, а кредиты – до 18-19 % ВВП.

Вероятность этого невысока. Причины: в последнее время темпы роста активов госбанков снизились, само правительство ставит задачу разгосударствления этих банков.

Суть второго сценария – попытка создать крупные частные системообразующие структуры, не связанные с государством.

- Административное вытеснение малых и средних банков.
- Ограничение возможностей государственных банков.
- Сужение конкуренции, концентрация финансов в нескольких крупных сетевых ФПГ или холдингах.

Проблемы: темпы роста кредитного портфеля “сырьевых” банков меньше, чем в других секторах банковской системы (2001 год — 0,8 % против 1,3 % по системе), опережающий рост ликвидных (не работающих в экономике) активов с угрозой оттока капитала за границу.

К 2005 году активы банковской системы увеличатся до 37-38 % ВВП, а кредиты — до 16-17 % ВВП.

Вероятность этого достаточно высока, если экономика будет продолжать развиваться как совокупность небольшого числа крупных ФПГ с сохранением доминирования сырьевых отраслей.

И третий сценарий – это компромисс между продолжающейся концентрацией капитала и поощрением развития средних банков и конкуренции между ними.

- Снижение роли государственных банков.
- Сочетание продолжающейся концентрации банковского капитала с расширением конкурентного поля.
- Диверсификация операций “сырьевых” банков и банков ФПГ.

К 2005 году активы банковской системы увеличатся до 40—42% ВВП, а кредиты — до 19—20% ВВП.

Вероятность этого достаточно высока, государство продолжит экономическую политику поддержки малого и среднего бизнеса, отраслей внутреннего спроса и импортозамещения.

Новый план модернизации банковской системы страны не несет в себе никаких революционных новшеств. Еще в конце прошлого года правительство и ЦБ разработали и утвердили стратегию развития банковского сектора. Новый план лишь дополняет эту стратегию. Например, в правительственном документе особое внимание уделялось проблеме качества банковской системы, ее стабильности и устойчивости. Сейчас предлагается предпринять шаги по росту эффективности банковского сектора, оптимизировать надзорные процедуры. Что касается решения Госдумы об ограничении права Банка России на проведение проверок кредитных организаций, то мы считаем его профессионально неверным. В новых поправках в Закон о ЦБ написано, что банки могут проверяться один раз по заданной тематике за определенный период времени. Но мы считаем, что Центробанк должен иметь право проверять банки тогда, когда посчитает это нужным. Такая практика существует во многих западных странах.

Известно, что Центральный банк Российской Федерации имеет большое количество инструктивных материалов о том, как регламентируется банковская деятельность, отчетность, имеет в своих руках достаточно много рычагов воздействия на коммерческие банки. Подчас Центральный банк подвергается критике за чрезмерное и не всегда умелое использование этих рычагов. Если эти процедуры будут оптимизированы, если они будут четки, понятны и прозрачны, прежде всего, для самих коммерческих банков, если они будут профессиональны, то тогда доверие со стороны банкиров к Центральному банку, доверие со стороны предприятий к банковской системе также будет возрастать. И это еще одно направление совершенствования банковской системы.