

УДК 347.681.3

И.С.Ишханян, И.С.Черноглазова (3 курс, каф. ММ), А.Ф.Тихомиров, к.э.н., доц.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Проблемы, стоящие перед российской экономикой в условиях глобализации, становятся все более сложными и приобретают многоплановый характер. Их комплексное решение требует создания основ для осуществления прогрессивных структурных изменений в экономике, способных обеспечить устойчивое и долгосрочное развитие страны, уменьшить ее зависимость от нефтяной конъюнктуры и в целом способствовать повышению конкурентоспособности. От того, насколько эффективно будут решены названные проблемы, будет зависеть характер участия России в мировых интеграционных процессах, а также возможность сохранения и упрочения ее внутреннего положения и позиций в мире.

Реальные возможности российской экономики при решении столь масштабных задач в значительной мере определяются характером и эффективностью проводимой денежно-кредитной и финансовой политики, а также степенью развития финансовой системы и ее основного элемента – банковского сектора.

Данную работу мы посвятили рассмотрению проблемы функционирования банковской системы (БС) России в современных условиях. Очевидно, что детальное изучение этого вопроса требует масштабного исследования, поэтому мы лишь хотели бы дать общую оценку состояния банковского сектора, а также предложить некоторые возможные пути его дальнейшего развития.

В 90-х гг. в России начала формироваться БС, характерная для всех стран с рыночной экономикой, состоящая, с одной стороны, из центрального эмиссионного банка, не обслуживающего клиентов, и с другой стороны, коммерческих банков (КБ), кредитующих предприятия, организации и население, их филиалов, специализированных банковских учреждений и кредитно-финансовых учреждений небанковского типа.

В современных условиях развития экономических методов хозяйствования роль банков значительно повысилась, они стали центрами хозяйственной жизни, осуществляя регулирование денежного оборота и ссудного капитала, необходимым звеном управления экономикой, главным звеном кредитной системы. В настоящее время в России функционируют разнообразные виды банков, в том числе, с различной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая иностранный капитал). Что касается инвестиционных и ипотечных банков России, то их формирование и развитие находятся еще в начальной стадии. Несмотря на то, что набор предоставляемых операций и услуг все еще ограничен по сравнению с мировой практикой, российские банки выходят на мировую арену и начинают составлять реальную конкуренцию признанным лидерам: японским, американским, швейцарским, английским банкам.

Для характеристики нынешнего состояния БС мы проанализировали такие показатели, как эффективность банковских систем с учетом специфичных факторов стран и эффективность БС по сравнению со средними показателями основных отраслей хозяйства. Так, при одном из самых низких уровней иностранного участия в российской БС по сравнению со многими восточноевропейскими странами, показатель ее общей эффективности является одним из самых высоких (Россия – 54%, Венгрия – 43%, Литва – 58%, Польша – 51%). Кроме того, показатель эффективности БС по сравнению с показателями основных отраслей хозяйства, свидетельствует о том, что позиции банковского сектора по общей рентабельности находится на сопоставимом уровне (БС – 6,4 %, машиностроение и металлообработка – 8,0%, электроэнергетика – 11,3%). На основе данных

показателей мы пришли к выводу, что эта система имеет серьезные исходные предпосылки к более выгодной интеграции собственников и менеджмента в глобальную финансовую систему.

При всем этом функционирование и устойчивое развитие БС осложняется целым комплексом проблем. Во-первых, сохраняется высокий уровень издержек банков из-за чрезмерно усложненных процедур решения многих операционных вопросов, не всегда оправданный объемный характер отчетности, дополнительные функции, вменяемые банкам надзорными органами и т.д. Все это ставит российские банки в заведомо невыгодные, неконкурентные условия по сравнению с западными банками, повышает процентные ставки, тормозит развитие банковской системы, ипотеку, обновление основных фондов, предоставление кредитов малому и среднему бизнесу. Во-вторых, общая сложная экономическая ситуация в стране порождает такие проблемы, как кризис платежеспособности клиентов, низкое качество кредитных портфелей, рискованная инвестиционная политика, введение валютного коридора, ужесточение резервных требований и т.д., которые приводят к резкому снижению доходности банковской деятельности и банкротству ряда банков. Атмосфера, созданная государством вокруг КБ, а также инциденты похищения средств с помощью поддельных чеков значительно понизили рейтинг финансовых институтов в нашей стране. И, наконец, несмотря на быстрый рост банков, общая численность банков в России в расчете на 100 тыс. человек еще недостаточна. Особенно мало их в сельской местности и отдаленных районах. Только начинают зарождаться инвестиционные, ипотечные и муниципальные банки, поскольку для их создания отсутствует правовая база.

Для государства наиболее правильной стратегией в настоящее время является, на наш взгляд, укрепление данной отрасли, формирование необходимых для нее системообразующих основ – механизма ипотеки, долгосрочной финансовой базы, институтов развития и т.д. Надо рассматривать банковскую систему наряду с важнейшими для экономики отраслями в качестве первостепенного фактора глобальной конкуренции, обеспечивающего на основе возможностей, заложенных в финансовой сфере, долгосрочные геостратегические интересы страны. Решение данной задачи в значительной степени будет зависеть от параллельных и скоординированных усилий государства и банковской системы, направленных на рост ее внутренней эффективности и на более активное участие в решении общенациональных задач.

Подводя итог сказанному, подчеркнем, что несмотря на развитие банковской системы и улучшение показателей ее работы для более полного участия банков в экономических процессах, протекающих в российской экономике (роста кредитов, инвестиций и т. д.), и для подготовки к полномасштабной конкуренции с иностранными банками после вступления страны в ВТО, во-первых, необходима работа самих банков по оптимизации своих издержек, улучшению балансов, повышению качества управления. Во-вторых, что еще более важно, нужна последовательно проводимая денежными властями политика, направленная на укрепление банков, уменьшение чрезмерного административного бремени, повышение их капитализации, создание условий для снижения кредитных рисков. Должны быть осуществлены шаги по дальнейшему развитию системы рефинансирования, расширению механизма гарантий, более полному выполнению Банком России функции кредитора. Также необходимо совершенствование банковской деятельности (расширение круга услуг), расширение сети филиалов по всей стране, установление связи с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада.

Только такие комплексные и многосторонние меры могут обеспечить превращение банков в важнейших и полномасштабных участников экономических процессов в стране.