

РЕАЛИЗАЦИЯ ИНТЕНСИВНОЙ МОДЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В КОНТЕКСТЕ ОСНОВНЫХ ОРИЕНТИРОВ

GUIDELINES OF THE INTENSIVE MODEL OF THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA IN THE PRESENT STAGE

S. Lyalkov

Annotation

The Banking system is in course of constant development similar to any economic system. Its structural elements must work together to bring the best effect. The article explores the present status of the Russian banking system and discusses the targets of its ongoing reforms being aggravated by sanctions. Modernisation of the banks are regarded in connection with the main areas of the economic development of Russia.

Keywords: banking system, targets of development of the banking sector, reforms and modernization of the banking systems, new banking technologies, liquidity, regulation, improvement of banking regulation and supervision, sanctions.

Ляльков Святослав Юрьевич

К.э.н., ст. преп. каф. Банки и банковский менеджмент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Аннотация

Банковская система, как и любая экономическая система, находится в постоянном развитии. Ее структурные элементы должны работать в единстве и приносить наибольший эффект. В статье рассматриваются целевые ориентиры, система реформирования российской банковской системы и участие государства в этом процессе, влияние действующих санкций. Рассматриваемые меры по модернизации банков страны увязаны с наиболее востребованными направлениями развития экономики страны.

Ключевые слова:

Банковская система, целевые ориентиры развития банковского сектора России, реформирование и модернизация банковской систем, новые банковские технологии, ликвидность банковского сектора, совершенствование банковского регулирования и надзора, санкции.

Развитие банковской системы России – постоянный и позитивно необратимый процесс. Тем не менее, на разных исторических этапах этот процесс встречает различные препятствия.

В 2014 году банковская система страны столкнулась с беспрецедентной ситуацией, когда в отношении крупнейших банков (групп Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк), занимающих на рынке долю около 57% [1], были введены зарубежные санкции.

Таким образом, у большей и наиболее надежной половины банковского сектора страны сократилась ресурсная база, что неизбежно отразилось на всей экономике страны.

Данные вызовы, по нашему мнению, должны приниматься во внимание при доработке стратегий развития сектора, но не должны менять рассматриваемый далее концептуальный вектор его развития.

Современная банковская система Российской Федерации включает (Рис.1.) в себя комплекс кредитных организаций [2].



Рис. 1. Банковская система Российской Федерации [3].

Выступая носителями свойств системы, они выполняют в этой системе функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, посредничества в кредите, платежах, в выпуске и размещении ценных бумаг, функцию создания платежных средств и т.п.

Количество банков, необходимых для осуществления указанных функций в России формировалось эволюционно на основе рыночных механизмов. Число банков к 01.08.2014 составило 1057. Из них действующих 877. Банков с генеральной лицензией 263 [4].

Характерно, что еще до фактора санкций на число кредитных организаций страны стала оказывать давление политика, проводимая ЦБ по, так называемой, "расчистке" банковского рынка от недобросовестных игроков. По итогам вывода с рынка сомнительных и неустойчивых игроков с 30.09.2013 года по 30.09.2014 года лицензии отозваны у 81 кредитной организации, в т.ч. у 74 банков, у 7 небанковских кредитных организаций. Эти цифры почти в четыре раза меньше, чем было годом раньше. При этом выплаты Агентства по страхованию вкладов выросли с 14,3 млрд. руб. в 2012 году до 145,5 млрд. руб. к сентябрю 2014 года [5].

По состоянию на август 2014 года в стране у 180 банков была аннулирована лицензия на осуществление банковских операций [4].

Нивелирование негативных внешних и внутренних факторов, устранение имеющихся недостатков банковской системы России и обеспечение ее качественного преобразования предусматривается сегодня как переход к преимущественно интенсивной модели ее развития.

Целевые ориентиры развития банковского сектора России (рис 2) обозначают важнейшие направления на которые следует ориентироваться банковской системе

страны в будущем. На указанные направления не влияют текущие конъюнктурные колебания.

В процессе модернизации банковской системы страны органы государственной власти и Банк России основной акцент делают на совершенствование правовых условий деятельности банков для повышения эффективности трансформации банковским сектором временно свободных средств в кредиты и инвестиции, а также для роста роли банковского сектора при модернизации экономики. От самих кредитных организаций ожидается существенное расширение инвестиций в передовые банковские технологии и продукты.

Для достижения целевого состояния системы предполагается ее реформирование по следующим основным направлениям:

- ◆ совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства, ориентированного на создание благоприятных условий для ведения бизнеса, защиту частной собственности и развитие конкуренции на финансовом рынке;
- ◆ формирование современной инфраструктуры, использующей передовые банковские технологии, предусматривающей развитие системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной систем,

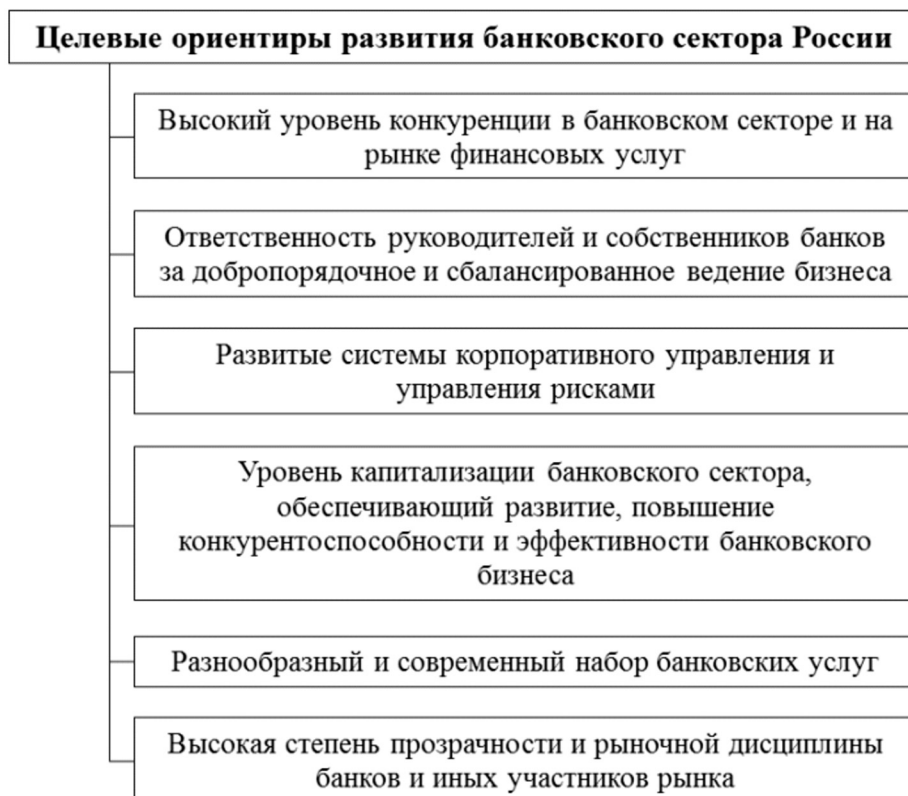


Рис. 2. Целевые ориентиры развития банковского сектора России.

института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий;

- ◆ повышение качества корпоративного управления и управления рисками в банках;
- ◆ совершенствование банковского регулирования и надзора;
- ◆ обеспечение финансовой стабильности и системной устойчивости банковского сектора;
- ◆ создание условий для развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке;
- ◆ повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- ◆ повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг по всей территории страны;
- ◆ внедрение современных банковских и информационных технологий;
- ◆ упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого бизнеса;
- ◆ предотвращение вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность [6].

Таким образом, на практике запланированы и осуществляются следующие ключевые меры, по реализации стратегии развития банковского сектора России.

Взяв курс на сокращение участие государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля за Сбербанком России, Банком ВТБ и Россельхозбанком.

Один из показателей банковского сектора России – ощутимая доля государства в нем. В России этот показатель составляет 39% по данным Всемирного банка (Рис. 3)

Характерно, что в 2014 году, в силу изменившейся экономической обстановки на направлении разгосударствления сектора наметился противоречивый тренд.

По состоянию на январь 2014 года государство со-

биралось снижать долю участия в капиталах крупнейших банков – глава Минэкономразвития РФ А.В. Улюкаев указывал на целесообразность снижения долей Банка России в Сбербанке и государства в ВТБ до блокирующих в среднесрочной перспективе. К примеру, доля государства в банке ВТБ должна на конец 2016 года сократиться с 60,9% до 50%+1 акция (ранее планировалось сократить госдолю до нуля) [8].

Однако в свете ухудшения состояния финансовых рынков и введенных санкций в июле 2014 были приняты решения о конвертации субординированных кредитов центробанка ряду отечественных банков в акции [9], что фактически представляет собой шаг назад – в сторону огосударствления сектора.

При этом в целом сохраняется ориентир, что компании с преобладающей долей государства в уставном капитале (Российские железные дороги, Газпром и др.) отчуждают акции непрофильных для их деятельности кредитных организаций. Банки в собственности субъектов федерации и муниципалитетов будут поэтапно приватизированы. В контексте поддержания конкурентной среды поддерживаются равные условия для ведения бизнеса всеми кредитными организациями независимо от величины и формы собственности, в том числе кредитными организациями, контролируемые государством.

Государство активно участвует в развитии современной финансовой инфраструктуры, в том числе для банков. В качестве масштабного примера можно рассматривать активно готовившееся создание международного финансового центра в Российской Федерации, который был призван усилить интеграцию банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки. Сейчас проект создания МФЦ объективно приостановлен, однако не отменен.

Параллельно решается задача усиления роли рубля в международных взаиморасчетах. Это направление получило дальнейший мощный импульс в условиях усложне-

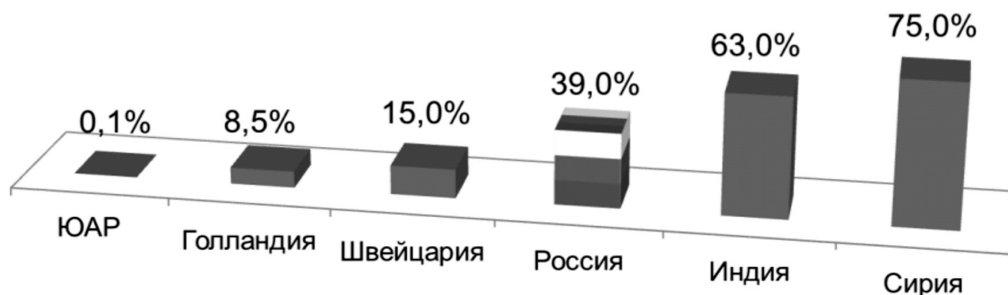


Рис. 3. Участие государства в капитале банков сектор [7]

ния доступа российских кредитных организаций к ресурсам в долларах США и евро. Активно продвигается сотрудничество в валютной сфере с азиатским регионом. Так, в октябре 2014 года центральные банки России и Китая подписали соглашение о валютной своп-линии на 150 млрд. юаней [10].

Среди ключевых модернизируемых инфраструктурных элементов: национальная платежная система, клиринг, биржи и пр. На этом направлении внезапное (т.к. экономических предпосылок для этого не было) отключение ряда российских банков от международных платежных систем Visa и MasterCard в начале 2014 года придало сильный положительный импульс развитию российской Национальной системы платежных карт.

Даже в условиях санкций США, Евросоюза и Японии проводится политика по стимулированию присутствия иностранного капитала в банковском секторе страны, т.к. сохраняется понимание важности здоровой конкуренции на российском рынке банковских услуг, внедрения передовых банковских технологий [11]. Использование современных технологий, информатизация сектора, расширение дистанционного банковского обслуживания позволяет повысить эффективность работы банков, существенно увеличить базу кредитных организаций и предложение банковских услуг. Новые банковские технологии выступают одной из предпосылок решения более широкой и масштабной задачи – повышения качества и расширения набора банковских продуктов. Для этого проводится работа по совершенствованию продуктовой линейки, снижению стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических затрат клиентов. В частности, ориентирами выступают разумная минимизация пакета документов на получение кредита, сокращение сроков рассмотрения кредитными организациями соответствующих заявок, повышение прозрачности кредитных организаций.

Ряд проводимых в стране мероприятий призван устранить диспропорции доступности банковских услуг, вызванных территориальным фактором. Решения данной проблемы предусматривается с помощью Почтового банка Российской Федерации, а также развитием региональных сетей кредитных организаций, в том числе благодаря отмене территориального ограничения на создание операционных офисов. В регионах с недостаточным предложением банковских услуг будет стимулироваться деятельность некредитных организаций.

В контексте развития банковского обслуживания нефинансового сектора экономики и населения проводится работа по обеспечению защиты кредиторов и стимулированию ответственного поведения заемщиков, в том числе по совершенствованию залогового законодательства.

Значимым фактором стало модернизация в конце 2013 года законодательства о залоге, предусматривающее кроме прочего такие инновационные инструменты, как залог банковского счета.

Существенное внимание уделяется развитию системы кредитования банками малого и среднего бизнеса, в том числе опосредовано Внешэкономбанком, а также через систему банков-партнеров, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и т.д.

Возрастает роль секьюритизации и синдицированного кредитования. Планируется внедрение в практику банков возможности заключать с вкладчиком-физическим лицом, договора банковского вклада без права вклада на досрочное востребование средств. Расширится использование механизмов рефинансирования ипотечных кредитов, в том числе за счет средств пенсионных накоплений, создается нормативная база для ведения счетов в драгоценных металлах.

Среди мер по снижению административной нагрузки на кредитные организации внедряется освобождение банков от ряда несвойственных им функций (к примеру, по контролю за исполнением хозяйствующими субъектами правил работы с наличными деньгами), сокращение перечня должностей, назначение которых требует согласования с Банком России, унификация требований к устойчивости банков и ряд других.

Повышение защищенности прав потребителей банковских услуг предполагается обеспечить в первую очередь уточнением законодательства, в сферах потребительского кредитования, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования процедуры взыскания задолженности с должников-физических лиц, а также в сфере коллекторской деятельности. Важна роль развития финансовой грамотности населения, знаний и навыков пользования банковскими услугами.

Значимым аспектом также является совершенствование банковского регулирования и надзора. В этом направлении будет продолжаться уточнение полномочий Банка России в соответствии с международными требованиями. Будет делаться акцент на отработку механизмов оценки устойчивости кредитных организаций, на полномочия по применению мер надзорного реагирования, на идентификацию и оценку рисков, на содержательной основе и интенсивности надзора исходя из риск-ориентированных подходов. Важным фактором, позволившим привести регулирование банковского и фондового рынков к единообразию, синхронизировать эти рынки, стала передача в 2013 году функций Федеральной службы по финансовым рынкам в Банк России.

Одним из ключевых условий прогресса в банковском секторе выступает рост его капитализации, улучшение качества собственных средств и поддержания достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых рисков. В рамках реализации в России международных подходов к финансовому регулированию продолжается внедрение положений, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, касающихся измерения капитала и стандартов капитала. С января 2014 года вступили в силу требования международных стандартов "Базель III" к капиталу банков. Новые нормативы по капиталам составляют: по базовому – 5%, по основному – 5,5% (6% с 2015 г.), по совокупному норматив останется на уровне 10%. При этом объективно, что в сложившейся экономической ситуации, когда российские банки искусственно попали в неравные конкурентные условия, внедрение отдельных элементов требований Базеля может задерживаться.

В части модернизации модели обращения наличных денег кредитные организации будут активнее привлекаться к участию в организации наличного денежного обращения. Им будет делегирована часть функций Банка России. Прогнозируется, что подобное перераспределение функций может вызвать специализацию некоторых банков на работе с наличными деньгами. При этом по утверждению руководства Банка России, создание в России Национальной системы платежных карт (НСПК) уже через десять лет может привести к тому, что наличные деньги практически выйдут из обращения [12].

Проводится совершенствование системы страхования вкладов на базе использования лучшего зарубежного и накопленного отечественного опыта. Осуществляется постоянный мониторинг достаточности страховой защиты, прорабатывается вопрос целесообразности и возможности расширения круга субъектов, на которых распространяется защита системы страхования вкладов. В ближайшие месяцы ожидается принятие закона, повышающего максимальный размер страховки до 1 млн. рублей [13].

Совершенствуются подходы к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, и механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации, уточняются полномочия надзорных органов по контролю за соблюдением организациями требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

На фоне все большей интеграции национальных экономик в мировое хозяйство банковский сектор страны уже представляет собой одну из наиболее интегрирован-

ных в него отраслей экономики. Данная интеграция предполагается к дальнейшему углублению. Это – объективный экономический процесс. Эффективное продолжение интеграционных процессов влияет не только на уровень развития национальной банковской системы, но и на качество обслуживания ею интересов всей российской экономики, в том числе на стоимость ресурсов, современность технологий и т.п.

Поскольку существующие санкции против российских банков имеют под собой политическую основу и, уже даже в силу этого, временный характер, особую актуальность приобретает хотя и более "тактическая", но существенно влияющая на эффективность развития российских банков цель – восстановление долгосрочных отношений с западными контрагентами, в первую очередь кредитными институтами, инвесторами.

В порядке развития инструментов регулирования ликвидности банковского сектора Центральный банк запланировал и проводит в жизнь оптимизацию механизмов рефинансирования, которая позволит любой финансово-устойчивой российской кредитной организации получить кредит Банка России под должное обеспечение. Также проводится политика расширения перечня активов, принимаемых в качестве обеспечения, совершенствования механизмов операций РЕПО Центрального банка с кредитными организациями в рамках системы рефинансирования. В апреле 2013 года осуществлены первые сделки в рамках нового инструмента – трехстороннего РЕПО. Совершенствуются система обязательных нормативов, порядок и условия проведения депозитных операций с Банком России. В условиях сжатия ресурсной базы отечественного банковского сектора летом-осенью 2014 года деятельность Банка России по предоставлению ликвидности коммерческим банкам стала одним из наиболее актуальных для рынка факторов. В качестве новейшего инструмента предоставления валютной ликвидности и сглаживания колебания рубля по состоянию на середину октября 2014 активно обсуждается введение Минфином России валютных депозитных аукционов [14].

В результате решения указанных задач банковский сектор России выйдет на новый уровень развития. Отечественная банковская система по основным аспектам будет соответствовать международным стандартам.

Благодаря проведенным преобразованиям закладывается основа того, что к 1 января 2016 г. активы банковского сектора по отношению к ВВП составят более 90%, отношение совокупного капитала банков к ВВП достигнет 14–15% вместо 10,6% на начало 2011 г. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возрастет до 55–60% с 40,8% в нача-

ле 2011 года [6].

Характерно, что прогресс на этом направлении очевиден, а цель представляется достижимой. Если в на 1 января 2011 г. отношение активов кредитных организаций к ВВП страны было 76 %, то на начало 2014 года – 86% [16].

Важным показателем развития банковской системы становятся целевые и происходящие качественные преобразования в характере и уровне банковских услуг, в конкуренции, в устойчивости и транспарентности банков. Повышение эффективности банков как элементов бан-

ковской системы, скажется на улучшении работы их клиентов благодаря более качественному обслуживанию. Ожидается усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики, рост эффективности инвестиций.

Таким образом, развитие российской банковской системы по рассматриваемым ключевым направлениям приведет к значительной трансформации структуры самой системы, что позволит ей выйти на качественно новый уровень банковского обслуживания отечественной экономики, способствуя ее росту и устойчивому развитию.

ЛИТЕРАТУРА

1. Всемирный банк. Доклад об экономике России, 24.09.2014
2. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авт.; под ред. Н.Н. Мартыненко, Ю.А. Соколова, – М.: Издательство Юрайт; 2014.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.07.2013) "О банках и банковской деятельности"
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации, сентябрь 2014 г., Центральный банк Российской Федерации
5. Куда уходят банки. Итоги первого года расчистки рынка, Коммерсант, 06.10.2014
6. Заявление Правительства РФ N 1472п-П13, Банка России N 01-001/1280 от 05.04.2011 "О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года"
7. Мартыненко Н.Н., Лялькова Е.Ю. Обеспечение ликвидности банков в условиях становления Банка России в качестве мегарегулятора М.: Банковское дело. – 2013. – №10
8. Доклад МВФ и Всемирного банка, 2013 г.
9. Улюкаев считает разумным за несколько лет снизить доли ЦБ в Сбербанке и РФ в ВТБ до блокпакетов, Интерфакс, 27.01.2014
10. Антикризисная помощь превратится в акции, Ведомости, 30.06.2014
11. Банк России и Народный банк Китая подписали соглашение о валютном свопе, www.klerk.ru
12. Известия, 30.09.2014 – Интервью Президента-председателя Правления Банка ВТБ А. Костина.
13. "Банк России: Через 10 лет наличные деньги выйдут из обращения", РБК, 02.07.2014
14. Агентство по страхованию вкладов – asv.org.ru
15. Минфин начнет сглаживать колебания рубля с помощью валютных депозитных аукционов, Ведомости, 15.10.2014
16. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
17. Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 140, июнь 2014 г., Центральный банк Российской Федерации

© С.Ю. Ляльков, (Lyalkov_s@list.ru), Журнал «Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики»,

