

## ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ЭТАПЕ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

*Мировой экономический кризис существенно скорректировал траекторию развития банковской системы. В современных условиях главная задача состоит в трансформации российской банковской системы с целью придания ей нового качества, связанного со способностью формировать устойчивую финансово-ресурсную базу деятельности и на этой основе предоставлять качественные услуги.*

**Ключевые слова:** банковская система, рынок банковских услуг, трансформация банковской системы, модернизация экономики.

Yu.A. Kuvshinova

## TRANSFORMATION OF BANK SYSTEM AT THE STAGE OF MODERNIZATION OF ECONOMY

*The world economic crisis has essentially corrected a trajectory of development of bank system. In modern conditions, the main task is transformation of the Russian bank system for the purpose of giving it the new quality connected with ability to form steady financially-resource base of activity and on this basis to render qualitative services.*

**Keywords:** bank system, the market of bank services, transformation of bank system, economy modernization.

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

Модернизация является ключевым понятием, но, в то же время, единого его понимания нет. В основном, оно сводится к следующему.

• Модернизация – это система мер и мероприятий по преодолению экономического и технологического отставания России от некоторых развитых стран Запада. В связи с этим критерии и параметры модернизации, равно как и шкала оценки ее успешности, могут формироваться только по отношению к странам (группам стран), принятых за образец (модернизационный паттерн).

• Модернизация – это краткосрочный или среднесрочный (в зависимости от масштабов объекта модернизации) проект, имеющий четкие временные параметры и границы.

Столь разные подходы показывают, что сам термин «модернизация» достаточно многозначен. В зависимости от политических задач, которые ставятся перед страной, можно выделить следующие виды модернизации:

– **техничко-экономическая модернизация** предприятий и учреждений, быта россиян. Это означает, что следует внедрять новые технологии, усовершенствования, достижения научно-технического прогресса, современные компьютерные и информационные технологии. По прогнозам развития России до 2020 года, доля предприятий, осуществляющих технологические инновации, возрастет до 40–50% в 2020 году (в 2009 году – 10,4%); доля России на мировых рынках высокотехнологичных товаров и услуг (в том числе атомная энергетика, авиатехника, космическая техника и услуги, специальное судостроение и т.д.) достигнет не менее 5–10% в 5–7 и более секторах к 2020 году; удельный вес экспорта российских высокотехнологичных товаров в общем мировом объеме экспорта высокотехнологичных товаров увеличится до 2% в

<sup>1</sup> Кандидат экономических наук, доцент, завкафедрой финансов и банковского дела НОУ ВПО «Российский новый университет».

2020 году (в 2008 году – 0,35%); валовая добавленная стоимость инновационного сектора в валовом внутреннем продукте составит 17–20% в 2020 году (в 2009 году – 11,8%); удельный вес инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции увеличится до 25–35% в 2020 году (в 2009 году – 12,4%); внутренние затраты на исследования и разработки повысятся до 2,5–3% валового внутреннего продукта в 2020 году (в 2009 году – 1,24%), из них больше половины – за счет частного сектора [2];

– **социальная модернизация**, достижение которой требует существенных изменений в сфере общественных отношений, в первую очередь – производственных, реформы образовательной системы [3], развития частного бизнеса и ограничения роли государства в экономике, усиления конкурентности во всех сферах занятости, реформирования всей социальной сферы, большей части общественных институтов. Однако самая важная часть данного модернизационного сценария – замена культуры межличностной договоренности (что у нас часто называют системной коррупцией) на правовую;

– **политическая модернизация**, которая предполагает достаточно радикальные перемены в политической системе страны, ее демократизации и либерализации, в интерпретации одной части общества, в создании мобилизационного режима – в интерпретации другой.

Мировой опыт показывает, что модернизация национальной экономики осуществляется при одновременном использовании собственных ресурсов государства и частного бизнеса и привлечаемых в страну извне инвестиций, новых знаний и технологий. Выделяют два типа модернизации.

1. **Креативный тип**, то есть осуществленные в стране технологические или институциональные нововведения получают признание в мировом сообществе и начинают распространяться по миру, принося создавшей их стране определенный рентный доход.

2. **Адаптивный тип** происходит путем внедрения заимствованных нововведений (в виде, например, отверточной сборки), что связано с определенными издержками (выплачиваемой инновационной рентой) на приобретение авторских прав, патентов, лицензий, технологического оборудования, на консультации, внедрение и т.д.

В реальности в национальной экономике имеет место пропорция креативной и адаптивной модернизации, которая отражает экономический и инновационный уровень страны.

Опыт развитых стран свидетельствует, что модернизация экономики ускоряет формирова-

ние структуры банковской системы, обеспечивает рациональное распределение ресурсов и диверсификацию банковских портфелей. Поэтому в условиях модернизации экономики актуальными становятся изучение и освоение мировых тенденций и разработка взвешенной, основанной на рыночных принципах трансформации банковской системы.

Целью трансформационных процессов в банковской системе в среднесрочной и долгосрочной перспективе является создание эффективной конкурентоспособной на мировом уровне финансовой системы, способной обеспечить высокий уровень инвестиционной активности в экономике, финансовую поддержку инновационной деятельности.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели: активы/ВВП – более 90 процентов (на 1 января 2011 г. – 76 процентов); капитал/ВВП – 14–15 процентов (на 1 января 2011 г. – 10,6 процента); кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – 55–60 процентов (на 1 января 2011 г. – 40,8 процента) [4].

В настоящее время в банковском секторе можно выделить следующие основные группы банков.

Первая группа – это государственные банки, увеличивающие свое присутствие на банковском рынке. Группа государственных и окологосударственных банков, контролируемых государством или крупнейшими госкомпаниями, оказалась основным выгодополучателем от изменений на рынке. Это позволяет им значимо нарастить собственный вес, став лидерами по долгосрочному кредитованию реального сектора экономики [3].

Второй сегмент – это крупные частные банки, зачастую работающие в рамках финансово-промышленных групп.

В первые месяцы кризисных явлений крупнейшие частные банки испытали сокращение активов, на начало 2008 г. отношение собственного капитала к активам находилось на уровне 11,5% с тенденцией к дальнейшему снижению.

Третий крупный банковский сегмент – это иностранные банки (дочерние банки нерезидентов), которые вследствие реализации, как правило, более консервативной стратегии до кризиса и использования поддержки со стороны материнских компаний оказались менее подверженными

негативному воздействию. Это позволило им сохранить позитивную динамику. Однако в дальнейшем, для того чтобы удержать свои позиции на рынке, им придется отказаться от некоторых элементов консервативной стратегии, в частности перейти к более активному наращиванию депозитов населения.

В силу ряда причин банкам с иностранным участием работать на российском рынке и проще, и одновременно сложнее. Главные преимущества иностранных банков связаны с низкой ценой, себестоимостью услуг за счет экономии на масштабе, с работой в развитой международной сети, отработанных технологиях.

Четвертый сегмент – это мелкие и средние региональные банки. Региональные банки составляют основу платежной системы России. Сферой деятельности регионального банка является не только территория конкретного субъекта РФ, а экономическое пространство, на котором сосредоточены экономические взаимосвязи и интересы региона.

Региональные банки ближе к населению, они полнее учитывают интересы мелкого предпринимательства, без которого невозможно сбалансированное экономическое развитие региона. Учитывая национальные особенности нашей страны, масштабы территорий, специфику отдельных регионов, можно заключить, что развитие перспективных региональных банков является важной государственной задачей.

Существующую конфигурацию банковской системы можно рассматривать как приемлемую с точки зрения развития конкуренции (существование крупных частных и иностранных банков), так и с позиций обеспечения устойчивости к внешним шокам (сильные позиции государственных банков).

В отличие от существующей, может быть предложена альтернативная группировка коммерческих банков, которая предполагает перераспределение части рынка от государственных к частным банкам.

Госбанки в рамках оптимальной модели действуют решению задач государственной промышленной и социальной политики, развитию банковской инфраструктуры. Естественные преимущества (доступность относительно дешевого фондирования, доверие населения) этих банков должны работать на нужды всех участников рынка. Это происходит, когда госбанки работают на повышение доступности банковских услуг для населения, обеспечивают канал распределения государственных субсидий, лоббируют интересы банковского сообщества в законодательной сфере. Масштаб задач, стоящих перед гос-

банками, в перспективе и будет определять характер присутствия государства в банковском секторе.

В среднесрочной перспективе предполагается сократить участие государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля государства за деятельностью открытого акционерного общества «Сбербанк России», Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и открытого акционерного общества «Россельхозбанк». При этом в ближайшие три года предусматривается снижение государственного участия в уставных капиталах открытого акционерного общества «Сбербанк России» и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) не ниже уровня 50 процентов плюс одна голосующая акция. В уставном капитале открытого акционерного общества «Россельхозбанк» до 2015 года долю участия государства предполагается сократить до 75 процентов [4].

При этом последовательный выход из капиталов кредитных организаций не должен оказывать негативного влияния на устойчивость банковского сектора.

Крупные частные банки концентрируются на развитии кредитования крупного, среднего и малого бизнеса, физических лиц, а также на взаимодействии со смежными сегментами финансового рынка. Малые и средние банки в рамках оптимальной модели играют роль провайдеров услуг в регионах, действуют на основании государственных программ, по агентским договорам либо в рамках договоров рефинансирования.

Территориальное распределение банковских услуг продолжает носить неоднородный характер. В некоторых регионах предложение банковских услуг существенно отстает от спроса, что обусловлено, в том числе, высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети. Кроме того, продвижение банковских услуг в регионы в ряде случаев требует дополнительной капитализации кредитных организаций.

В результате в Российской Федерации есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Такое обстоятельство сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах России и тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения.

Решению проблемы низкой доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных рай-

онах будет способствовать реализации проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации.

Банк России продолжит работу по дальнейшему обеспечению условий развития региональных сетей кредитных организаций, в том числе за счет отмены территориального ограничения на создание операционных офисов.

Иностранные банки остаются источниками ресурсов для российских финансовых и нефинансовых институтов, приносят передовые практики управления, однако их присутствие не носит доминирующего характера ни в одном из секторов – розничном, корпоративном или инвестиционном.

Присутствие иностранного капитала в банковском секторе способствует усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг, что является положительным фактором его развития.

В целом применение мер ограничительно-го характера в отношении участия иностранного капитала в банковском секторе возможно только в целях обеспечения справедливой конкуренции на рынке банковских услуг в рамках достигнутых международных договоренностей без ущерба для интересов банковского обслуживания населения и организаций.

Притоку иностранных инвестиций в банковский сектор будет способствовать законодательное закрепление транспарентных процедур, связанных с регистрацией представительств иностранных банков на территории Российской Федерации, и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке.

Стабильное развитие сектора приведет к росту числа специализированных банков: ипотечных, «пластиковых», потребительских. Развитая система межбанковского кредита и доступность средств институциональных инвесторов обеспечат им стабильные источники финансирования, а узкая специализация – рост эффективности.

Такая структура при кардинальном увеличении ее мощности за счет длинных ресурсов позволит снизить значимость перераспределения ресурсов через бюджет либо внутри холдингов,

заменив эти механизмы аллокацией кредитных ресурсов.

В этой связи можно считать оптимальной структуру рынка, в рамках которой:

1) сосуществуют частные, государственные и иностранные банки;

2) каждая из банковских групп реализует задачи в той сфере, где располагает конкурентными преимуществами;

3) в рамках каждой из групп сохраняется конкурентная среда, сохраняются и возможности перехода кредитной организации из одной группы в другую.

В рамках реализации этих мер предстоит решить вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации, сокращения участия государства в капиталах крупных российских кредитных организаций, создания системы регулирования и надзора на рынке финансовых услуг, предоставляемых некредитными организациями, создания и функционирования современных инфраструктурных комплексов, в том числе международного финансового центра в Российской Федерации, а также вопросы развития национальной платежной системы.

Решение данных задач позволит создать условия для увеличения эффективности трансформации банковским сектором временно свободных средств в кредиты и инвестиции и повышение роли банковского сектора в процессе модернизации российской экономики.

## Литература

1. Совместный проект Рейтингового агентства «Эксперт РА» и Ассоциации региональных банков России : «Концепция развития финансового рынка России до 2020 года».

2. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации. – Минэкономразвития, 2008 г.

3. Тихонков, К. Посткризисная трансформация ландшафта российской банковской системы // Экономика и политика. – 2009. – № 7 (56).

4. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.