

## БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РОССИИ: СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

к.ф.н, доц. **Филатова А.В.**  
ФГБОУ ВПО «Самарский государственный университет», Россия

Банковская система России проявила хорошие способности к адаптации в условиях мирового финансового кризиса. Однако для преодоления негативных последствий кризиса и обеспечения инновационной активности в процессе модернизации российской экономики необходимо дальнейшее расширение кредитования реального сектора экономики, особенно в сфере инвестиционного кредитования, что должно сопровождаться модернизацией как всего финансового сектора, так и его важнейшей части – банковской системы России. Нехватка финансовых ресурсов в экономике приводит к ограничениям конкуренции, роста производства, стимулируя высокий уровень инфляции.

В январе 2011 г. общественности был представлен проект «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 года».

Исторический опыт учит нас, что банки появляются там и тогда, когда возникает спрос на их услуги вследствие развития торговли и ремесленного производства, но оказывают активное обратное влияние на экономику, стимулируя ее развитие путем предоставления необходимых кредитов на пополнение оборотных средств, инвестиционных кредитов и прочих необходимых предпринимателю банковских услуг. Следовательно, без развития банковской системы невозможно обеспечить адекватное развитие современной экономики. Но для обозначения контуров и целевых ориентиров развития банковской системы необходимо знать приоритеты развития экономики и стратегические цели на будущий период, иметь четко сформулированную промышленную, инвестиционную, инновационную, социально-экономическую политику.

Следует отметить, что заявленный проект Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015 г. (далее – Стратегия) отличается отсутствием формулировок конкретных задач, целевых ориентиров развития с точки зрения потребностей реального сектора экономики и обеспечения потребностей модернизационных процессов, отсутствием механизмов реализации обозначенных направлений развития банковского сектора в контексте перехода к новой интенсивной модели развития. Следует отметить, что к Стратегии прилагается проект Плана мероприятий по реализации развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г., состоящий из 25 пунктов, подавляющее большинство которых предполагает лишь внесение изменений в действующее законодательство

Критичным является тот факт, что в представленном проекте Стратегии вновь речь идет о банковском секторе, а не о банковской системе. И реформировать предлагается только банковский сектор, а не деятельность ядра банковской системы – Центрального банка РФ. Деятельность Банка России не менее нуждается в реформировании и изменении подходов к взаимодействию с коммерческими банками и реальным сектором экономики. Уже давно банковское сообщество обсуждает вопрос о необходимости корректировки целевых функций Банка России, которые, в отличие от практики западных стран (ЕЦБ – это ценовая стабильность, ФРС – обеспечение макро экономического равновесия, Банк Японии – поддержание стабильности финансовой системы), сформулированы весьма однобоко и не учитывают специфику текущего момента.

Главной целью деятельности Банка России в соответствии с требованиями ми российского законодательства является «защита и обеспечение устойчивости рубля». Эта цель была несомненно актуальна в тот период, когда принималось банковское законодательство в начале 90-х гг. Такая формулировка цели Банка России предполагает в основном проведение жесткой монетарной политики, которая ограничивает инфляцию, но не стимулирует развитие кредитного рынка и не обеспечивает генерирование в банковской системе долгосрочных пассивов.

Хотя Банк России и пытался проводить активную процентную политику в 2009–2010 гг., но этого недостаточно для стимулирования инвестиционной активности в экономике. Кроме того, уровень инфляции продолжает оставаться довольно высоким по меркам западных стран.

Таким образом, мы считаем, что дальнейшее реформирование финансового сектора требует системного подхода и необходимо реформировать не банковский сектор, а банковскую систему и Центральный банк не должен находиться в стороне от модернизационных процессов. Следует рассматривать также модернизацию банковской системы в контексте реформирования всего финансового рынка, неотъемлемой частью которого она является.

Как уже было отмечено, в Стратегии отсутствуют конкретные целевые ориентиры развития. Как и в предыдущем варианте Стратегии (2004–2008 гг.), в ней содержатся только три показателя, достижение которых намечено Стратегией к 2015 г., а именно: «активы/ВВП» должны достичь около 90%, «капитал/ВВП» – 13–14%, «кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП» – 50–55%. Однако данные показатели не могут нас информировать в полной мере о том, полностью ли покрываются потребности реального сектора экономики в кредитах, в том числе в инвестиционных. Несмотря на очевидный рост показателей развития банковской системы, доля банков в источниках инвестиций в основной капитал составляет те же 10%, что и в начале 2000-х гг. Поэтому одной из основных проблем банковской системы является необходимость стимулирования и развития инвестиционного кредитования, сдерживаемого высокими процентными ставками на кредит и отсутствием достаточного количества долгосрочных пассивов в банковском секторе.

Важный вопрос, который необходимо решить при переходе к интенсивной модели банковской деятельности, – это формирование институциональной структуры банковской системы, адекватной требованиям реального сектора экономики.

Так же вновь получила распространение идея ввести на законодательном уровне статус федерального и

регионального банка, поддержанная Ассоциацией российских банков. Предлагается ввести специальный защищенный статус регионального (локального) банка с щадящими требованиями и ограниченными правами. Размер минимального капитала для таких банков установить на уровне 15 млн. руб. вместо 90 млн. руб. для банка с обычной федеральной лицензией. Ввести для них льготные значения обязательных нормативов, а в качестве запрета установить ограничения на совершение ряда валютных операций, на суммы привлекаемых вкладов населения, запрет на открытие функциональных подразделений за пределами региона.

Непонятно только, почему одни группы клиентов должны иметь большие гарантии, чем другие, в устойчивости и надежности своих банков? Не приведет ли это к тому, что целые группы клиентов перейдут на обслуживание в общефедеральные банки и тем самым мы добьемся противоположного желаемому эффекта. Такой подход ослабит, на наш взгляд, региональную банковскую систему и снизит доверие к ней. Кроме того, это приведет к дальнейшей концентрации банковского сектора.

Для того чтобы обеспечить расширение масштабов кредитования российской экономики за счет банковской системы, нужно сделать акцент на продолжении действия такого финансового стимула государства, как создание системы гарантирования кредитов, выполняющей функцию перестрахования. Может быть создан единый национальный гарантийный фонд, следует стимулировать и появление региональных гарантийных фондов, в основу политики которых должны быть положены приоритеты социально-экономического развития, выбранные государством и обществом. Во всем мире положительно зарекомендовали себя национальные банки развития. Банк развития был создан и в России. Он через региональные банки кредитует малый и средний бизнес. По данной схеме работает более 180 банков, постоянно обновляются предлагаемые банком продукты, снижается стоимость кредитов, увеличивается срок кредитования. Для расширения масштаба выполняемых банком задач следует предпринять меры по увеличению его уставного капитала, который составляет пока 20 млрд руб. Функции банков развития могли бы выполнять и другие участники финансового сектора: финансовые компании, специальные фонды развития в регионах, специальные кредитные учреждения для финансирования и кредитования малого и среднего бизнеса. Должна использоваться в России и такая тенденция мирового развития, как микрофинансовые отношения. Для этого необходимо создать условия для развития кредитных кооперативов, небанковских кредитных организаций в регионах, которые могли бы действовать совместно с крупными банками, в том числе и с государственным участием (Сбербанк, ВТБ и др.). Такой подход будет стимулировать развитие банковской конкуренции, без чего невозможно решить проблему финансового обеспечения модернизации экономики инвестиционными кредитами и дешевыми финансовыми ресурсами.

Таким образом, в Стратегии развития банковского сектора необходимо сделать акцент на развитии именно банковской системы, включающей не только коммерческие банки, но и Банк России, стоило бы больше внимания уделять развитию региональной банковской системы, на уровне которой следует развивать различные институциональные формы банковских институтов и банковской инфраструктуры, способные обеспечить существенный прирост масштабов кредитования реального сектора экономики и активизации модернизационных процессов российской экономики.