

Деникаева Р. Н.

*кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Финансы»,
Северо-Кавказский федеральный университет
e-mail: razela_denikaeva@mail.ru*

Иванова М. А.

*кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы»,
Северо-Кавказский федеральный университет
e-mail: marixa_@list.ru*

Юнусова С. Р.

*студент 4-го курса
Северо-Кавказский федеральный университет
e-mail: salimayunusova@mail.ru*

Апробация зарубежного опыта в банковской системе России: преамбула на пути к совершенствованию

В сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития нарастают проблемы и в банковском секторе Российской Федерации. На основе опыта экономик, похожих по профилю на российскую, можно, на наш взгляд, разработать совершенную модель функционирования российской банковской системы. В данной статье рассматриваются возможности апробации зарубежного опыта в условиях российских реалий.

Ключевые слова: *банковская система, зарубежный опыт, тенденции общеэкономического развития.*

Denikaeva R. N.

*PhD (Economics), associate professor of Finance department,
North-Caucasian Federal University*

Ivanova M. A.

*PhD (Economics), associate professor of Finance department,
North-Caucasian Federal University*

Yunusov S. R.

4-th year student of the North-Caucasian Federal University

Approbation of international experience in the Russian banking system: the preamble on the way to perfection

In combination with adverse trends in the General economic development of the growing problems in the banking sector of the Russian Federation. Based on the experience of economies that are similar in profile to the Russian, can, in our opinion , to develop a better model of functioning of the Russian banking system. This article discusses the testing of foreign experience in the conditions of Russian reality.

Keywords: *the banking system, foreign experience, trends in economic development.*

В сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития нарастают проблемы и в банковском секторе Российской Федерации. Современное состояние банковской системы России требует принятия комплексных мер по ее укреплению, поддержанию финансовой устойчивости банков, снижению риска системного кризиса. Сегодня наступил момент, когда обстановка на внешнеполитической арене диктует свои условия российской экономике в целом, так и банковской системе в частности. По разным оценкам, только 40–60% общего числа российских банков можно считать финансово устойчивыми.

На наш взгляд, одной из совершенных банковских систем в мире является банковская система Швейцарии, которая благодаря стабильной внутриполитической обстановке в стране, твёрдой швейцарской валюте франку, соблюдению принципа «банковской тайны», является крупным экспортёром капитала: занимает 4-е место в мире после США, Японии, Германии. Аргумент в пользу надёжности банков Швейцарии прост — они не могут разориться, поскольку, пусть даже они и участвуют в рискованных финансовых операциях, банки эти находятся в стране со стабильной правовой, экономической, финансовой, политической системой, предлагая первоклассные услуги и сервис. Первые частные банки возникли именно в Швейцарии. Сегодня их в стране более 400. Швейцария относится к числу наиболее уважаемых финансовых центров Европы. Швейцарский франк входит в число основных резервных валют мира. Банковская система Швейцарии находится на одном из первых мест в мире по уровню конфиденциальности банковских вкладов. Такой опыт стоит перенять российской банковской системе, отражая при этом особенности национальной экономики, конфедеративного политического устройства и место России в мировой экономике как стабильного финансового поприща.

Спецификой банковской системы России, как мы считаем, должно стать обилие устойчивых банков, что характерно для мирового финансового центра, а главной особенностью должен стать стиль «модерн», причём процесс модернизации банковской системы должен осуществляться постепенно и постоянно по двум основным направлениям: создание экономических и правовых условий для цивилизованной и эффективной деятельности всех её звеньев; совершенствование банковского надзора и контроля. При этом преследуется главная цель — повысить качество банковской деятельности, обеспечить стабильность и конкурентоспособность банков, т.к развитие рыночной экономики предполагает создание адекватной финансовой инфраструктуры, а развитие промышленности, торговли и финансовой системы предполагает эффективную банковскую систему, осуществляющую операции на банковском рынке.

Банковскую систему, как систему динамичную, можно охарактеризовать и тем, что она составлена из множества элементов, взаимосвязанных и подчиненных единой системе, но также, являющихся и взаимозаменяемыми. Т.е. в случае ликвидации одного банка, всю систему нельзя назвать недееспособной. При этом, банковская система, являясь системой «закрытого» типа, в полной мере не может быть названа таковой, поскольку она имеет непосредственное взаимодействие с внешней средой и другими системами. ЦБ играет колоссальную роль в структуре банковской системы государства. Его практическая роль заключается в эффективном выполнении всех предусмотренных функций. В силу того, что в России двухуровневая банковская система, ЦБ является высшим органом банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений, что и определяет его место и значимую роль в структуре российской экономики. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации регламентируется Федеральным Законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 02.12.90 года и других федеральных законах [1].

В ходе исторического развития образовались сегментированная и универсальная банковские системы.

Сегментированная предполагает жесткое законодательное распределение сфер деятельности операционной и функций отдельных видов финансовых учреждений. Такие структуры сложились, к примеру, в США и Японии.

Универсальная система законодательно не содержит ограничений в отдельных видах операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты осуществляют разного рода виды

сделок и предоставляют клиентам обширный набор услуг. Этот тип универсальных банков характерен для Великобритании. Колоссальную роль в функционировании этого типа банковского сектора играет степень самоконтроля финансовых институтов, дисциплинированность в соблюдении традиций и обычаев, определенных банковским сообществом.

Банковская система России постоянно трансформируется, исходя как из требований рынка, так и вследствие влияния со стороны правительства, в частности политики правительства, т.е. российская банковская система — это система, которая адекватно реагирует на существующие методы управления ею [1].

Результаты работы 2013 года показали, что российская банковская система вошла в топ-10 прибыльных банковских систем в мире. Но, к сожалению, в последнее время этот профит теряется, так как первое полугодие показало, что 679 кредитно-финансовых организаций, что составляет 76,8% от общего числа таких организаций оказались убыточными. По данным Центрального Банка, совокупный убыток (до уплаты налогов) убыточных кредитных организаций вырос в 3,6 раза: с 9,730 до 35,251 миллиардов рублей [1].

Для совершенствования российской банковской системы, необходимо, на наш взгляд, разработать, прежде всего, конструктивную политику банковского надзора. А ссылаясь на опыт надзорных органов зарубежных стран можно выстраивать наиболее оптимальные позиции в совершенствовании банковской системы России.

В мировой банковской практике существуют разные подходы построения надзорных структур. В России, например, как и в Португалии, Австралии, Исландии, контроль осуществляет Центральный Банк, в то время как в Канаде, Швеции и Норвегии, например, — другие органы. Но существует еще и третья категория стран — страны, контроль банковской системы которых осуществляет ЦБ в содействии с другими органами. К этим странам относятся США, Германия, Франция и Швейцария [1]. Опыт США при этом не приемлем не только для России, но и для других стран, потому как американские банки раздельного подчинения. На наш взгляд, для российских экономических и политических условий необходим контроль именно со стороны одного органа исполнительной власти — ЦБ. Кроме того, состояние банковской системы во многом зависит от менталитета потребителей банковских услуг. Так, например, менталитет японских граждан в области банковского сектора достаточно сильно отличается от менталитета граждан российских. Первые отличаются консервативностью и посто-

янством, очевидно, поэтому в Японии достаточно стабильная банковская система [2].

Если сравнивать банковскую систему России и Канады, то можно отметить, что банковская система Канады, в отличие от российской банковской системы, считается одной из самых надежных и эффективных в мире. В условиях мировой рецессии организация финансового сектора должна являться для России одной из ключевых направлений устойчивости экономики. В отличие от многих развитых стран мира (в особенности от США) банковская система Канады управляется централизованно. Функции контроля возложены не на частные центральные банки, а на федеральное правительство страны. Канадские банки подчинены непосредственно министерству финансов, благодаря чему возможно эффективное регулирование их деятельности. Для российской банковской системы необходимо введение жестких ограничений по отчетности перед правительством, видам финансовой активности и степени допустимого риска. Например, совокупные активы финансового учреждения в Канаде не могут превышать размер капитала более чем в 20 раз. Эта цифра намного ниже аналогичных показателей в США и Европе.

Достаточно высокий уровень регуляции должен сложиться, как и в Канаде, в секторе недвижимости. Чтобы получить ипотечный кредит, который превышает 80% стоимости приобретаемого объекта, российским гражданам, как и канадским, следует застраховаться в агентстве страхования (в Канаде это Canada Mortgage & Housing Corporation).

Благодаря предпринятым мерам американский ипотечный пузырь, который может спровоцировать последующий кризис ипотечных производных ценных бумаг, практически не отразится на российской экономике.

Еще одним из важных факторов устойчивости банковской системы России, как и Канады должна быть тенденция в уникальной культуре общественных отношений. Это должно выражаться в столетней привычке жить по средствам и работать в условиях строгой финансовой дисциплины.

Банковские системы разных стран, и их организационная структура, как видно, зависит от многих факторов: как объективных, так и субъективных. При этом эффективность банковской системы страны не будет определяться количественной составляющей именно банков, а количественной составляющей филиалов, отделений этих банков. Например, в США насчитывается около 12000 банков, в Канаде же их всего 6, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны

[3]. В России же, основной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системы стала активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Если в первой половине 2013 года лицензии были отозваны только у двух банков, то в период с июля по октябрь включительно — уже у шестнадцати. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба. А за 1 квартал текущего года количество банков сократилось в связи с отзывами лицензий и ликвидацией этих кредитных учреждений. (рис. 1) [4].

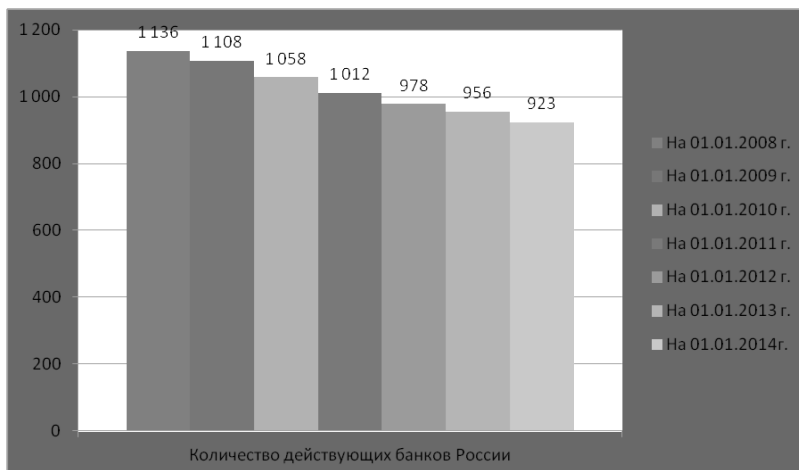


Рисунок 1. Количество действующих банков России

Если сравнивать банковскую систему России и зарубежных стран и возможность апробации зарубежного опыта в банковской системе нашей страны, то можно сказать, что в свете последних событий на международной арене следует, на наш взгляд, придерживаться самобытного пути развития и с осторожностью воплощать идеи совершенствования банковских систем за рубежом. Мировая банковская практика показывает, что постепенно происходит теоретическое переосмысление роли банков в силу универсализации деятельности банка и небанковских кредитных организаций. Так, на Западе строительные общества, например, могут предоставлять клиентам банковские услуги; крупные магазины розничной торговли выпускают кредитные и дисконтные карточки и при этом в соответствии с американским законодательством, например, небанковским кредитным институтам предоставлены те же юридические права, что и банкам. В Великобритании, напротив, кредит-

ные институты (не банки) имеют определенные ограничения в деятельности. [5]. Для российского не совсем устойчивого банковского сектора, на наш взгляд, не стоит перенимать опыт США в области банковского законодательства.

Для поддержания курса национальной валюты Центральный банк России начал проводить активные валютные интервенции. Это повлияло на объем международных резервов в РФ: на 1 января 2014 года их размер составлял \$509,6 млрд., тогда как на 1 апреля уже \$486,1 млрд., тем самым размер уменьшился на 4,6% (рис. 2) [6].

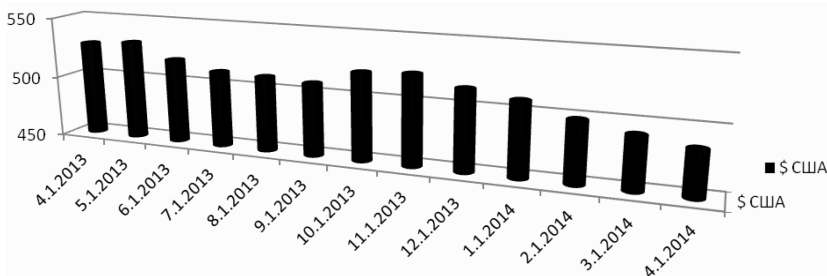


Рисунок 2. Международные резервы, \$ США [12]

Несмотря на ряд негативных тенденций в экономике и геополитике, банковский сектор РФ продолжил рост в первом квартале 2014 года. Более того, по ряду показателей состоялось превышение результатов прошлого года: так активы банковского сектора увеличились на 3,4% (годом ранее всего на 0,7%). Капитал в банковском секторе рос темпами, схожими с темпами 2013 года. Вместе с тем, одним из факторов роста активов стал рост корпоративного кредитования на 6% за первые три месяца текущего года (рис 3) [7].

Данные рисунка 3 говорят о том, что органы РФ грамотно формируют денежно-кредитную политику страны, что дает надежды на положительные тенденции и перспективы. Но объективно говоря, такие ожидания не укрепляют банковскую систему, поэтому необходимо сформировать парадигму регулирования, которая будет основана на взаимном доверии. В этом случае можно опереться на принципы исламских банков, которые, на наш взгляд, приобретают все большую популярность [7].

Также, для российской банковской системы следует уменьшать соотношение административно-управленческих расходов к активам. Так, за пятилетний период в банковской системе России это соотношение выросло на 125%, тогда как в Германии – на 8%, в Китае – на 5%, в США произошло сокращение на 1%. В отношении чистой про-

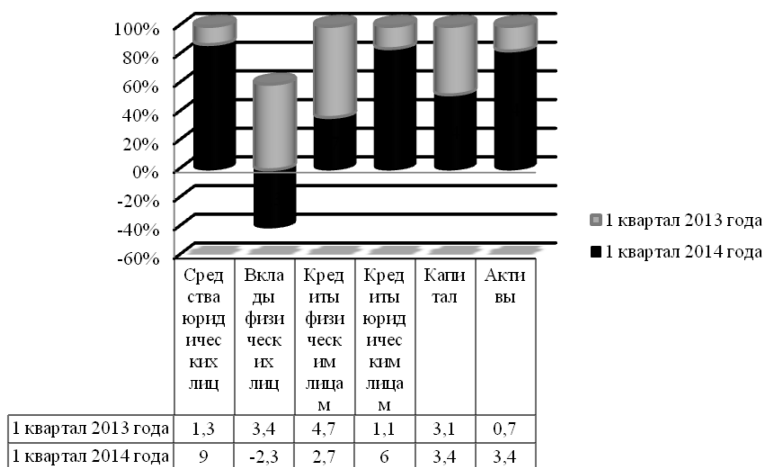


Рисунок 3. Динамика основных показателей банковского сектора, РФ, %

центной маржи также следует применять меры по ее увеличению, потому как за тот же период в России значение чистой процентной маржи сократилось на 22%, в Китае и США зафиксирован рост на 8 и 13% соответственно[8].

Ответ на вопрос, почему за рубежом так высока специализация институтов банковской инфраструктуры, а у нас она низка, очевиден. Отечественные банки не могут обеспечить платежеспособный спрос, так как низок уровень банковской прибыли.

Основной проблемой банковской инфраструктуры России на современном этапе, по нашему мнению, можно считать отсутствие информационной инфраструктуры и в частности отсутствие института кредитных бюро. Например, анализируя опыт Банка Франции, на наш взгляд, стоит перенять не только методологию сбора информации о предприятиях нефинансового сектора, но и присвоение ими определенного кредитного рейтинга.

В качестве экспертной оценки Банк Франции присваивает котировки предприятиям в зависимости от уровня деловой активности, финансового положения и состояния экономической среды, а также от регулярности платежей. Кредитные организации могут получить из этой базы данных информацию об итоговом рейтинге, дополнительную информацию о осудной задолженности, сведения о динамике рейтинга предприятий или группы взаимосвязанных предприятий, сведения о предприятиях удовлетворяющих определенным банковским критериям [8].

Такая информация позволяет не только точнее определять кредитные риски, но и строить перспективные взаимоотношения с клиентами ориентированные на длительное сотрудничество. Очевидно, что опыт Франции вполне мог бы быть использован и в российских условиях, причем весьма успешно. Кроме того, некоторые шаги по созданию аналогичной базы данных Банком России уже предприняты.

Полноценное участие России в глобальных процессах, протекающих в мировой банковской системе, требует учета тенденций транснационализации и превращения последней в одно из важнейших стратегических направлений развития банковского сектора России. Поиск эффективных механизмов реализации данной стратегии требует в свою очередь глубокого изучения мирового опыта формирования и развития транснациональных банковских структур и адаптации его к условиям российской экономики [8].

Необходимость интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество обусловлена целым рядом причин, однако, из числа основных следует выделить задачу привлечения финансовых ресурсов с международных рынков. Однако подобная интеграция невозможна без кардинального преобразования современной банковской системы России, разработки концепции и модели национальной банковской системы, адекватной рыночным отношениям.

Выявление основных текущих и долгосрочных тенденций в указанных областях будет способствовать решению указанной выше задачи. Однако комплексное решение задачи интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество возможно не за счет спонтанных мер, а посредством разработки стратегии интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество. Причем важно подчеркнуть, что эта стратегия должна постоянно координироваться со стратегией экономического и социального развития России (которую также предстоит разработать), корректироваться с учетом текущего состояния мировых финансов и мирового банковского сообщества.

Необходимость эффективно функционирующей банковской системы в России определяется в регулировании банковской деятельности, в обеспечении постоянного обращения денег и стабильности работы всех офисов банка; в обеспечении сбалансированности спроса и предложения на денежном рынке и в частности каждом его секторе. «Молодость» банковской системы России и ее стремление к международной интеграции, заставляют использовать зарубежный опыт во многих сферах банковской деятельности. Перечисленные меры — это

лишь небольшая часть тех ожиданий, которые сформировались сегодня на банковском рынке в отношении совершенствования регуляторной среды.

Используемые источники

1. Национальное рейтинговое агентство www.ra-national.ru
2. Банковское дело: Учебник // Под ред. Лаврушина О.И. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2013. — 672 с.
3. Деникаева Р.Н., Альберт В.А. Токсичные кредиты: отечественный и зарубежный опыт // Научное обозрение. — 2014 г. — № 7.
4. Официальный сайт Центрального банка России <http://cbr.ru/statistics/?Prtid=pdko>
5. Деникаева Р.Н., Иванова М.А. Электронные деньги в современной системе денежного оборота // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. Научно-практическое издание. Вып. 39 / Под научной ред. Л.А. Булочниковой. — М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2014. — С. 18–26.
6. Федеральная служба государственной статистики РФ. [Официальный сайт]. Режим доступа: www.gsk.ru.
7. <http://www.banki.ru/news/interview/?id=7257168>.
8. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран. 2013.