

ГУЛУЕВА ВИКТОРИЯ ВИКТОРОВНА

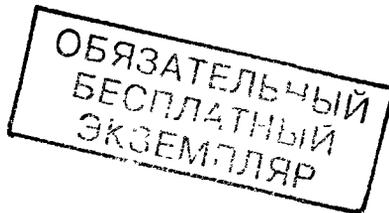
**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ
ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

22.00.03- экономическая социология и демография

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата социологических наук



Диссертация выполнена на кафедре «Экономической социологии. Социологии труда» и «Социологии коммуникативных систем» социологического факультета Московского государственного университета им. М. В. Ломоносова.

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Исправникова Наталия Револьдовна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Бабленкова Ирина Ивановна
кандидат социологических наук, доцент
Прокудина Елена Константиновна

Ведущая организация: **Кафедра «Экономической теории и предпринимательства РАН»**

Защита состоится «___» _____ 2005 г. в ___ часов на заседании Диссертационного совета Д 501.001.03 при МГУ им. Ломоносова по адресу: 119992, ГСП-2, г. Москва, Воробьевы горы, МГУ им. М. В. Ломоносова, социологический факультет, ауд. № 101

С диссертацией можно ознакомиться в читальном зале Научной библиотеки 1-го Гуманитарного корпуса МГУ им. Ломоносова.

Автореферат разослан «_____» _____ 2005 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета,
кандидат философских наук, доцент

Малиева Н.А.

2006-4
9694

2159408

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования.

Новые тенденции мировой экономики, такие как глобализация и информационно-технологическая революция, развиваются в современном мире с такой огромной скоростью, что банки, решая проблемы социального обеспечения населения, вынуждены постоянно перестраивать свою деятельность с учетом реалий времени, развивая инфраструктуру для электронной коммерции, приспосабливаясь к растущей подвижности (миграции) трудовых ресурсов.

Российская банковская система начала формироваться в неблагоприятных внутренних и внешних условиях. Сейчас банковская система является одним из наиболее слабых и уязвимых сфер российской экономики. Кризис 1998 г. обнажил множество проблем в основном системного характера, которые требовали безотлагательного решения с целью кардинальной перестройки всего банковского сектора для повышения его роли в экономике страны и адаптации к вызовам и угрозам нарастающей глобализации мирового хозяйства. И сегодня наиболее важными являются такие проблемы, как недостаточность капитала банков, ничтожная роль банковских кредитов в финансировании инвестиций в реальный сектор, низкая эффективность управления банками, неразвитость региональных банков, отсталость применявшихся банковских технологий, отсутствие должного банковского надзора.

Эти и другие проблемы определили необходимость реструктуризации банковской системы, выявления наиболее эффективных путей её реализации.

Все сказанное дает достаточные основания считать тему диссертации очень актуальной, а ее разработку весьма своевременной.

Степень научной разработанности темы. В ходе исследования использовались труды отечественных и зарубежных ученых в области



экономической социологии, мировой экономики, макроэкономического анализа, банковского дела, менеджмента и теории управления.

Автор опирался на труды известных российских ученых по проблемам банковской системы страны в условиях перехода к рыночной экономики Л. Абалкина, Н. Петракова, А. Некипелова, А. Петрова, В. Сенчагова, А. Илларионова, С. Глазьева, Л. Красавиной, Б. Рубина и др¹. В качестве теоретической и методологической основы работы автор опирался на труды российских и зарубежных экономистов и социологов. К ним относятся прежде всего работы О.Т. Богомолова, Р.С. Гринберга, Л.З. Зевина, Б.А. Хейфеца, А.Н. Быкова, А.Г. Грязновой, В.М. Новикова, С.П. Глинкиной, Т.А. Тосуняна, А.Ю. Никулина, С.М. Борисова, В.М. Усопкина, С.М. Меньшикова, В.В. Попова, В.И. Букато, А.М. Эскиндарова, М.С. Любского, И.А. Храбровой, В.В. Масленникова, Ю.А. Соколова, М. Фридмена, П. Самуэльсона, И. Шумпетера, Р. Дорнбуша, С. Фишера, Дж. Стиглица, Р. Шарпа, Д. Полфремана, Ф. Форда, Д. Сороса, Ж. Сапира, П. Бофингера, К. Эклунда, Э. Роде².

Целью исследования является определение наиболее перспективных направлений и практических мер по реструктуризации российской банковской системы на основе анализа социально-экономических особенностей ее современного состояния.

Для достижения этой цели автор поставил перед собой следующие **основные задачи:**

- показать роль банковской системы в социально-экономическом развитии страны;

¹ Центральный банк России (Банковская система России. Настольная книга банкира) / под ред. Абалкина Л. М., ДеКа, 1995 г.; Некипелов А. Реформы вчера, сегодня, завтра. Вестник научной информации, М, ИМЭПИ РАН, 2000 г., Глазьев С. Центральный банк России: цена «независимости» // Российский экономический журнал, 2001 г. № 5-6, Банковская система России в зеркале международных тенденций и стандартов / материалы Международного банковского конгресса, СПб, Норинт, 2004 г. Финансовый рынок и кредитно-банковская система России / сб науч трудов СПб, Гос ун. Экономики и финансов, 2003 г. и др

² Букато В И, Головин Ю В, Львов Ю И Банки и банковские операции в России М Финансы и статистика, 2001 г, Масленников В.В Национальная банковская система М, Элит-2000, 2003 г, он же Зарубежные банковские системы М, Элит-2000, 2003 г, Тосунян Г А Опыт построения и правового регулирования банковских систем России, Германия, Франция, США М, Дело, 1994 г; Тосунян Г А, Викулин А Ю реструктуризация кредитных организаций М, 1999 г; Тосунян Г А Деньги и власть Теория разделение властей и проблемы «банковской системы» Ч 1, М, Дело, 2000 г, Соколов Ю А Основные принципы организации и направления развития банковской системы России Иваново, Талка, 1996 г; Эскиндаров М А Развитие корпоративных отношений в современной российской экономики М, Республика, 1999 г и др

- выявить специфику влияния частных коммерческих банков в России на социально-экономическую ситуацию в стране;
- рассмотреть особенности российского варианта двухуровневой банковской системы как составной части социально-экономического развития экономики;
- определить значение деятельности иностранных банков в банковской системе страны;
- оценить социально-экономические последствия кризиса 1998 г. для банковского сектора;
- выделить пути рестройки и перспективы развития российской банковской системы в условиях обострения социально-политической ситуации в России.

Объектом диссертационного исследования является социально-экономическая составляющая развития банковской системы России.

Предмет диссертационного исследования. Анализ главных причин, породивших современные социально-экономические проблемы в банковском секторе и возможные пути их решения.

Информационную и эмпирическую базу исследования составляют нормативные законодательные акты по вопросам регулирования банковской деятельности и другие нормативно-правовые документы, регламентирующие процесс деятельность банков на территории РФ, статистические данные, а также материалы научных конференций и семинаров, посвященных проблематике исследования.

В исследовании использовались материалы Правительства России, Государственной Думы РФ, Министерства экономического развития и торговли России, Минпромнауки РФ, Банка России, Института экономики РАН, Госкомстата РФ, ЮНКТАД, ООН, правительственных и официальных организаций, а также российских банков.

Автор использовал публикации Банка России, ММВБ, МВФ и МБРР.

Научная новизна диссертационной работы заключается в выявлении тенденций и особенностей функционирования банковской системы России в современных социально-экономических условиях, выработке конкретных предложений по ее улучшению и развитию, прогнозировании наиболее вероятных и перспективных направлений реформирования и совершенствования банковской системы России, путем внедрения эффективных механизмов и инструментов. Наиболее существенные результаты, полученные автором:

1. Доказано, что банковская система России, являясь частью социально-экономической системы, функционирует как производный институт, поэтому ее развитие определяется общим состоянием экономики, структурой собственности, национальными макроэкономическими показателями, развитием социально-экономических реформ, а также отлаженностью соответствующих инструментов регулирования.

2. Уточнены основные понятия исследования, в частности понятия реструктуризация и реструктурирование банковской системы, банковская система и банковский сектор.

3. Определены тенденции и особенности развития банковской системы России на рубеже 21-го столетия, характеризующиеся действием позитивных факторов таких как, рост производства, снижение инфляции, создание предпосылок для устойчивого социально-экономического роста.

4. Проведен сравнительный анализ банковской системы России и ряда зарубежных стран (Венгрия, Чехия, Словакия, Китай, ФРГ, Франция и т.д.).

5. Предложен комплекс мер по обеспечению повышения социально-экономического значения банковского сектора в России; в частности, включающий повышение уровня доверия к банкам со стороны населения, предприятий и иностранных инвесторов, формирование конкурентной среды в банковском секторе.

Практическая значимость исследования заключается в том, что рекомендации и предложения, представленные в диссертации, могут быть

использованы государственными и коммерческими организациями России для выработки стратегии и тактики по совершенствованию банковской системы России, направленной на реализацию ее социально-экономической составляющей. Основные положения работы могут быть использованы в учебных курсах по экономической социологии и социологии банковской сферы.

Апробация результатов исследования. Диссертация обсуждена на расширенном заседании кафедр «Экономической социологии. Социологии труда» и «Социологии коммуникативных систем». Основные положения диссертационной работы нашли отражение в публикациях автора, а также апробированы на научно-практических и научных конференциях «Ломоносовские чтения», «Сорокинские чтения», проводимых МГУ им. М.В. Ломоносова в 2001-2005 гг., на II Всероссийском социологическом конгрессе «Российское общество и социология в XXI веке: социальные вызовы и альтернативы» в 2003 г.

По теме диссертационного исследования опубликованы научные статьи общим объемом более 3,4 п.л.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, двух глав, заключения и библиографии.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

I. Экономико-социологические аспекты формирования банковской системы России.

В диссертации делается обоснованный вывод о необходимости уточнения таких понятий, как «банковская система», «банковский сектор», «реструктуризация банковской системы», «реструктурирования» и правомерности их применения. С точки зрения автора, банковская система – это часть кредитной системы страны. В двухуровневой банковской системе на первом (верхнем) уровне находится центральный банк, а на втором – коммерческие банки и другие расчетно-кредитные учреждения. Центральный

банк проводит государственную денежно-кредитную (эмиссионную, процентную, резервную) и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В отечественной литературе применительно к банковской системе, банковскому сектору и банкам можно встретить термин «реструктуризация» и «реструктурирование». Многие специалисты считают эти понятия синонимами. Единственное смысловое различие состоит в том, что реструктурирование обозначает процесс, а реструктуризация может обозначать и процесс и констатировать факт изменения структуры объекта. Автор рассматривает реструктуризацию банковской системы шире – как кардинальную перестройку всех сторон функционирования этой системы, причем речь идет о необходимости не реструктуризации системы кредитных организаций или отдельных банков, а об изменении структуры банковской системы в целом.

Анализ современного состояния банковского сектора России, проведенный в работе, позволяет автору сделать вывод о том, что в настоящее время российская банковская система неадекватно выполняет свои функции во многих сферах, сдерживая тем самым рост социально-экономического развития страны. Во-первых, система не выполняет своих фундаментальных обязанностей по финансовому посредничеству, лишая экономических агентов доступа к капиталу для развития производства или для оборотных фондов. Российский банковский сектор не может привлечь в качестве вкладов значительную часть средств населения и направить эти средства для продуктивного инвестирования в реальный сектор экономики. Во-вторых, российская банковская система не обеспечивает достаточного уровня и объема обслуживания целых сегментов. Физические лица и малые предприятия, например, не имеют доступа к сколько-нибудь существенным по объему кредитам. А отсутствие минимального уровня кредитования населения и малого бизнеса означает, что одни из наиболее распространенных в мире двигателей экономического развития - потребительский спрос и малые

предприятия, обеспечивающие в других странах существенную долю занятости и ВВП, - в России задействованы недостаточно. В-третьих, банковская система России не берет на себя выполнение ряда социальных функций. Во многих странах банковская система обеспечивает выполнение набора социальных финансовых услуг - например, обслуживание отдаленных регионов или малоимущих слоев населения. В развитых странах, существуют либо специализированные банки (policy banks), либо частные финансовые институты, которым государство компенсирует часть затрат, связанных с оказанием социальных услуг. Говорить о широком распространении данных институтов в России пока не приходится.

В целом, современные государства обладают целой системой методов регулирования экономики, причем, входящие в нее инструменты отличаются не только по силе воздействия на кредитный рынок, но и по сферам их применения, что при правильной оценке ситуации позволяет найти оптимальное решение, выводящее страну из вероятного кризиса.

В диссертации особое место занимает анализ денежно-кредитной политики и деятельности Банка России, его влияния на состояние банковской системы, которое оказывает непосредственное воздействие на уровень экономического положения различных социальных групп населения, социально-экономическое развитие страны в целом. При этом качество денежно-кредитной политики Центрального банка можно оценивать по степени доверия населения к национальным деньгам, к банковскому сектору экономики, представленному кредитными организациями, а также по тому, насколько эффективно они выполняют все свои функции. От этого зависит эффективность использования экономических ресурсов, а, следовательно, и возможности решения социальных проблем, равно как и социально-политическая ситуация в обществе.

В работе показано, что кредитно-денежная политика, проводимая центральным банком как орудие государственного регулирования экономики,

имеет свои слабые и сильные стороны. К числу последних, например, относят и дилемму целей кредитной политики, возникающую вследствие невозможности для руководящих учреждений стабилизировать одновременно и денежное предложение, и процентную ставку. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что правильное применение указанных рычагов для улучшения экономической ситуации в стране реально лишь при точном планировании и прогнозировании влияния кредитной политики ЦБ на внутригосударственную деловую активность. Автор выделяет три основных направления кредитной политики (государственный контроль над банковской системой; управление государственным долгом; регулирование объема кредитных операций и денежной эмиссии), между которыми имеется тесная, глубокая взаимосвязь, поэтому меры, принятые правительством в данной области, всегда будут носить сложный и неоднозначный характер.

Роль банковской системы в российской экономике автор рассматривает в монетарном (денежно-кредитном) и инвестиционном (т.е. в отношении влияния на реальный сектор) аспектах. В качестве важнейшего приоритета заявлено устойчивое снижение инфляции и поддержание ее на низком уровне, что способствовало бы созданию благоприятных условий для устойчивого социально-экономического роста.

В работе отмечается, что более эффективное влияние монетарной политики Банка России на производство требует стимулирования инвестиций. Рост производства, макроэкономическая сбалансированность – это главные факторы снижения инфляции, которые отнюдь нельзя рассматривать как самоцель, а как средство ускорения социально-экономического роста.

Одна из главных проблем состоит в том, что основная денежная масса сосредоточена на уровне федерального центра и, как правило, находится на счетах крупных банков и компаний. Регионы остаются без инвестиционных ресурсов.

Автор доказывает, что банки призваны трансформировать сбережения населения в инвестиции, используя для этого и связь с фондовым рынком. Для того чтобы эта «система» работала, необходим достаточный уровень монетизации экономики и капитализации банков.

В диссертации при рассмотрении вопроса о роли банковской системы в российской экономике, прежде всего, определен ее характер, специфика той социально-экономической среды, в которой приходится работать кредитным учреждениям. Банковская система подобна кровеносной системе в организме. Но для ее эффективного функционирования, требуются достаточное количество денег, играющих в экономике роль крови в живом существе, достаточная степень капитализации банков и экономики в целом. Кроме того (как это свойственно нормальной рыночной экономике) для этого необходимо, чтобы присущую им роль играли такие средства монетарной политики, как денежная эмиссия, процент, валютный курс, операции Банка России на открытом рынке, развитая система рефинансирования коммерческих банков в Центральном банке и т.д. Если эти инструменты активно не используются, не обеспечено их гибкое взаимодействие, то хозяйствующие субъекты и банки будут неадекватно реагировать на сигналы, подаваемые им в процессе проведения денежно-кредитной и валютной политики и социально-экономической политики в целом.

Возможности кредитования коммерческими банками реального сектора с макроэкономической точки зрения связаны прежде всего с направлением денежно-кредитной политики Банка России, уровнем монетизации экономики. На уровне банков они определяются их капитализацией, ликвидностью, способностью предоставлять предприятиям необходимые кредиты. С другой стороны, выдача кредита во многом зависит от кредитоспособности, прозрачности заемщика, надлежащего обеспечения кредита.

Сейчас доля банковских кредитов в финансировании инвестиций составляет всего 4-5%.³ Причин тому несколько. У банков нет «длинных» пассивов, т.к. клиенты не доверяют им деньги на длительные сроки. Банки недокапитализованы. В то же время многие клиенты не имеют достаточного обеспечения кредитов и непрозрачны для банков. Сегодня 90% банков работают с прибылью, но им не разрешают направлять прибыль на собственную капитализацию.

Автор отмечает, что в российской экономике есть «сектор», в котором роль банков, а, следовательно, и кредитования значительно больше, чем в хозяйстве в целом. Речь идет об интегрированных корпоративных структурах (ИКС), к которым относятся финансово-промышленные группы и другие формы организации финансового капитала.

Огромным неиспользованным инвестиционным резервом и потенциальным фактором развития экономики продолжают оставаться сбережения населения. Этот «классический» инвестиционный ресурс, «длинные деньги», который банки должны уметь привлекать и обслуживать, чтобы нормально кредитовать программы социально-экономического развития и экономику в целом. Раньше считали, что это очень дорогой ресурс, и банки не выходили на этот рынок. Но сегодня мы видим, что борьба между банками за частного вкладчика резко обострилась и на этом рынке постоянно появляются новые участники и новые услуги. Доля Сбербанка, неоспоримого лидера на этом рынке, при этом постоянно уменьшается. По данным Госкомстата, за прошедший год его доля на рынке частных вкладов сократилась на 5%. Принятие закона о гарантировании вкладов населения и повышение прозрачности банковской системы станут ещё одним толчком для этого процесса и поставят все банки в более или менее равные условия. В целом конкуренция на этом рынке будет расти, хотя ее форма претерпит изменения. На смену ценовой конкуренции придет конкуренция в повышении качества

³ Банковское обозрение 2003. Март. С 23.

услуг, их удобства и оперативности. За пять последних лет (1998-2003 гг.) депозиты физических лиц выросли в 8 раз, причем наметилась тенденция более быстрого роста рублевых вкладов по сравнению с вкладами в иностранной валюте⁴.

Из всего выше изложенного можно сделать вывод о том, что Банк России и коммерческие банки страны пока еще не играют той роли, какая присуща банковской системе в рыночной экономике.

Недокапитализация банков, необходимость эффективной реструктуризации, узкий набор предоставляемых услуг, переход на международные стандарты отчетности, создание системы гарантирования вкладов населения - решение этих и других проблем, рассматриваемых в работе, позволяет банковской системе занять подобающее ей место в российской экономике.

II. В ходе проведенного сравнительного анализа выявлена специфика функционирования банковской системы России и ряда зарубежных стран (в том числе Венгрии, Чехии, Словакии, Китая, ФРГ, Франции и т.д.).

В работе показано, что в большинстве стран функционируют двухуровневые банковские системы (верхний уровень – это Центральный эмиссионный банк, нижний – коммерческие и все остальные банки)⁵.

В России верхний уровень представлен Центральным банком РФ (Банком России), а нижний состоит из коммерческих банков и их филиалов, других кредитных организаций, филиалов и представительств иностранных банков.

Особенностью Банка России является множество его функций в отличие от мировой практики развитых стран, где у него обычно всего три функции: регулирующая, контролирующая и информационно-исследовательская⁶.

⁴ Независимая газета. 2003.25.08 С 3

⁵ Есть и другие варианты. Так в Китае, банковская система состоит из 4 уровней Народный банк Китая, государственные коммерческие и «политические» банки; акционерные коммерческие, городские, иностранные и совместные банки, кредитные кооперативы (городские и сельские) В отличие от России в Китае кредитная кооперация, как и почтовые отделения, оказывающие ряд банковских услуг, относится к низовому уровню банковской системы и является объектом регулирования со стороны НБК

⁶ Деньги и кредит 2002 № 7 С. 64

Степень независимости центрального банка во многом зависит от связей с властью. В разных странах статус независимости центральных банков имеет свои особенности. По этому критерию западные страны автор подразделяет на три группы. К первой группе с наиболее независимыми центральными банками можно отнести ФРГ, Францию, Испанию. Во вторую группу стран, где центральные банки в этом отношении занимают промежуточное положение, входят Нидерланды, Канада, Новая Зеландия, США. Примерами невысокой независимости ЦБ являются Англия, Япония, Корея.

Во Франции и Испании координация действий центрального банка и правительства осуществляется посредством участия представителей министерства финансов, казначейства в заседаниях Совета управляющих банка.

В Нидерландах законодательство предоставляет министерству финансов право давать инструкции Центральному банку, но министр финансов обязательно должен консультироваться с Банковским советом. Правительство Нидерландов также имеет право давать официальные директивы банку, но реально действует система инструкций по разработке денежной и финансовой политики между банком и правительством. Можно сказать, что Банк Нидерландов имеет самостоятельный голос в решении вопросов денежной политики.

В странах Восточной Европы центральные банки действуют как самостоятельные юридические лица и организуются в форме акционерных обществ. Все 100% его акций представляют собственность государства. Центральные банки осуществляют свою деятельность полностью за свой собственный счет. Чистую прибыль перечисляют в государственный бюджет. Прибыль формируется преимущественно за счет доходов от деятельности по кредитованию коммерческих банков. За последние годы стала заметно расти и роль доходов по операциям с правительственными и собственными, а также иностранными ценными бумагами, но так или иначе, прежде всего, обеспечивается независимость центральных банков в финансовом отношении.

Из всех стран выделяются Польша и Россия, где в центральных банках функционируют национальные банковские советы. При этом отличие польского Совета от российского состоит в том, что в Польше в него входят представители науки и совет не оказывает столь значительного влияния на деятельность банка (прежде всего на принятие решений) как в России. В России НБС существенно влияет на разные стороны деятельности Банка России и, можно сказать, ограничивает его независимость. В этом состоит главная особенность современной банковской системы России.

III. Социальные последствия реформирования банковской системы и перспективы ее развития.

В работе показано, что главным фактором банковского кризиса в России явился мировой финансовый кризис 1998 года, который вызвал резкое ухудшение конъюнктуры фондовых рынков и недоверие к рынкам развивающихся и трансформирующихся стран.

Последствия банковского кризиса были опустошительными. Сократилось число банков почти всех размеров (по величине уставного капитала), кроме банков с капиталом от 5 до 20 млн. руб. В период с 1 октября 1997 г. по 1 августа 1998 г. общее число банков сократилось в абсолютном выражении более чем в два раза, а их доля в общем числе действующих кредитных организаций уменьшилась с 36,2 до 19,7%. Причем только за июль 1998 г. из числа таких банков выпало 140 кредитных организаций (т.е. их число сократилось почти на треть). В декабре 1997 г. число убыточных банков составляло 268. Совокупная прибыль действующих банков на конец 1997 г. составляла 18,9 млрд. руб. В 1998 г. число убыточных кредитных организаций быстро росло и к 1 августа 1998 г. достигло 511. Значительно сократилась прибыль коммерческих банков⁷.

В результате кризиса многие банки в результате фактического банкротства лишили вкладчиков их сбережений. Одновременно они лишили

⁷ Вестник банка России за 1998-2000 г.г.

страну реальных и потенциальных инвесторов, сделав фондовый рынок своим заложником. Это в значительной степени было связано с тем, что большая часть пассивов банков создавалась в долларах, а активы (где значительная часть приходилась на ГКО) были выражены преимущественно в рублях. Кроме того, иностранные инвесторы, вложившие деньги в ГКО (а они были деноминированы только рублями), заключили с банками форвардные сделки на обратную покупку своей валюты. Девальвация рубля обрушила весь этот механизм.

Кризис ударил сначала по крупным системообразующим банкам. До объявления дефолта эти банки, проводившие операции с государственными ценными бумагами, как правило, кредитовали бюджет. В них граждане держали часть своих сбережений. В результате дефолта деньги начали изыматься вкладчиками прежде всего из этих банков.

Прекращение операций с государственными ценными бумагами привело к тому, что фактически замороженными оказались около 16% совокупных активов российских банков.

К началу кризиса весь капитал банковской системы (без капитала Сбербанка) составлял 102 млрд. руб., а с учетом Сбербанка – 119,2 млрд. руб. (т.е. примерно 19 млрд. долл. по курсу того времени). В то же время капитал только одного «Дойче Банк» (ФРГ) на 1 января 1999 г. оценивался в 18,9 млрд. долл.

Объем собственных средств банков совершенно случайно почти совпал с суммой замороженных ГКО-ОФЗ (119,6 млрд. руб.). В соответствии с международными стандартами при наступлении дефолта под задолженность должен быть создан 100%-ный резерв, т.е. самого факта остановки выплат по государственным ценным бумагам, не говоря о других негативных последствиях, было бы вполне достаточно, чтобы сделать условный вывод о полной потере банковской системой капитала.

Кризис парализовал крупные операции банков, замер межбанковский рынок, возникла угроза остановки системы расчетов.

В работе отмечается, что очень болезненным социальным последствием банковского кризиса был еще больший подрыв доверия граждан к банкам и национальной валюте. Население еще осторожнее стало в отношении хранения своих сбережений в банках.

В работе показано, что кризис сыграл и определенную положительную роль для дальнейшего развития банковской системы, которое до кризиса в известной мере было пущено на самотек. Теперь банковская система становится предметом все большей заботы денежных властей и правительства. Они осознали, что эта система нуждается в кардинальных изменениях. Об этом свидетельствует программа реструктуризации российского банковского сектора, успех которой зависит от государства и самих банков.

Развитие банковского сектора в первые годы после кризиса происходило на фоне позитивных изменений макроэкономической ситуации в стране, обусловленных в том числе благоприятными условиями для осуществления внешнеэкономической деятельности. Рост производства товаров и услуг, увеличение реальных доходов населения, повышение инвестиционной активности, относительно стабильная ситуация на финансовых рынках – все это благоприятствовало восстановлению деятельности банков.

Наметились позитивные сдвиги в бюджетной сфере, которые проявились в увеличении налоговых поступлений в бюджеты и превышении доходов федерального бюджета над его расходами. Улучшение состояния государственных финансов позволило не прибегать к крупным заимствованиям на внутреннем рынке.

Растет авторитет российских банков за рубежом. В октябре 2003 г. рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный рейтинг России со «спекулятивного» уровня Вa2 до инвестиционного Вa3. Это позитивно сказывается на российских компаниях и банках.

Улучшилась структура и качество активов банков, что нашло отражение в росте кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, уменьшении просроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля.

На фоне повышения деловой активности в банковском секторе по ряду направлений наблюдается улучшения финансовых показателей деятельности кредитных организаций.

Общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями в России, по данным ЦБ РФ, составил в 2003 г. 129 млрд. руб. (\$4,38 млрд.), что на 38,8% больше в рублевом эквиваленте и на 49,8% в долларовом по сравнению с 2002 г. С учетом финансовых результатов деятельности кредитных организаций предшествующих лет общий объем прибыли на 1 января 2004 г. составил 115,3 млрд. руб. (\$3,9 млрд.). Напомним, что на 1 января 2003 г. данный показатель составлял 27,8 млрд. руб. (\$875 млн.)⁸.

Несмотря на некоторое улучшение ситуации в банковском секторе, в частности, благоприятную динамику основных показателей деятельности банков, его состояние остается одним из слабых звеньев экономики.

В работе отмечается, что невелика доля вкладов населения в формировании ресурсной базы банков: в совокупных пассивах банковского сектора. При этом в реальном исчислении эти вклады в 2003 г. составили около 77% от предкризисного уровня. Однако согласно социологическим исследованиям потребность в банковских услугах достаточно высока. Так, наибольшее число частных лиц в городе Москве (около 120 тыс. человек) были готовы воспользоваться услугами коммерческих банков по вложению денежных средств на депозит (из них рублевый депозит - 83% респондентов, заинтересованных в услугах банка, 35% - валютный депозит), общий потенциальный спрос на этот вид банковских услуг составлял более 1 трлн. руб. Потенциальных пользователей валютным депозитом оказалось более, чем

⁸ Эксперт, № 39, 2003 г

в два раза меньше, чем рублевым, но интенсивность их удельного спроса более, чем в 5 раз больше соответствующего показателя для семей - потенциальных пользователей рублевыми депозитами. Во-вторых, более 70 тыс. человек были готовы воспользоваться пластиковой карточкой (для более, чем 40% респондентов была предпочтительна дебетовая рублевая карточка российского банка).

Значительное число респондентов также хотели бы получить банковский кредит (около трети семей предпочитают кредит в валюте, но этот спрос составляет около 1.7 трлн.руб. - удельный спрос - 100 млн. руб. на семью, что почти в три раза выше потенциального показателя категории заемщиков рублевых ссуд). Потенциально одной из самых массовых услуг банков могло оказаться страхование жизни и здоровья клиентов банка - к такому виду услуг проявили интерес 35% всех намеревающихся услугами банков в ближайшее время. Это - вторая по привлекательности услуга коммерческого банка (около 90 тыс. семей готовы ее воспользоваться в течение ближайших трех после опроса месяцев).

После ряда этих общих параметров, характеризующих современное состояние российской банковской системы, автор выделяет: 1) важнейшие проблемы и 2) факторы, препятствующие развитию банковской деятельности. Последние могут быть разделены на внешние по отношению к банковскому сектору и внутренние. К числу внешних факторов относятся: невысокие темпы структурных преобразований в экономике, низкая ликвидность, недокапитализация, недостаточная достоверность отчетности многих отечественных предприятий и слабая прозрачность большинства из них, низкий уровень монетизации экономики, отсутствие законодательной основы защиты прав кредиторов, обеспеченных залогом, несовершенство судебной системы, недостаточное правовое обеспечение возможностей банковского надзора, уровень странового рейтинга России.

К числу внутренних факторов автор относит низкое качество управления во многих кредитных организациях, включая недостаточную эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля, непрозрачную структуру собственности, недостаточное развитие современных банковских технологий.

Реструктуризация банковской системы не существует сама по себе. Она должна проводиться во взаимодействии с другими частями финансовой системы и социально-экономической системы в целом.

В работе отмечается, что оптимых результатов в области реструктуризации российской банковской системы, как уже было отмечено, пока достигнуть не удалось. Но это не значит, что не ведется поиск наиболее приемлемых способов и направлений решения этой сложнейшей задачи.

Безусловно, первоочередными являются решение и выработка мер по преодолению двойственности в политике Банка России в отношении количества и величины банков; упрощение процедуры формы укрупнения банков, как присоединение и слияние. Эти процедуры являются сложным процессом, как в материальном, так и в моральном отношении. Отчасти укрупнению банков, видимо, будет способствовать значительное упрощение процедуры реорганизации кредитных учреждений, введенное Банком России в июле 2003 г.⁹ Однако в этом решении не определено, кто будет инициировать процедуру присоединения и слияния. Возможно, таким образом Банк России получит дополнительный рычаг влияния на банки. Также необходимо разработать ряд мер по повышению прозрачности деятельности банков. Так, Банк России рекомендовал банкам раскрывать информацию по бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках на интернет-страницах Банка России. На середину 2003 г. такую информацию согласились предоставлять 552 банка¹⁰. Важное место в комплексе мер Банка России по повышению роли банков в экономике страны занимает разработка способов кредитования малого и

⁹ Независимая газета. 2003. 18.07

¹⁰ Ведомости. 2003 01 08

среднего бизнеса. Предполагается, в частности, изменить систему резервирования средств для компенсации потерь, усилить банковский надзор, начать создание кредитных бюро (оно позволит снизить риски и удешевить кредитование).

Все эти меры являются необходимыми элементами реструктуризации банковской системы, повышают ее устойчивость, эффективность, ее роль в осуществлении трансформации, привлекательность для инвесторов, способствуют более активному вхождению российских банков в международную финансовую систему в условиях глобализации мировой экономики.

Автор отмечает, что создание устойчивой банковской системы, необходимой нашей стране, требует совместных усилий всех ветвей власти, бизнес-сообщества и науки, активного использования полезного зарубежного опыта. Только в этом случае можно решить главный вопрос: какой должна быть банковская система (с точки зрения количества, типа, величины и других характеристик банков). Очевидно, необходимы научно обоснованная концепция, программа и прогноз развития банковского сектора. При этом основным критерием должно быть обеспечение банковскими услугами населения, крупного, малого, среднего бизнеса и государства.

Позиция автора, аргументированная в работе, заключается в том, что сущность реструктуризации состоит не только в изменении структуры коммерческих банков, но и в совершенствовании деятельности Банка России и его отношений с банками, т.е. в кардинальной перестройке всей банковской системы как основы банковской реформы.

Основные вопросы диссертационного исследования отражены в следующих публикациях автора:

1. Гулуева В.В. Основные направления реструктуризации банковской системы России. – М., Институт экономики РАН, 2004. 0,9 п.л.

2. Гулуева В.В. Последствия кризиса 1998 года для банковской системы России. – М. Макс-Пресс, 2005. 0,4 п.л.
3. Гулуева В.В. Сравнительный анализ функционирования банковской системы России и ряда зарубежных стран. – М., Макс-Пресс, 2005. 0,8 п.л.
4. Гулуева В.В. Теоретические и исторические аспекты формирования банковской системы России. – М., Институт экономики РАН, 2004. 1,3 п.л.

Напечатано с готового оригинал-макета

Издательство ООО "МАКС Пресс"

Лицензия ИД N 00510 от 01.12.99 г.

Подписано к печати 22.04.2005 г.

Формат 60х90 1/16. Усл.печ.л.1,5. Тираж 50 экз. Заказ 318.

Тел. 939-3890. Тел./Факс 939-3891.

**119992, ГСП-2, Москва, Ленинские горы, МГУ им. М.В. Ломоносова,
2-й учебный корпус, 627 к.**

№ 12678

РНБ Русский фонд

2006-4
9694