

ОБЪЕКТИВНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ СТРУКТУРНОЙ ПЕРЕСТРОЙКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Изменение общественно-политического строя в России в конце XX века, развал социалистической системы хозяйства обусловили необходимость кардинальных реформ производственных отношений, институциональных перемен и структурной перестройки экономики на основе широкого использования рыночных механизмов взаимодействия хозяйствующих субъектов, создания соответствующей организационно-правовой инфраструктуры и т. д. Важная роль в этом процессе отводится формированию базовых носителей рыночных отношений, в том числе созданию адекватной банковской системы.

Существовавшая в нашей стране до начала реформ банковская структура решала ограниченный круг задач, обусловленный потребностями социалистического хозяйства. Создание банковской системы рыночного типа вызвало необходимость институциональной и функциональной перестройки, формирования принципиально новой денежно-кредитной политики и финансовых отношений между субъектами рынка.

В то же время, если в развитых странах банковские системы создавались на протяжении столетий с одновременным накоплением опыта работы в данной сфере, то в нашей стране эту задачу пришлось решать в сжатые сроки. При этом становление российской банковской системы, увеличение числа кредитных институтов происходило в условиях дефицита государственного бюджета, стагнации производства, роста числа убыточных предприятий, нарастания неплатежей, расширения бартерных и других неденежных форм расчетов.

За десятилетие произошли основополагающие изменения в отечественном банковском секторе: была сформирована двухуровневая банковская система, включающая Центральный банк, широкую сеть коммерческих банков (с их филиалами и отделениями) и другие кредитные организации, в том числе филиалы и представительства иностранных банков. Такая структура обусловлена характером оказываемых услуг и правовым положением ее звеньев. За период реформ было создано более 2,5 тысяч банков, особенно «урожайным» оказался 1994 год, когда число банков увеличилось почти в два раза при средней величине уставного капитала около 1 млрд. рублей (это составляло примерно 220 тыс. долларов США).

Характеризуя более чем десятилетний период становления и развития отечественных банков, находящихся в эпицентре отечественной экономики и являющихся неотъемлемой частью хозяй-

ственного комплекса нашей страны, можно выделить несколько опорных моментов. Во-первых, произошло изменение роли банков в экономике страны. Во-вторых, было создано правовое пространство деятельности кредитных организаций. В-третьих, осуществляется интеграция российской банковской системы в мировой финансовый рынок. В-четвертых, коммерческими банками и системой в целом накоплен определенный опыт преодоления кризисных ситуаций и осознана необходимость реструктуризации.

Трансформация социально-экономической среды в конце 80-х и начале 90-х годов способствовала росту престижа банковского дела, коренному изменению функций и задач кредитных организаций, возникновению новых проблем и перспектив. Тем не менее за этот период банковская система пережила несколько кризисов. Главной их причиной были внутрисистемные проблемы, среди которых следует отметить: во-первых, низкий уровень капитализации, недостаточный для организации полноценного кредитного обслуживания промышленности, сельского хозяйства и других отраслей экономики; во-вторых, ориентацию на текущие задачи, отсутствие долгосрочной стратегии; в-третьих, в результате низких требований к профессиональной квалификации банковского персонала в сферу банковской деятельности влился широкий поток неподготовленных работников, что отрицательно сказалось на качестве работы банков и устойчивости системы в целом; в-четвертых, привлекательность банковской сферы из-за высокого уровня оплаты труда привела к неоправданному росту количества занятых¹.

Указанные проблемы привели к следующим недостаткам в банковской деятельности: в течение всего периода радикальных реформ практически не выполнялась основная функция – трансформация сбережений в инвестиции; существовал отрыв

¹ Так, в начале 90-х годов на каждого сотрудника отечественного банка приходилось 20–30 клиентов, тогда как в западных банках – от 100 до 300 клиентов.

от реальной экономики, вызванный базовыми деформациями хозяйственной системы; сохранились крайне ограниченные масштабы краткосрочных кредитов и фактически отсутствовали долгосрочные кредиты реальному сектору экономики; длительное время наибольший объем в банковских активах занимали вложения в государственные ценные бумаги и иностранную валюту; отсутствовал межбанковский кредитный рынок; довели методы старого менеджмента, связанные с низким уровнем профессионализма руководящего звена банков и др.

В то же время «состояние банковского сектора России отражает общее состояние экономики, финансовой сферы, системы налогообложения и правового регулирования» (2, с. 8). Поэтому другой причиной кризисов, приводивших к резкому обострению ситуации в банковской системе, наряду с непосредственно внутрибанковскими трудностями явилась недостаточная обоснованность проводимых рыночных преобразований в совокупности с проблемами, накопившимися за предшествующие годы, которые вызвали политическую дестабилизацию, развал экономики, бюджетный дефицит, обесценивание банковских сбережений и личных накоплений населения. При этом к концу 90-х годов объем промышленного производства снизился на 58%, ВВП сократился более чем на 40%, приостановилось даже простое воспроизводство основных производственных фондов. Экономика оказалась развернутой от реального сектора (9, с. 4).

С тем чтобы найти верные методологические подходы к структурным преобразованиям российской экономики, и в частности ее банковского сектора, необходимо определить основные причины экономического спада. К числу наиболее значимых факторов, вызвавших кризисные явления, относятся (5, с. 72-73, 85-86): преимущество экстенсивного развития экономики без значительного повышения технического уровня производства и качества продукции; неуклонное вовлечение в народнохозяйственный оборот природно-сырьевых ресурсов; усиление диспропорций основных факторов производства, рост капиталоемких отраслей, повышение материал- и энергоемкости производства при одновременном снижении производительности труда; падение мировых цен на энергоресурсы; постепенное сокращение источников накопления для расширенного воспроизводства; углубление межуровневой несогласованности управленческих воздействий и другие.

Кроме того, на ход рыночных реформ существенное воздействие оказывают особенности рос-

сийской экономики, определенные субъективными и объективными факторами. Это, прежде всего, гигантские масштабы территории, высокий уровень монополизации производства, отраслевая система управления и общественного разделения труда, глубокая структурная и материально-финансовая диспропорциональность экономики, низкий уровень жизни населения и др. Все это осложняет и замедляет переход к рыночным отношениям, делает неприемлемым использование в чистом виде существующих на западе концепций построения рыночной экономики и зарубежного опыта.

Положительная динамика экономических процессов в нашей стране наметилась в 2000–2001 годах, чему способствовало укрепление социально-политической стабильности, выполнение бюджетных обязательств, сокращение налоговой нагрузки, улучшение инвестиционного имиджа страны и другие факторы. Прирост ВВП за январь-сентябрь 2001 года составил около 5,5%, а промышленное производство увеличилось примерно на 5,7% (3). Важным условием развития российской экономики явилось увеличение производства в отраслях, ориентированных на внутренний рынок, таких как машиностроение и пищевая промышленность. Рост денежных доходов населения за указанный период (6,9% по сравнению с предыдущим годом) способствовал повышению потребительского спроса и приросту сбережений во вкладах.

Тем не менее современный этап рыночных преобразований экономики России все еще можно назвать переходным. Для этого этапа характерны: недостаточное развитие ряда важнейших рынков и рыночных институтов, соответствующего правового и информационного обеспечения, слабая интеграция в промышленность, недоступность кредитов для предприятий реального сектора как по уровню ставок, так и по срокам, высокие темпы инфляции, продолжающееся бегство капиталов из страны и др.

Незавершенность рыночных реформ позволила некоторым авторам определить российскую экономику как стационарно переходную (8, с. 144). Необходимость формирования рациональной экономической структуры требует продолжения преобразований. Они должны быть направлены на укрепление институционального фундамента, поддержку приоритетных производств и систем жизнеобеспечения населения, развитие финансовой сферы, широкое внедрение современных управленческих и информационных технологий в банковские, страховые, инвестиционные и другие структуры. При этом важно закрепить наметившиеся

положительные тенденции путем концентрации ресурсов и избирательной поддержкой государством структурных изменений.

Рассматривая реформирование экономики с системных позиций, мы разделяем точку зрения Е. Ясина о том, что в процессе реструктуризации ее секторов надо устранять не отдельные недостатки, а их взаимосвязанный комплекс, образующий «механизм противодействия» (11, с. 4-25).

Ядром механизма противодействия являются прежде всего наличие значительного по масштабам нерыночного сектора, теневая экономическая деятельность, нарастание технической отсталости во всех отраслях экономики и нестабильная кредитно-финансовая система.

Что касается нерыночного сектора экономики, то его доля в производстве в настоящее время оценивается на уровне 10–15%, а в структуре занятости – 25–25%. С начала переходного периода предприятия, входящие в этот сектор, выработали квазирыночную модель поведения, которая позволяет им выживать за счет явных и скрытых субсидий (в том числе через заниженные регулируемые цены на тепло- и электроэнергию, газ, льготные тарифы на железнодорожные перевозки и др.), неуплаты налогов, бартера, взаимозачетов. Кроме того, этому способствует создание атмосферы «непрозрачности»² и взаимной невзыскательности, что позволяет оттягивать на себя ресурсы и уходить от реформирования, в связи с чем структура производства и управления, а также качество продукции остаются на неизменно низком уровне.

Процесс сжатия этого сектора происходит очень медленно. В среднесрочной программе социально-экономического развития России предусмотрено устранение этого сектора путем ликвидации многообразных субсидий и льгот.

Для того чтобы иметь полное представление о происходящих в современной отечественной экономике процессах, необходимо оценить масштабы теневой экономической деятельности. Наличие такого вида деятельности не является особенностью нашей экономики, она имеет место во всех странах мира. Вызывают опасение масштабы теневой сферы. По оценкам экономистов за последние годы она составляет 12% от ВВП в развитых странах, 23% в странах с переходной экономикой и 39% в развивающихся странах (6, с. 64). В современной России этот показатель по данным Госкомстата находится на уровне 22–25% от ВВП, а по

расчетам Федеральной службы безопасности – 40% (7, с. 32). Теневая экономическая деятельность во многом «подпитывается» нерыночным сектором, коррупцией и вмешательством государственной бюрократии в хозяйственные процессы.

Прогрессирующее техническое отставание России к началу XXI века представляет собой реальную угрозу. По данным центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ в 2001 году степень износа активной части основных фондов превысила средний показатель (15 лет) и составила: в химической и нефтехимической промышленности – около 80%, в машиностроении, нефтепереработке, производстве стройматериалов – более 70%.

В 2001 году наблюдалась положительная тенденция инвестиционной активности, составившая 7,8% (3, с. 13). В соответствии со среднесрочной программой социально-экономического развития России на 2002–2004 годы ежегодный прирост вложений в основной капитал должен составлять не менее 10–20%. Повышенную инвестиционную активность предполагается поддерживать в течение 5–7 лет.

Источниками обновления основных фондов являются внутренние накопления, кредиты, иностранные инвестиции. Кардинальное улучшение инвестиционного климата, а также приоритетное развитие секторов, которые могли бы реализовать конкурентные преимущества России, являются важными факторами обновления основных фондов.

Важная роль в мобилизации внутреннего капитала для осуществления долгосрочных вложений в крупномасштабное перевооружение производства и агропромышленного комплекса отводится банковскому сектору. Но в 2001 году доля кредитов банков в инвестициях предприятий и организаций всех форм собственности в основной капитал составляла 2,9% и наблюдалось его снижение по сравнению с 1999 годом на 1,9% (2). Активизацию деятельности кредитных организаций по трансформации сбережений населения и предприятий в инвестиции сдерживает дефицит средне- и долгосрочных банковских ресурсов. На конец 2001 года доля депозитов со сроком свыше одного года составляет около 7% от совокупных обязательств банковского сектора (на 1.07.98 этот показатель был на уровне 8%), а вклады населения в реальном исчислении составляют только 83,7% от предкризисного уровня. Другим фактором, препятству-

² Следует отметить, что непрозрачность экономики России в 2000 году по рейтингу «ПрайсватерхаусКуперс» оценивалась в 84 балла, что соответствует дополнительному налоговому эквиваленту в размере 43%.

ющим вложениям кредитных организаций в производство, является высокий уровень риска из-за недостаточных темпов структурных преобразований в экономике. Так, кредитные вложения в реальный сектор экономики превысили к концу 2001 года предкризисный уровень (1.07.98) на 35,5%. В то же время объем просроченной задолженности по этим кредитам за январь-сентябрь 2001 года увеличился на 47%, что в 1,3 раза выше темпов роста кредитования (3, с. 22, 23).

Кроме того, следует отметить ограниченный спрос на кредиты со стороны платежеспособных заемщиков. Причиной такой ситуации наряду с высокими процентными ставками является, по нашему мнению, низкая степень доверия между банками и предприятиями, которая объясняется нетранспарентностью как финансового, так и нефинансового секторов экономики. Возможность доступа к развернутой и достоверной информации о показателях деятельности, структуре капитала и финансовом положении любых хозяйствующих субъектов, понятной информированным пользователям, способствует росту экономической активности.

С макроэкономической точки зрения возникает вопрос: какой сектор экономики в большей степени нуждается в реструктуризации – банки и другие финансовые институты, промышленность или сельское хозяйство? Некоторые исследователи проблем денежно-кредитной сферы высказывают мнение, что реструктуризацию следует начинать с банковской системы. Но коммерческие банки могут стабильно и успешно функционировать только в устойчиво развивающейся экономике, а показатели их деятельности во многом определяются качеством клиентской базы, так как платежеспособные заемщики, имеющие хорошее финансовое состояние, способствуют повышению банковской устойчивости.

Мы полагаем, что банковскую реструктуризацию нельзя рассматривать как отдельно взятое явление, так как «корень проблемы лежит далеко за пределами самой банковской системы: в тех условиях, которые задает состояние промышленности и реального сектора» (4, с. 7). Тесная взаимосвязь финансово-кредитного и других секторов экономики определяет необходимость проведения реформ по всем направлениям одновременно, способствуя преобразованию производственной, непроизводственной и финансовой отраслей, а также государственно-правового и налогового регулирования. Поэтому преодоление негативных факторов в жизнедеятельности банковской сис-

темы, а также адаптация к новым условиям хозяйствования, которые привели к нарушению устоявшихся связей и пропорций, формированию новых принципиальных подходов к организации банковского дела, должны осуществляться в русле общенациональных реформ.

Ориентиром преобразования банковского сектора является достижение следующих показателей (2): соотношение активов банковской системы и ВВП – 45–50%; капитала и ВВП – 5–6%; кредитов реальному сектору и ВВП – 15–16%, при этом доля таких кредитов в банковских активах должна составить 40%. Для сравнения в 2001 году эти показатели были следующими: банковские активы и ВВП – 33,4%; капитал и ВВП – 4,1%; кредиты реальному сектору и ВВП – 11,3%, доля таких кредитов по отношению к банковским активам – 33,7%.

Реструктурированной банковской системе, соответствующей требованиям общественного прогресса и способной обеспечить поддержку промышленности, сельского хозяйства и социальной сферы, отводится важная роль в возрождении экономики страны. В свою очередь проведение банковской реструктуризации, рост капитала кредитных организаций и объемов их деятельности в значительной степени определяются состоянием экономики страны и зависят от ряда условий, к которым относятся: общественно-политическая стабильность; эффективное налоговое регулирование; восстановление реального сектора экономики; развитая система финансовых рынков; наличие адекватного правового обеспечения, регулирующего банковскую деятельность; отлаженная система надзора, определяющая порядок доступа и функционирования на банковском рынке, и ряд других. В Стратегии развития банковского сектора, утвержденной Правительством РФ и Банком России, отмечено: «Сроки достижения целей и ближайших задач по реформированию банковского сектора, динамика количественных параметров зависят во многом от общих темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике по следующим ключевым для банковского сектора показателям: реальный объем и структура ВВП; динамика инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок; уровень монетизации экономики, сокращение доли бартерных сделок, неденежных и наличных форм расчетов» (2).

Поэтому для результативности реформ необходима координация действий Правительства, Центрального банка при заинтересованном участии

самых кредитных организаций в соответствии с макроэкономическими тенденциями российских и международных финансовых рынков.

Динамика экономического развития определяется уровнем проведения реструктуризации как глобального обновления всей хозяйственной деятельности. Важная роль в этом процессе отводится государству. Устранение острых диспропорций в экономике и стабилизация жизненно важных отраслей возможны в условиях эффективного государственного регулирования, которое становится ведущим фактором поддержания национальной конкурентоспособности. Специалисты полагают, что «важное общесистемное требование к процессу реформирования экономики заключается в том, что власть должна двигаться в сторону укрепления и централизации, а экономика должна развиваться с обеспечением ее либерализации и децентрализации» (10, с. 13).

Содействие государства реструктуризационным процессам выражается в выполнении следующих функций:

- определение национальной стратегии развития;
- выявление макроэкономических и структурных диспропорций, которые невозможно устранить рыночными механизмами, а также обеспечение равновесия этих диспропорций административными методами;
- разработка и реализация эффективной структурной политики и стимулирование позитивных структурных изменений во всех отраслях экономики;
- поддержание финансовой стабильности, прежде всего на основе сбалансированности бюджета;
- формирование справедливой, нейтральной и эффективной налоговой системы с целью снижения налоговой нагрузки на субъектов экономической деятельности и создания благоприятных условий для развития предпринимательства;
- разработка норм и правил поведения агентов экономических отношений, обеспечение экономической безопасности и противодействие дестабилизирующим факторам;
- формирование благоприятного инвестиционного климата;
- поддержка отечественных производителей и координация деятельности национального бизнеса в условиях глобализации мирового хозяйства и ряд других.

Политика государства в отношении реструктуризации банковского сектора направлена на

«обеспечение системной стабильности и создание необходимых условий для развития рынка банковских услуг на базе здоровой внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции» (2). Государство формирует правовую базу банковской деятельности, осуществляет контроль за исполнением законодательных норм, препятствует использованию банковского сектора для проведения противоправных сделок, при проведении реорганизационных процедур обеспечивает защиту законных интересов кредиторов и вкладчиков, а также транспарентность реформирования. При этом к деятельности всех кредитных организаций предъявляются единые требования в соответствии с установленными принципами, учитывающие коммерческие интересы и пруденциальные нормы. Государственное влияние на банковский сектор осуществляется преимущественно косвенными методами, но прямое воздействие путем участия в капитале кредитных организаций в условиях неустойчивости экономики будет сохранено.

Решение задач реструктуризации предполагает учет региональных особенностей и региональных интересов. Для этого необходима активная федеральная политика, направленная на усиление процессов межрегиональной интеграции, снижение дифференциации уровней социально-экономического развития регионов, обеспечения свободного перемещения товаров, услуг и рабочей силы по всей территории Российской Федерации. При этом особенно важно продолжение совершенствования межбюджетных отношений для создания правовых и финансово-экономических механизмов, повышающих ответственность региональных и местных властей за принимаемые решения.

Таким образом, мы полагаем, что последующее развитие экономики страны будет определяться общенациональной консолидацией, объединением усилий основных участников социально-экономических и политических процессов – государства, бизнеса и общества. Важным основополагающим документом является принятая Правительством Российской Федерации Программа социально-экономического развития страны на 2002–2004 гг., представляющая собой составную часть долгосрочной стратегии. Среднесрочная Программа вобрала в себя опыт 2000–2001 гг. по реализации социально-экономических мероприятий и направлена на создание в стране благоприятного делового климата и условий для экономического роста, повышение устойчивости финансовой системы, повышение эффективности социальной защиты населения и в целом на сохранение рыночного курса реформ.

Одной из главных задач, определенных Программой, является укрепление и совершенствование банковской системы, которой отводится важная роль в продвижении России по пути рыночных реформ. Проведение дальнейшей реструктуризации позволит повысить функциональное значение банковской системы в экономике страны. Сильная обновленная банковская индустрия способна обеспечить кредитную поддержку реструктуризации нефинансового сектора, а также создание и функционирование инновационных сетей, представляющих собой перспективное направление интеграции хозяйствующих субъектов всех отраслей экономики.

Между тем становление рыночной банковской системы носит неоднозначный характер, в процессе которого поступательное движение вперед сменяется глубокими кризисами. Кроме того,

по мнению специалистов, банковская система не играет пока активной роли в ускорении экономического роста, и положительная динамика отечественного производства последних лет (1999–2002) базируется в основном на самофинансировании предприятий реального сектора. Поэтому необходимость решения таких задач, как стабилизация развития банковского бизнеса, расширение кредитования реального сектора, укрепление правовых основ банковской деятельности, переход на международные стандарты, повышение качества выполнения основных функций, привлечение вкладчиков и инвесторов, противодействие использованию банков для отмывания доходов, полученных незаконным путем, и ряда других требует последующей реструктуризации банковской системы, которая будет происходить под влиянием общемировых тенденций.

Список использованной литературы:

1. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2002–2004 гг.) // Российская газета от 18.07. 2001.
2. Стратегия развития банковской системы Российской Федерации до 2004 года // Коммерсант от 17.09.2001.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год // Деньги и кредит. – 2001. – №12.
4. Басуня Т. Эволюция коммерческих банков в РФ // Банковское дело. – 2000. – №7.
5. Бузановский С.С., Горелов Н.А., Красковский Ю.В. Кризис и труд: реструктуризация предприятий. – СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 1999.
6. Глинкина С.В. Теневая экономика в глобализирующем мире // Проблемы прогнозирования. 2001. – №4.
7. Елисеева И.И., Щирина А.Н., Капралова Е.Б. Возможности оценки теневой экономической деятельности на основе СНС // Вопросы статистики. – 2001. – №2.
8. Капелюшников Р. Где начало того конца?.. // Вопросы экономики. – 2001. – №2.
9. Львов Д.С. Развитие экономики России и задачи экономической науки. – М.: Экономика, 1999.
10. Попков В. Деятельность банка – это доверие, а не вопрос капитала: вместо решения проблемы реформ по существу, начался торг. // Аналитический банковский журнал. – 2001. – №10.
11. Ясин Е. Новая эпоха, старые тревоги // Вопросы экономики. – 2001. – №2.