



*К 95-летию Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации*

УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ПОЛИТИКИ

Под редакцией О.И. Лаврушина

Монография

КНОРУС • МОСКВА • 2014

KnorusMedia
электронные версии книг

УДК 336.7
ББК 65.262.10
У81

Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики :
У81 монография / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — М. :
КНОРУС, 2014. — 280 с.

ISBN 978-5-406-03263-3

Обеспечение устойчивости развития — это центральная проблема общественного развития. Ее решение важно в период как экономического подъема, так и экономического спада и возрастания экономических и политических рисков. Настоящее исследование авторы адресуют не только к банковской системе в целом, но и к отдельным денежно-кредитным институтам. Разработанные в исследовании рекомендации по более адресному развитию деятельности банков, повышению их роли в экономике и эффективности деятельности дадут возможность полнее выстроить приоритеты и определить вектор развития банковской системы в пост-кризисный период.

Предложения по модернизации банковской деятельности основаны на обобщении материалов российской банковской практики и зарубежного опыта.

Для специалистов в области банковского дела, научных и практических работников, аспирантов, магистров и студентов экономических и финансовых вузов.

УДК 336.7
ББК 65.262.10

УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ ПОЛИТИКИ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 16509 от 18.06.2013.

Изд. № 6588. Формат 60×90/16. Подписано в печать 13.03.2014.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 17,5. Уч.-изд. л. 14,31. Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в филиале «Чеховский Печатный Двор»

ОАО «Первая Образцовая типография».

142300, Московская область, г. Чехов, ул. Полиграфистов, д. 1.

ISBN 978-5-406-03263-3

© Коллектив авторов, 2014
© ООО «КноРус», 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ

Авторский коллектив	6
Введение	7
Глава 1. Современные тенденции и противоречия в развитии банковской системы	12
1.1. Роль банковского сектора в обеспечении роста российской экономики.	16
1.2. Активные операции российских кредитных организаций. . .	19
1.3. Ресурсы банковского сектора	21
1.4. Особенности развития рыночной конкуренции в российском банковском секторе	26
Глава 2. Содержание и оценка обеспечения устойчивости банковской системы	36
2.1. Содержание устойчивости банковской системы	36
2.2. Критерии и показатели устойчивости банковского сектора. .	41
2.3. Критерии и показатели устойчивости отдельных денежно- кредитных институтов.	48
2.4. Зарубежная практика оценки финансовой устойчивости банковского сектора и перспективы ее использования в России	54
Глава 3. Методы регулирования, способы оценки и мониторинга деятельности банковской системы	64
3.1. Способы денежно-кредитного регулирования банковской системы	64
3.2. Методы регулирования деятельности участников банковской системы	69
3.3. Способы оценки и мониторинга устойчивости банковской системы	70
Глава 4. Банковская политика как совокупность мер обеспечения устойчивости банковской системы	78
4.1. Понятие и виды банковской политики	78
4.2. Цели и структура банковской политики	82
4.3. Концептуальные подходы к определению стратегии развития банковской системы и формированию банковской политики	88
4.4. Сравнение подходов к формированию банковской политики государства и банковского сообщества	93

Глава 5. Направления развития институциональной структуры банковской системы как фактор обеспечения ее устойчивости	103
5.1. Отношение государства к развитию собственности на банковский капитал	103
5.2. Соотношение государственных и частных банков	109
5.3. Модернизация региональной банковской системы	121
5.4. Роль банков развития в модернизации экономики	123
5.5. Банки с иностранным участием в национальном банковском секторе	128
Глава 6. Развитие и совершенствование системы мер обеспечения устойчивости банковской системы	131
6.1. Особенности обеспечения устойчивости банковской системы в условиях неопределенности	131
6.2. Особенности надзора и оценки устойчивости системно значимых банков	141
6.3. Развитие антикризисных механизмов обеспечения устойчивости банковской системы	147
6.4. Повышение роли Банка России, создание условий устойчивости банковской системы	157
6.4.1. Создание равных условий для государственной поддержки коммерческих банков и их доступа к механизмам рефинансирования	157
6.4.2. Внедрение в российскую практику методов стресс-тестирования коммерческих банков	162
6.4.3. Изучение потоков взаимных ожиданий банковского и производственного секторов	167
6.4.4. Развитие способов регулирования межбанковского рынка	173
6.4.5. Мониторинг концентрации банковских рисков	176
6.4.6. Дифференциация нормативов ликвидности.	179
6.4.7. Развитие системы показателей финансовой устойчивости в соответствии с рекомендациями Базельского комитета	182
Глава 7. Развитие банковской политики на микроуровне	188
7.1. Кредитная политика коммерческого банка и роль механизма кредитования в ее реализации	188
7.2. Депозитная политика коммерческих банков	199
7.3. Роль банков и финансовых институтов в реализации государственных целевых программ	205
7.4. Инструменты выхода национальных банков на международный рынок капиталов	207

Глава 8. Актуальные инструменты развития банковского сектора	216
8.1. Регулирование процессов слияний и поглощений в мировой и отечественной банковских системах	216
8.2. Содействие в создании с участием государства гражданско-частного партнерства	220
8.3. Привлечение коммерческих банков к воссозданию системы мелкого кооперативного кредита и обслуживания малых форм хозяйствования	226
8.4. Роль этических принципов банковской деятельности	231
Глава 9. Политика развития банковской инфраструктуры.	233
9.1. Развитие нормативной базы и банковского законодательства	235
9.2. Роль конкурентной среды в обеспечении устойчивости банковской системы.	241
9.3. Конкурентные возможности банков и их влияние на устойчивость банковской системы.	245
9.4. Развитие системы страхования вкладов	249
9.5. Система передачи банковских рисков	257
Заключение	261
Литература.	271

Авторский коллектив

Лаврушин Олег Иванович

Авис Олег Ушеревич

Бровкина Наталья Евгеньевна

Валенцева Наталья Игоревна

Варламова Светлана Борисовна

Ковалева Наталия Алексеевна

Ларионова Ирина Владимировна

Мешкова Елена Ивановна

Ольхова Раиса Григорьевна

Поморина Марина Александровна

Соколинская Наталия Эвальдовна

Под ред. проф. О. И. Лаврушина

ВВЕДЕНИЕ

Анализ современной национальной экономики показывает, что Россия вышла из острой фазы развития — кризис преодолен, экономическая деловая активность восстанавливается.

Казалось бы, проблема обеспечения устойчивости банковской системы не стоит на месте и ей уже не нужно уделять так много внимания. События в мировой экономике свидетельствуют, однако, о том, что спад темпов развития продолжается. По оценкам, в 2013 г. в еврозоне снижение темпов роста сохранилось. Как отмечают эксперты, «на фоне надвигающейся на еврозону рецессии дефолт может наступить в любой момент и недоверие растет. Рейтинговые агентства снижают оценки всех (за единичным исключением) стран ЕС, институциональные инвесторы начинают избегать европейских государственных облигаций, банки Северной Европы выводят активы из периферийных стран, банки США отказываются предоставлять деньги своим европейским партнерам...»¹.

Неслучайно руководители ведущих стран провозгласили намерения изменить существующий мировой порядок, построить новую финансовую конструкцию, снижающую вероятность новых кризисных процессов. К сожалению, полного представления о том, какая при этом будет создана модель, пока не сложилось, нет полного понимания и того, какие перемены следует провести в банковской политике как части экономической политики.

Представители банковского сектора за рубежом настойчиво утверждают, что вопросы «финансовой устойчивости вышли на первый план как в национальных, так и международных политических дискуссиях»². «Мировая финансовая система, — не без оснований утверждает генеральный управляющий Банка международных расчетов (Базель) г-н Хайме Каруана, — переживает период, когда должны быть приняты решения, направленные... на ужесточение финансовой реформы»³.

Анализ показывает, что напряжение в мировой экономике, опасения нового спада деловой активности сохраняются. По оценкам Меж-

¹ См. перепечатку статьи: *Альтенбург М.* Лучший сценарий 2012 года: временно частичное исключение Греции из еврозоны // *Credit vesen.* 2012. № 2; *Бизнес и банки.* 2012. № 19. С. 8.

² Материалы международного банковского конгресса // *Деньги и кредит.* 2012. № 8. С. 11.

³ Там же. С. 4.

дународного валютного фонда (МВФ) и Международного банка (МБ), темпы роста ВВП в целом по мировой экономике в 2012 и 2013 гг. продолжали снижаться по сравнению с 2010 г.

В условиях, когда российская экономика тесно связана с состоянием мировой экономики, говорить о том, что все угрозы и неприятности преодолены, было бы по меньшей мере преждевременно.

На фоне спада экономической активности снижаются и мировые цены на энергоносители. Например, в мае 2012 г. цена нефти снизилась сразу на 20 дол. за баррель, или на 17%. Учитывая слабую диверсификацию национальной экономики, наличие в ней ряда экономических проблем, вопрос о совершенствовании государственной банковской политики, направленной на повышение эффективности банковского сектора, приобретает особую остроту.

Известно, что активы банковского сектора за 2012 г. возросли лишь на 11,2%, поэтому вопрос о том, каким станет предстоящий период для российской экономики и ее финансово-кредитной системы, остается сложным. Волатильность цены на энергоносители, валютные риски, сохраняющиеся на мировом рынке, несомненно, могут вызвать колебания в развитии национальной экономики. Сохраняющиеся в экономике противоречия и напряженность остаются, а проблемы обеспечения устойчивости экономического развития по-прежнему являются центральными, требующими самого пристального внимания как со стороны российского сектора, так и со стороны международного сообщества.

Не следует при этом забывать, что обеспечение устойчивости банковского сектора — это не проблема какого-то определенного исторического периода, локального этапа или отдельной фазы экономического цикла, ее следует решать в период резкого обострения экономической ситуации. Обеспечение устойчивости развития — это не только проблема, переживаемая современной экономикой, она всегда была центральной проблемой общественного развития. Ее решение важно как в период экономического подъема, так и в период экономического спада и возрастания экономических и политических рисков. Исследования показывают, что устойчивость банковской системы:

- отражает характеристику процесса, рассматриваемого как с позиции его состояния, так и с точки зрения его развития;
- это качество состояния и процесса движения, деятельности. При этом устойчивость — это не само качество предмета (например, банка) а выражение того, как он функционирует;

- это комплексная характеристика движения прогресса, отражающая скорость, структуру, изменение во времени, взаимодействие внутри ее элементов и с внешней средой;
- часто обращена к расширенному воспроизводству деятельности.

Актуальность проблем обеспечения устойчивости обоснована не только с практической точки зрения, но и с научной, теоретической стороны. Известно, что в последние несколько лет в отечественной экономической литературе по данной теме появилось немало книг и статей; в научном секторе было проведено несколько исследований. Обилие научных публикаций по данной теме, к сожалению, не позволило решить ряд сложных теоретических и практических проблем. Пытаясь разобраться с понятием и содержанием устойчивости, авторы еще больше запутали проблему, допустив отождествление устойчивости и эффективности, устойчивости и кредитоспособности. По-прежнему остаются неясными признаки устойчивости. Неизбежно оказались сомнительными критерии и показатели, с помощью которых становится возможным оценить как на макро-, так и на микроуровне устойчивость денежно-кредитных институтов. Авторы, пытающиеся создать системы показателей оценки устойчивости, практически лишь провозгласили ее необходимость, на самом деле не смогли выстроить цельную конструкцию, претендующую на системность выражения устойчивости, ибо последнее оказалось оторванным от внешней среды, от реального сектора экономики.

Настоящее исследование устойчивости авторы адресуют не только банковской системе в целом, но и отдельным денежно-кредитным институтам. Полагаем при этом, что как сами индикаторы устойчивости, так и меры, регулирующие банковскую деятельность, бесспорно, должны иметь банковскую «окраску», ибо предмет изучения адресован не абстрактно экономическому субъекту, а банку, выражающему особые черты своей деятельности в сфере денежного оборота и влияющему на меры экономического регулирования.

Исследование также показало, что состояние и развитие мировой экономики, уроки уходящего кризиса со всей очевидностью показали необходимость активного участия государства в управлении банковским сектором. При сохраняющейся важности рыночных инструментов роль государственного регулирования денежно-кредитной сферы, значение государственной политики в ее управлении возрастают.

Актуальность государственной политики проявляется не только с практической, но и с теоретической точки зрения. Анализ банков-

ской политики не стал самостоятельным предметом исследования. Банковская политика зачастую отождествляется с денежно-кредитной политикой, стратегиями развития банковской системы. Конечно, все эти акты тесно связаны между собой, но каждый из них при этом имеет собственный предмет. Раскрытие содержания, целей и структуры банковской политики, как это не покажется удивительным, тем не менее не было предметом исследования. Разумеется, это наносит ущерб как решению текущих задач, так и достижению стратегических параметров развития. Нам представляется, что банковская политика в большей степени должна затрагивать институциональный блок банковской системы, раскрывать целевые ориентиры деятельности банков, концентрировать внимание на направлениях и приоритетах их развития, определять направления модернизации структуры банковского сектора в зависимости от характера собственности, универсализации и специализации, территориального размещения денежно-кредитных институтов, консолидации их капитала, а также банковской инфраструктуры. Полагаем, что в национальной банковской политике в условиях глобализации экономики должна быть повышена роль государственного регулирования в направлении большей увязки банковской политики с промышленной политикой, развития отдельных отраслей и регионов. Несомненно, в большей степени должна проявиться роль банковской системы в модернизации основных фондов, развитии малого и среднего предпринимательства, восточных регионов страны.

Если денежно-кредитная политика акцентирует внимание банковского сектора на решении функциональных проблем в денежно-кредитной сфере (в том числе денежной массы, инфляции, покупательной способности денежной единицы, валютного курса), то банковская политика должна определять не только решение задач монетарной сферы, но и деятельность банков по стимулированию экономического роста, как своего собственного устойчивого развития, так и экономики в целом.

Государственная банковская политика исходя из ее содержания затрагивает деятельность не только коммерческих банков, но и эмиссионного центра, не только внутреннюю, но и внешнюю банковскую политику. Особое внимание уделяется повышению роли банковского кредитования, в том числе эффективности участия банков в реализации государственных целевых программ, использованию кредита в интересах социально-экономического развития страны.

Разработанные в исследовании рекомендации по более адресному развитию деятельности банков, повышению их роли в экономике

и эффективности деятельности, формированию специального государственного акта «Государственная банковская политика в экономике России» дадут возможность полнее выстроить приоритеты и определить вектор развития банковской системы в посткризисный период.

Предложения по модернизации банковской деятельности основаны на обобщении материалов российской банковской практики и зарубежного опыта.