

## К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

**О.В. Остимук**

*Юго-Западный государственный университет*

*В статье проведен анализ стратегий развития банковского сектора России, разработанных Правительством РФ и Банком России в 2001, 2005 и 2011 гг. Исследована динамика целевых показателей указанных стратегий развития на предмет сопоставления плановых и фактически достигнутых значений. Особое внимание уделяется обоснованию необходимости разработки стратегии развития банковского сектора на региональном уровне.*

Современные условия развития банковской системы России характеризуются наличием ряда проблем, в решении которых государство все более осознанно опирается на стратегический подход. Так, за время рыночных преобразований Правительством РФ совместно с Центральным банком РФ было разработано и реализовано две стратегии развития банковского сектора России:

- 1) Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, принятая в 2001 году и рассчитанная на 5 лет (Стратегия-2005);
- 2) Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, принятая в 2005 году (Стратегия-2008).

Стратегия-2005 основными целями развития банковского сектора России определяла [1]:

- укрепление устойчивости банковского сектора, исключая возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

При этом основными задачами развития банковского сектора являлись [1]:

- укрепление финансового состояния действующих кредитных организаций и выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций;
- повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала;
- расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики;
- развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Основным результатом реализации Стратегии-2005 должно было стать существенное повышение надежности и функциональной роли банковского сектора в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран-лидеров по уровню экономического развития. Разработчиками стратегии прогнозировалось достижение к концу 2005 года соотношения активов банковского сектора и ВВП на уровне 45-50%, капитала банковского сектора и ВВП – 5-6%, кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП – 18-20% [1].

Указанные целевые ориентиры (в отличие от поставленных целей) были достигнуты уже к началу 2005 года (рисунок 1), что от Правительства РФ и Центрального банка РФ потребовало разработки новой Стратегии развития банковского сектора.

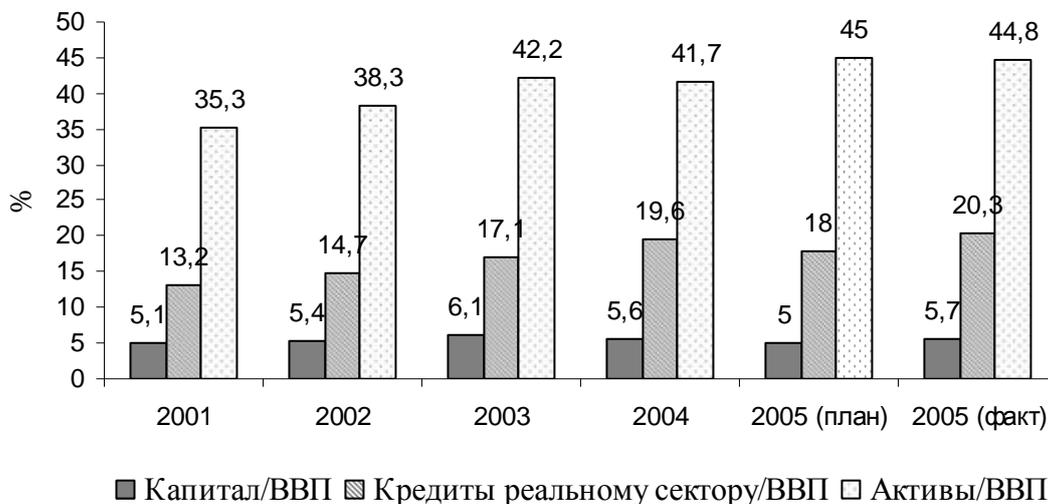


Рисунок 1 – Динамика целевых ориентиров Стратегии-2005, на конец года

*Источник: Составлено автором по данным Обзоров банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия) № 27 январь 2005 г. и № 87 январь 2010 г.*

Основной целью развития банковского сектора, закрепленной в Стратегии-2008, выступило повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора.

Задачами развития банковского сектора России были приняты [2]:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Реализация Стратегии-2008, по замыслу разработчиков, должна была способствовать существенному повышению роли банковского сектора в экономике Российской Федерации, а также росту его финансовой устойчивости и обеспечению прозрачности. Кроме того, в Стратегии-2008 были заложены следующие целевые ориентиры [2]:

- соотношение активов банковского сектора и ВВП – 56-60%;
- соотношение собственного капитала и ВВП – 7-8%;
- соотношение кредитов нефинансовым организациям и ВВП – 26-28%.

Стратегия-2008 была также реализована досрочно. Целевые ориентиры были достигнуты уже в начале 2008 года (рисунок 2).

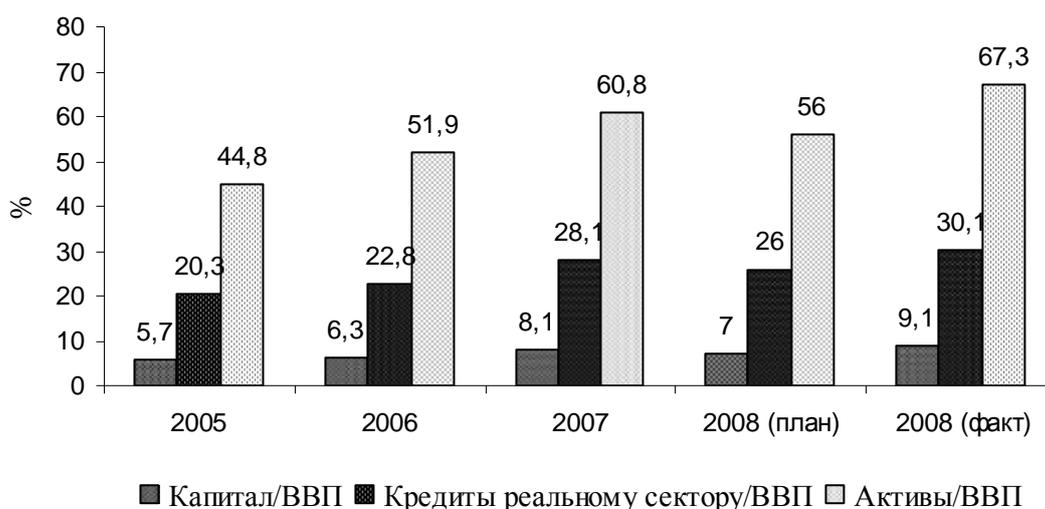


Рисунок 2 – Динамика целевых ориентиров Стратегии-2008, на конец года

Источник: Составлено автором по данным Обзора банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия) № 87 январь 2010 г.

В феврале 2008 года Ассоциацией региональных банков «Россия» и рейтинговым агентством «Эксперт РА» было объявлено о начале работы по подготовке проекта Стратегии развития банковского сектора в 2009-2015 годах с последующим представлением ее на обсуждение в Федеральное собрание РФ, Центральный банк РФ, Правительство РФ и Общественную палату РФ. Основными задачами нового этапа развития банковского сектора должны были стать [4]:

- устойчивый рост финансового рынка России и значительное ускорение темпов его развития;
- выявление «точек роста», связанных с вовлечением в финансовый оборот материальных активов с целью кратного увеличения мощности национальной финансовой системы;
- выработка механизмов государственной поддержки и стимулирования банковско-финансового сектора;
- развитие нормативно-правовой базы и институциональной среды;
- повышение доступности банковских услуг;
- повышение финансовой грамотности населения.

Однако в планы разработчиков вмещался мировой финансовый кризис. В условиях существующей на тот момент неопределенности в развитии банковского сектора стала довольно сложной задача его стратегического планирования.

Во втором полугодии 2010 года российский банковский сектор вновь вышел на траекторию поступательного развития. Хотя последствия кризиса будут сказываться еще достаточно длительное время, состояние банковского сектора можно охарактеризовать как стабильное. В этих условиях Правительство РФ совместно с Центральным банком РФ приступили к разработке Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года (Стратегия-2015).

Основной целью развития российского банковского сектора на среднесрочную перспективу Стратегия-2015 определяет «активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, при обеспечении его системной устойчивости» [3]. Достижение указанной цели, по мнению разработчиков, является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода к интенсивной модели развития, которая характеризуется следующими признаками [3]:

- высокий уровень конкуренции как на банковском рынке, так и на рынке финансовых услуг в целом;

- предоставление кредитными организациями населению и предприятиям разнообразных и современных банковских услуг;

- уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса;

- развитые системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;

- высокая степень прозрачности и рыночной дисциплины кредитных организаций и иных участников рынка;

- ответственность руководителей, членов советов директоров (наблюдательных советов) и владельцев банков за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Задачами развития банковского сектора России в рамках Стратегии-2015 являются [3]:

- совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства и создание иных условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка;

- формирование инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной инфраструктуры, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий;

- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;

- совершенствование банковского регулирования и банковского надзора;

- обеспечение финансовой стабильности.

В результате реализации Стратегии-2015 банковский сектор по всем основным показателям деятельности должен будет соответствовать международным стандартам. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели [3]:

- активы/ВВП – более 90%;

- капитал/ВВП – 14-15%;

- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП – 55-60%.

В числе основных недостатков, особо значимых в контексте данного исследования, необходимо отметить отсутствие внимания разработчиков Стратегии-2015 (как, впрочем, и двух предыдущих стратегий) к проблемам банковских секторов субъектов РФ. В Плане мероприятий, предусмотренных Стратегией-2015, отсутствуют мероприятия, направленные на решение проблем развития банковского сектора на региональном уровне. К числу таких проблем следует отнести:

- асимметрия в развитии реального и финансового секторов региональной экономики. Банковский сектор – лишь посредник, инфраструктурная отрасль региональной экономики. Первичен именно реальный сектор, и только если он будет стабильно и динамично развиваться, можно будет рассчитывать на развитие и банковского сектора региона;

- недостаточный уровень капитализации региональных банков, что существенно ограничивает их возможности в сфере кредитования;

- локальная монополизация регионального рынка банковских услуг. В большинстве регионов помимо филиалов ОАО «Сбербанк России» действуют лишь несколько местных кредитных организаций и филиалы (или внутренние структурные подразделения) инорегиональных коммерческих банков, что естественно затрудняет создание конкурентного рынка банковских услуг.

Для решения указанных проблем необходимо, на наш взгляд, выработать единую систему действий и ориентиров контролирующих органов, региональных органов государственной и муниципальной власти и менеджмента кредитных организаций. Данная система действий и ориентиров должна быть закреплена в форме Стратегии развития банковского сектора региональной экономики.

Очевидно, что цели и задачи стратегии развития банковского сектора региональной экономики не должны противоречить целям и задачам стратегии развития банковского сектора России. Стратегии развития банковских секторов регионов, по сути, должны выступать инструментом реализации стратегических направлений развития национальной банковской системы. Однако, на наш взгляд, целью развития банковского сектора на уровне региона, с учетом его существенной роли в воспроизводстве ВРП, должно выступать достижение стабильного экономического роста региональной экономики и повышение качества уровня жизни населения через реализацию функций банковского сектора.

Таким образом, в числе задач развития банковского сектора, помимо представленных в Стратегии-2015, следует выделить также стратегические направления решения региональных проблем:

- поиск источников долгосрочных банковских ресурсов;

- формирование оптимальной внутренней структуры банковского сектора региональной экономики;
- развитие современной конкурентной среды на региональном рынке банковских продуктов.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 30 декабря 2001 года «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».
2. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2005 года «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».
3. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 года «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года».
4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». Режим доступа: [www.raexpert.ru/releases/2008/Feb15/](http://www.raexpert.ru/releases/2008/Feb15/)