

Зике Регина Владимировна

канд. экон. наук, Институт экономики Уральского отделения
Российской академии наук, Пермский филиал
pfie@mail.ru

Главацкий Вадим Борисович

канд. экон. наук, доцент, Институт экономики
Уральского отделения Российской академии наук, Пермский филиал
pfie@mail.ru

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация

В статье рассматриваются факторы, оказывающие влияние на развитие российских кредитных организаций. Разработана их классификация с разделением на внешнюю и внутреннюю среды. Авторами обосновывается, что повышать управляемость развития банковской системы необходимо посредством структурного анализа факторов развития кредитных организаций и последующего управления ими.

Ключевые слова: банковская конкуренция, банковская система, кредитные организации, среда функционирования, структурный анализ, управление развитием, факторы развития

Для понимания движущих сил, определяющих суть формирования банковской системы России, необходимо исследовать ее развитие в динамике без отрыва от среды функционирования, которая имеет свои особенности.

Такое исследование, в первую очередь, предполагает выявление множества разнообразных по своей природе факторов окружающей среды, оказывающих прямое и косвенное воздействие на элементы банковской системы.

Термин «фактор» (лат. factor – делающий, производящий) понимается как

причина, движущая сила какого-либо процесса, существенное обстоятельство в каком-либо процессе или явлении. В современной экономике данный термин приобретает статус базового экономического понятия (5).

Классификация факторов на основе анализа подходов

При помощи структурного анализа факторов среды функционирования кредитных организаций возможно не только оценить качественное состояние этой среды, но и заблаговременно выявлять предпосылки возникнове-

ния кризисных ситуаций и тем самым создавать условия для повышения устойчивости и управляемости развития банковской системы (3).

Анализ существующих подходов к определению факторов, влияющих на развитие кредитных организаций, позволил авторам разработать следующую классификацию (см. табл.).

Необходимо отметить, что рассматриваемые группы факторов не являются взаимоисключающими, а, напротив, являются взаимопроникающими. Например, факторы, оказывающие сдерживающее воздействие или препятствующие развитию кредитных организаций, могут быть подразделены на внешние и внутренние факторы среды функционирования кредитных организаций.

Характеристика внешних факторов позитивного воздействия

В качестве внешних факторов, оказывающих позитивное воздействие и способствующих развитию кредитных организаций, авторы выделяют следующие:

– улучшение макроэкономической ситуации в стране и укрепление благоприятных тенденций для осуществления внешнеэкономической деятельности; наблюдается преодоление последствий кризисных явлений в мировой финансовой системе, затронувших и российскую экономику, что подтверждается небольшим ростом производства товаров и услуг, стабильным увеличением реальных доходов населения, устойчивым положением на финансовых рынках и повышением инвестиционной активности. Все это стимулирует рост числа банковских операций и услуг и, соответственно, развитие кредитных организаций;

– политика Правительства РФ и Центрального банка, направленная на повышение роли банковского сектора в экономике страны, расширение сферы банковского кредитования, применение содержательного риск-ориентированного надзора и др. Среди ожидаемых в ближайшее время нововведений – внедрение стандартов банковского капитала и ликвидности «Базель III» (с 1 января 2014 г.) и использование Правительством средств Фонда национального благосостояния для дешевого долгосрочного фондирования банков, кредитующих малый бизнес;

– надзор, осуществляемый Центральным банком за деятельностью кредитных организаций, способствует повышению качества банковского менеджмента и внутрибанковского контроля;

– совершенствование и дальнейшее развитие платежной системы России. В частности, внедрение новейших автоматизированных систем и технологий передачи информации, обеспечение эффективного, своевременного, качественного и надежного обслуживания участников расчетов способствует росту объемов и сфер безналичных расчетов. В настоящее время подавляющее большинство

при помощи структурного
анализа факторов
... ВОЗМОЖНО ...
заблаговременно выявлять
предпосылки возникновения
кризисных ситуаций

Классификация факторов, влияющих на развитие российских кредитных организаций

		Стимулирующие и позитивно влияющие факторы	Регулирующие факторы	Сдерживающие и препятствующие развитию факторы	
Факторы внешней среды	<i>Общэкономические</i>	Развитие банковской системы	Состояние экономики и уровень ее развития	Мировой финансово-экономический кризис	
		Развитие институциональной структуры	Размер ВВП	Высокая доля госсектора в экономике	
	<i>Политические</i>	Политическая стабильность в стране	Уровень развития и действенность нормативно-правовой базы	Государственно-правовой механизм	Недостаточный уровень нормативно-правовой обеспеченности банковской деятельности
	<i>Социальные</i>	Повышение уровня жизни населения	Социальная политика государства	Негативные настроения в обществе	
	<i>Технологические</i>	Совершенствование платежных систем	Развитие системы банковского надзора	Несовершенство системы оценки рисков	
<i>Конкурентные</i>	Отраслевая специализация экономики	Состояние денежного обращения и процентных ставок на ссудный капитал	Доминирование госбанков на рынке банковских услуг		
	Наличие передовых банковских технологий				
Факторы внутренней среды	<i>Организационные</i>	Развитие системы менеджмента	Стратегия развития кредитной организации	Низкая эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля	
	<i>Технологические</i>	Применение автоматизированных банковских систем и технологий дистанционного обслуживания	Инновационная политика кредитной организации	Консервативность и неспособность к инновациям, изменениям, перестройке	
	<i>Экономические</i>	Обеспеченность собственными средствами	Экономическая политика кредитной организации	Недостаточный уровень капитализации	
			Рыночные позиции кредитной организации	Дефицит долгосрочных ресурсов	
<i>Кадровые</i>	Профессионализм сотрудников и потенциал руководства кредитной организации	Кадровая политика кредитной организации	Недостаток квалифицированных кадров		

банковских операций осуществляет посредством электронных средств передачи данных.

Суть благоприятных внутренних факторов

Внутренними факторами, оказывающими положительное, стимулирующее воздействие на развитие кредитных организаций, являются следующие:

– организационные факторы, представленные, в первую очередь, состоянием системы банковского менеджмента, его динамичностью и адаптивностью, способностью к инновациям. До сих пор во многих российских кредитных организациях данный фактор занимает далеко не приоритетное место, несмотря на то, что его роль в развитии кредитной организации является определяющей;

– технологические факторы, определяющие способность кредитной организации следовать тенденциям развития современных банковских технологий. За последние годы банковские операции претерпели значительную модернизацию в части их автоматизации, что значительно увеличило скорость и качество банковского обслуживания. Внедрение новых банковских технологий во взаимосвязи со средствами автоматизации и их интеграция в повседневную банковскую деятельность оказывает весомое влияние на развитие кредитных организаций, предоставляя им значительное конкурентное преимущество. Расширение сфер автоматизации банковских услуг, особенно в части расчетов, значительно упрощает и ускоряет операционную деятельность банков, доступ к необходимой информации как банкам, так и их клиентам, и многие другие процессы;

– факторы, способствующие расширению спектра предоставляемых

рассматриваемые группы

факторов не являются

взаимоисключающими,

а, напротив, являются

взаимопроникающими

банковских продуктов и услуг (лизинг, факторинг, брокеринг, эквайринг и пр.). Ориентация кредитных организаций на потребности рынка позволяет им получать дополнительный доход за счет предоставления клиентам не только традиционных услуг, но и новых операций. При этом во многих случаях может быть целесообразным внедрение стратегии постепенного перехода от фокусирования на конкретных продуктах и услугах к комплексной работе с каждым сегментом клиентов. Анализ потребностей рынка и ориентация стратегии развития на его запросы являются сегодня неотъемлемым компонентом эффективной банковской деятельности;

– факторы, определяющие кадровую политику кредитной организации. Профессионализм сотрудников и потенциал руководства являются той движущей силой, которая способна перевести кредитную организацию из состояния кризиса в состояние конкурентного лидера. Сегодня уже очевидно всем, что именно команда профессионалов является решающим фактором, который активизирует применение в организации современных технологий и формирует корпоративную культуру и дух.

Проблемы, препятствующие развитию кредитных организаций

Несмотря на положительную динамику результатов деятельности российских кредитных организаций, существ-

наблюдается преодоление
последствий кризисных
явлений в мировой
финансовой системе,
затронувших и российскую
экономику

ует ряд проблем, препятствующих их дальнейшему развитию и значительно снижающих их конкурентоспособность. Это также обусловлено влиянием различных факторов как внешней, так и внутренней среды.

В данном случае к внешним факторам можно отнести:

- сохраняющиеся ограничения инвестиционных возможностей российской экономики в целом на фоне ее низкой эффективности, высоких издержек, опережающего роста зарплат над ростом ВВП и отсутствия в ней структурных преобразований, что ведет к быстрому снижению конкурентоспособности отечественной экономики (1);
- низкий уровень «прозрачности» деятельности российских предприятий и достоверности данных, содержащихся в их отчетности (4);
- высокий уровень рисков кредитования, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов;
- недостаточный уровень капитализации российского банковского сектора;
- ограниченный доступ к источникам долгосрочного фондирования (в т.ч. на международных рынках заемного капитала) для большинства негосударственных кредитных организаций;
- доминирование госбанков на российском банковском рынке, приводя-

щее к искажению условий конкуренции, что неблагоприятно сказывается на кредитоспособности частных кредитных организаций;

- расширение экспансии крупных отечественных банков на региональные рынки банковских услуг, а также иностранного банковского капитала в Россию;
- высокий уровень административных (непрофильных) расходов кредитных организаций;
- сохраняющееся несовершенство нормативных актов (несмотря на постоянно вносимые изменения) обуславливает недостаточное правовое обеспечение банковского надзора и нерешенность ключевых проблем залогового законодательства (2).

К сдерживающим развитие кредитных организаций внутренним факторам можно отнести:

- низкий уровень бизнес-планирования;
 - неразвитость системы банковского менеджмента (особенно системы управления рисками) во многих кредитных организациях;
 - осуществление «непрозрачных» операций, неполнота учета и недостоверность отчетности, искажающие информацию об эффективности работы кредитных организаций;
 - недостаточный уровень информационной безопасности в деятельности кредитных организаций, в т.ч. в связи с несистемным внедрением информационных технологий, включая технологии дистанционного обслуживания (1).
- Перечисленные факторы негативно влияют на репутацию кредитных организаций и препятствуют росту доверия к ним, снижая их и без того ограниченные возможности по привлечению инвестиций.

Выводы

Состояние банковской системы России отражает общее состояние ее эконо-

мики и финансовой сферы. Она характеризуется слабой защищенностью от многочисленных, в том числе системных рисков, и по причине этого низким функциональным потенциалом. Однако острую фазу банковского кризиса уже преодолели, и сегодня банковская деятельность находится на стадии очевидного подъема, что обусловлено действием целого ряда позитивных факторов (макроэкономических, правовых и др.). Вместе с тем, остаются серьезные препятствия для дальнейшего развития, которые необходимо устранять или минимизировать. Поэтому в дальнейшем необходимо посредством структурного анализа и управления факторами развития кредитных организаций поступательно создавать условия для перехода к управлению устойчивым развитием банковской системы.

Литература

1. Глезман Л.В., Зике Р.В., Пыткин А.Н. Перспективы развития кредитных

организаций в экономике России. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2012. – 165 с.

2. Зике Р.В., Пыткин А.Н. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора // Российское предпринимательство. – 2013. – № 14 (236). – С. 65–70.

3. Поносова Е.В., Главацкий В.Б. Управление предприятием с учетом структурных факторов глобального кризиса // Российское предпринимательство. – 2012. – № 24 (222). – С. 76–82.

4. Пыткин А.Н., Зике Р.В. Моделирование финансовых отношений и потоков в промышленности // Вестник КИГИТ. – 2012. – № 8. – С. 22–28.

5. Пыткин А.Н., Поносова Е.В. Фактор как базовое понятие в управлении развитием в условиях кризиса // Российское предпринимательство. – 2011. – № 6 (2). – С. 66–70.

6. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 года // Вестник Банка России. – 2011. – № 21.

pp

Regina V. Zike

Candidate of Science, Economics, Institute of Economics of the Ural department of Russian Academy of Sciences, Perm branch

Vadim B. Glavatskiy.

Candidate of Science, Economics, Associate Professor, Institute of Economics of the Ural department of Russian Academy of Sciences, Perm branch

The main factors of Russian banking system development

Abstract

The article examines the factors that influence the development of Russian credit organizations. The classification developed by the author distinguishes external and internal environments. The authors prove that manageability of the banking system development should be increased through structured analysis of the factors of credit institutions development and subsequent management of these factors.

Key words: banking competition, banking system, credit organization, environment, structural analysis, development management, factors of development