

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Под редакцией профессора **О.И. Лаврушина**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Второе издание, стереотипное



МОСКВА
2012

УДК 336.7
ББК 65.262.10
Б23

Б23 Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. проф. О.И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2012. — 360 с.

ISBN 978-5-406-02053-1

Книга посвящена исследованию развития национальной банковской системы в современной экономике. В ней содержится анализ как основополагаемых теоретических проблем устойчивого развития, его принципов, критериев и показателей, так и современного состояния банковского сектора. Особое внимание авторы уделили изучению состояния российской региональной банковской системы, ее конкурентной среды, развития банковских кредитов и технологий, а также механизма антикризисного регулирования.

Являясь сторонниками модели устойчивого развития банковской системы, авторы сформулировали ряд рекомендаций по ее модернизации в посткризисный период, в том числе изменению ее целевой ориентации, оптимизации структуры, развитию капитальной базы, банковской инфраструктуры и банковского законодательства. В книге определены приоритеты в реконструкции деятельности коммерческих банков, сделана попытка экономико-математического моделирования устойчивого развития.

Для специалистов в области банковского дела, научных и практических работников, занимающихся изучением и регулированием банковской деятельности, финансистов предприятий, аспирантов, магистрантов и студентов экономических и финансовых вузов.

**УДК 336.7
ББК 65.262.10**

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Сертификат соответствия № РОСС RU. АЕ51. Н 15407 от 31.05.2011 г.

Изд. № 4509. Подписано в печать 20.10.2011. Формат 60×90/16.

Гарнитура «NewtonС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 22,5. Уч.-изд. л. 17,8. Тираж 1500 экз. Заказ №

ООО «КноРус».

129085, Москва, проспект Мира, д. 105, стр. 1.

Тел.: (495) 741-46-28.

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

Отпечатано в полном соответствии с качеством предоставленного издательством электронного оригинал-макета в ОАО «Первая Образцовая типография», филиал «Дом печати — ВЯТКА».

610033, г. Киров, ул. Московская, 122.

Тел./факс: +7 (8332) 53-53-80, 62-10-36

<http://www.gipp.kirov.ru> e-mail: order@gipp.kirov.ru

ISBN 978-5-406-02053-1

© Коллектив авторов, 2012

© ООО «КноРус», 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1. Методологические основы построения модели устойчивого развития банковской системы	
1.1. Понятие «банковская система», содержание ее устойчивости в контексте построения модели устойчивого развития.....	8
1.2. Признаки устойчивости банковской системы и факторы, оказывающие на нее влияние	31
1.3. Критерии и показатели оценки развития банковской системы на макроуровне	44
1.4. Показатели и методы оценки устойчивости коммерческих банков	52
1.5. Индикаторы предкризисного состояния банковской системы	67
Глава 2. Современное состояние и тенденции развития банковской системы Российской Федерации и ее регионального сегмента	
2.1. Общая характеристика состояния банковского сектора Российской Федерации.....	80
2.2. Анализ и тенденции развития банковских продуктов и банковских технологий	95
2.3. Состояние российской региональной банковской системы и направления ее развития	104
2.4. Конкурентная среда в современном банковском секторе и тенденции в ее изменении	128
2.5. Факторы, провоцирующие кризис в банковской сфере	144
Глава 3. Концептуальные основы и модель устойчивого развития национальной банковской системы в посткризисный период	
3.1. Изменение целевой ориентации. Новые акценты в денежно-кредитной политике и повышении эффективности банковского надзора	159
3.2. Оптимизация структуры банковской системы Российской Федерации	173
3.3. Развитие капитальной базы как фактор обеспечения устойчивости банковской системы.....	189
3.4. Приоритеты в области модернизации деятельности коммерческих банков	211
3.5. Совершенствование деятельности коммерческих банков на финансовом рынке как фактор финансовой устойчивости банковской системы.....	256
3.6. Развитие антикризисных механизмов.....	266
3.7. Экономико-математическое моделирование устойчивого развития банковской системы	278
3.8. Направления развития банковской инфраструктуры и банковского законодательства	322
Заключение	340
Литература	345
Термины	354

Авторами отдельных частей работы являлись:

- Лаврушин О.И. — заслуженный деятель науки РФ, д-р экон. наук, профессор Введение, 1.1—1.3, 1.5 (совместно с проф. И.В. Ларионовой), 3.1, 3.2, 3.8 (совместно с проф. И.Д. Мамоновой), заключение, список использованных источников
- Валенцева Н.И. — заслуженный деятель науки РФ, д-р экон. наук, профессор 2.2—2.4, 3.4
- Ларионова И.В. — д-р экон. наук, профессор 1.5 (совместно с проф. О.И. Лаврушиным), 3.6 (совместно с проф. И.Д. Мамоновой), а также 2.1, 2.5, 3.5, 3.6
- Мамонова И.Д. — д-р экон. наук, профессор 1.4, 3.1, 3.8 (совместно с О.И. Лаврушиным), 3.6 (совместно с проф. И.В. Ларионовой)
- Ольхова Р.Г. — канд. экон. наук, профессор 3.3
- Бывшев В.А. — д-р техн. наук, профессор 3.7 (совместно с д-ром экон. наук, проф. Л.О. Бабешко, канд. экон. наук, доц. М.Ю. Михалевой, специалистом первого разряда Е.В. Пахомовым)

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире банки сохраняют свое огромное значение в развитии экономики. Аккумулируя денежные капиталы, концентрируя их направление и диверсифицируя риски, банки создают важные предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как развиваются банки, каково их финансовое состояние, во многом зависит устойчивое развитие реального сектора экономики.

Как часть общего экономического организма, являясь зависимыми от состояния экономики, банки в условиях наличия финансовых проблем могут в свою очередь не только содействовать экономическому и социальному прогрессу, но и вызывать нарушение экономического равновесия, стать «детонатором» кризисных явлений.

Такая возможность не исключена и для России. Известно, что накануне современного финансового кризиса национальная банковская система демонстрировала рост некоторых качественных показателей своей деятельности. Однако это не помешало ей существенно снизить объемы своих операций; ряд банков по итогам 2008–2009 гг. получили огромные убытки, а некоторые из них стали банкротами. В настоящее время банковская система страны находится в кризисной стадии развития, в ней продолжают сохраняться некоторые противоречия, эпизодически возникают новые финансовые затруднения, замедляющие решение проблем, стоящих перед национальной экономикой.

Опасность новых кризисных явлений в современном банковском деле во многом связана со сменой структуры банковских активов: банковские операции становятся более разнообразными, риски более заметны, а инструменты более экзотичны. Проблемность банков и их активов сохраняется, что не может не затронуть стабильность и устойчивость банковского сектора.

Актуальность обеспечения устойчивого развития банковского сектора обостряется и в связи с процессами международной и межотраслевой интеграции. Национальные банковские системы перестали быть замкнутыми структурами. Проблемы банковского сектора одной страны в силу международного взаимосвязанного с другими странами бизнеса могут стать национальными проблемами. Кризис банков одной страны часто, однако, затрагивает стабильность не только банков соседних стран, но и стран других континентов. Известно, что азиатский кризис 1990-х гг. не был региональным, напротив, он остро отразился на банковской деятельности и экономике других стран, приобрел международный характер. Еще более всеобъемлющим стал современный финансовый кризис, охвативший экономику практически всех континентов.

Эффект «заражения» может произойти не только во взаимодействии банков друг с другом, но и при их взаимодействии с нефинансовыми

структурами. Проблемы, которые были характерны для той или иной отрасли материального производства, легко могут стать проблемами банков, которые вложили свои капиталы в ее развитие. Во избежание цепных реакций оценка взаимосвязанных экономик и их банковского сектора становится более глубокой, требующей более надежной системы предупреждения. Не случайно еще в 1992 г. Организация Объединенных Наций призвала страны разрабатывать специальные программы обеспечения устойчивого развития банковской системы. В этих программах развитие банковского сектора экономики должно было занять видное место.

К сожалению, потеря устойчивого развития становится более заметной. За период с 1970 по 2007 г. наблюдалось 124 банковских кризиса. Эти кризисы носили чаще всего длительный характер (от четырех до десяти лет). Банковский кризис в Норвегии и Чили продолжался семь лет. Для развивающихся рынков банковские кризисы особенно опасны, так как они еще не обладают должным опытом их предотвращения и быстрого устранения последствий. В современной России, хотя и в значительной степени преодолевшей банковский кризис 1998 г., спустя более чем десять лет сохранялись предпосылки потери устойчивого развития.

Несмотря на то что банковские кризисы случались часто и носили долговременный характер, общество не научилось правильно управлять денежными потоками; общепринятой модели обеспечения устойчивого развития к настоящему времени не создано. Правда, в современной западной литературе уже появился определенный перечень работ, раскрывающих проблему устойчивого развития, причины банковских кризисов. При так называемом подходе на основе качественного анализа производится сопоставление фундаментальных экономических показателей перед финансовым кризисом с соответствующими показателями в условиях обычного (нормального) состояния.

На основе эконометрического моделирования, построения регрессионной модели оценивается зависимость вероятности финансового кризиса от ряда экономических индикаторов, что позволяет ее использовать для прогнозирования вероятности будущего финансового кризиса.

На базе так называемых непараметрических оценок делаются попытки определить через различные числовые характеристики уязвимость экономики, разработать сводные индексы финансовой стабильности.

Отдельные попытки разработки показателей, позволяющих прогнозировать наступление финансовой нестабильности, есть и в Рос-

сии. Однако единой системы прогнозирования финансовой устойчивости еще не создано.

В целом можно сказать, что в экономической литературе отсутствует сколько-нибудь значительная система оценки устойчивости банковской системы. К сожалению, банковская практика пока не располагает обобщением международного опыта оценки устойчивого развития банковской системы и применения показателей, фиксирующих ее предкризисное состояние. В теоретическом плане мы наблюдаем лишь начало дискуссии по поводу того, какие критерии следует применять для оценки устойчивости банковского сектора, какие при этом должны использоваться показатели устойчивого развития.

Цель данной работы — на основе обобщения фундаментальных представлений о содержании устойчивости банковских систем, анализа российской и зарубежной практики показать направления устойчивого развития банковской системы Российской Федерации в современной экономике.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- обобщены научные представления, сформировавшиеся в экономической литературе, о содержании и обеспечении устойчивости банковских систем;
- изучено воздействие глобальных, макроэкономических, институциональных и микроэкономических факторов на устойчивость банковской системы;
- определены направления развития банковского сектора Российской Федерации, в том числе повышение роли государственных банков и региональной сети коммерческих банков в устойчивом функционировании банковской системы России;
- сформулированы приоритеты модернизации банковской системы России;
- вскрыты основы построения модели устойчивого развития банковской системы в посткризисный период.

Данная работа выполнена при поддержке Научного фонда Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

ТЕРМИНЫ

Банковская система — необходимая совокупность банков, небанковских учреждений и банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих ее устойчивое развитие.

Устойчивость развития — комплексное, позитивное состояние банковской системы, которое характеризуется развитием качественных параметров ее деятельности и деятельности ее отдельных элементов во взаимодействии с интересами экономики.

Стабильность развития — то, что остается постоянным.

Модель (от фр. *modele*, от лат. *modulus* — мера, образец):

1) образец (эталон, стандарт) для массового изготовления какого-либо изделия или конструкции;

2) устройство, воспроизводящее, имитирующее строение и действие какого-либо другого устройства (энцикл. словарь).

Моделирование — метод исследования объектов, познания на их моделях; построение и изучение моделей реально существующих предметов, явлений и конструируемых объектов для определения либо улучшения их характеристик, рационализации способов их построения, управления ими и т.п.

Различают моделирование структуры и моделирование поведения (филос. словарь). Применяют для формирования лучшего массового явления или продукта.

Стандарт (от англ. *standard* — норма, образец) — эталон, модель, принимаемые за исходное для сопоставления с ними других подобных объектов (энцикл. словарь).

Стандартизация — процесс установления и изменения стандартов (для сопоставления с другими объектами).