

### 10.3. НЕКОТОРЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Васильева Н.А., аспирант;

Круглов В.Н., к.э.н., доцент кафедры финансов  
и кредита Образовательного консорциума

*Институт управления, бизнеса и технологий*

В статье рассматриваются вопросы деятельности и развития кредитных учреждений Российской Федерации на современном этапе. В условиях кризиса именно от банковской системы во многом зависит кредитование реального сектора производства для увеличения промышленного потенциала страны и, как следствие, валового внутреннего продукта. Следовательно, сама система нуждается в оптимизации и новых путях для развития. Авторы предлагают свое видение проблемы в ракурсе мероприятий, предлагаемых Центральным банком РФ. Рассматривается ликвидность банковской системы, составляющие риск-менеджмента, корпоративного стиля управления и ряд других моментов. На региональном уровне анализируются недостатки и резервы системы безличного обращения.

## 1. ОСНОВНЫЕ ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РФ ЗА ПОСЛЕДНЕЕ ДЕСЯТИЛЕТИЕ

Интеграция экономических систем в процессе глобализации мировых хозяйственных связей имеет многоуровневый характер, обусловленный многоукладностью каждой национальной экономики. При этом важнейшей частью национальной экономики является ее финансовая система. В задачи современной финансовой системы любого государства входит обеспечение процессов формирования, распределения (управления) финансовых ресурсов страны и контроль за этими процессами. Кроме того, соблюдение принципов функционирования национальной финансовой системы позволяет делать вывод о возможности формировать относительно независимую денежно-кредитную, инвестиционную и налоговую политику суверенного государства.

Реализация принципов финансовой политики государства Министерством финансов РФ (Минфин РФ) или Центральным банком РФ (ЦБ РФ) происходит с помощью различных финансово-экономических механизмов. Важнейшим из них является механизм управления функционированием национальной банковской системы.

Современная российская банковская система почти за два десятилетия прошла три этапа развития и взросления.

- На первом этапе, до кризиса 1998 г., она развивалась в крайне неблагоприятной экономической и регулятивной среде, мешавшей созданию нормального банковского бизнеса, продуктов и технологий. Пожалуй, единственными достижениями того периода можно считать создание нормативно-правовой базы для функционирования банковской системы и аппарата банковского надзора, а также формирование кадрового потенциала банковской отрасли.
- Второй этап (1998-2004) начался практически сразу после кризиса, когда произошло переосмысление сохранившимися банками своей стратегии, продуктовой линейки и технологий, а также специализации в конкретных сегментах банковского рынка. Параллельно ужесточались требования регуляторов, функционирование банковской отрасли подтягивалось к международным стандартам, банки стали осваивать технологии корпоративного управления, стратегического менеджмента и управления собственной стоимо-

стью. Закончился этот этап летом 2004 г. «кризисом доверия».

- На современном этапе развития экономики Российской Федерации банковский сектор переживает период бурного роста. Кредитные организации продолжают уверенно наращивать объемы ссудных и депозитных операций, обеспечивая тем самым постепенное насыщение российского рынка банковских услуг. Полностью преодолены последствия банковского кризиса 2004 г., завершился отбор банков в систему страхования вкладов граждан.

Темп роста активов кредитных организаций в РФ превышает темп роста активов кредитных организаций во многих экономически развитых странах мира. Так, если в США за период с 1 января 2000 г. по 1 января 2003 г. он составил 123%, то в РФ за аналогичный период темп роста активов кредитных организаций составил 328% [31, с. 17]. А за 2007 г. активы банковского сектора РФ возросли на 43% и на 1 января 2008 г. составили 20 215,1 млрд. руб. (в 2007 г. – 14 045,6 млрд. руб.) [41].

В основе роста активов российских банков лежит увеличение объема предоставленных кредитов. Кредитование экономики и населения прочно заняло место основного вида банковской деятельности. За период с 1 января 2000 г. по январь 2008 г. размер предоставленных кредитов увеличился более чем в 24 раза и составил 12 287,1 млрд. руб., что на 53% больше, чем годом ранее [41].

Доля кредитов в совокупных активах кредитных организаций за период с января 2000 г. по январь 2008 г. увеличилась с 31,9% до 61,1%. Российская банковская система последовательно увеличивает отношение выданных кредитов нефинансовому сектору к валовому внутреннему продукту (ВВП): к началу 2008 г. оно достигло почти 37,2% против 10,5% на 1 января 2000 г. [41].

К сожалению, несмотря на положительную динамику, современную банковскую систему РФ пока нельзя охарактеризовать как систему, построенную на основе развития традиционного банковского бизнеса. Три источника отечественной банковской системы – осколков государственной банковской системы СССР, спекулятивные операции в чрезвычайном объеме и банальный криминал – дают о себе знать.

Ненормальное развитие российской экономики, которое подрывает банковский сектор и всю финансовую систему, объясняется прежде всего политикой монополий. Построенные ими нерыночные механизмы накопления и перераспределения капитала сделали банки ненужными для значительной части реального сектора, которая давно перешла на финансирование с помощью альтернативных механизмов. Эти механизмы – полная монополизация внутренних рынков, сращивание монополий и государства, специфические формы капиталообразования и финансирования, использование средств теневой экономики и организованной преступности. Данные механизмы позволяют полусотне ведущих финансово-промышленных групп, в первую очередь экспортным, получать в собственность, контролировать и распоряжаться средствами и активами на десятки триллионов долларов. По объему мобилизуемых ресурсов они в разы превосходят размер кредитования со стороны отечественных банков. Крупные компании вообще не рассматривают банки как источник инвестиций и даже оборотных средств. Основная масса банков отсечена от главных денеж-

ных потоков в стране, поэтому не может эффективно финансировать отечественных товаропроизводителей.

Таким образом, отечественная банковская система представляет собой довольно большой комплекс финансово-экономических и нормативно-правовых проблем. Недостаточный уровень капитализации, низкая ликвидность, отсутствие долгосрочных ресурсов, наличие большого числа рисков, слабость инфраструктуры, кадровый голод, низкое качество банковского управления – вот далеко не полный перечень серьезных проблем, существенно влияющих на сегодняшний день в банковском секторе.

## 2. ПРОЦЕСС КОНЦЕНТРАЦИИ АКТИВОВ

В банковском деле конкуренция играет особую роль. Она развертывается здесь между различными кредитными организациями по линии привлечения, точно так же, как и по линии размещения денежных средств. Все это предопределяется концентрацией банковского капитала, ориентацией банков на массового потребителя, ростом их универсализации и вторжением в нетрадиционные сферы обслуживания клиентов, а также существенными сдвигами в банковских технологиях, структурными изменениями кредитных портфелей и др. Общая эффективность банковского бизнеса, равно как и удовлетворение разнообразных потребностей клиентуры, находится в прямой зависимости от умелого поддержания на финансовых рынках добросовестной конкуренции и, в конечном счете, от общего состояния конкурентных отношений в стране.

Банковские системы многих стран мира в настоящее время испытывают значительные изменения. Несмотря на индивидуальные отличия, четко прослеживается общая тенденция снижения количества банков и роста концентрации банковских активов. В частности, в США за последние десять лет количество банков уменьшилось с 14 370 до 8 003 единиц, а доля активов банков размером более 10 млрд. долл. США в консолидированных активах выросла с 39,4% до 69,2% [32, с. 26].

Консолидация активов не ограничивается пределами отдельного государства и видами финансового посредничества. Банки объединяются со страховыми компаниями, с зарубежными банками и т.д. В результате все чаще возникают гигантские транснациональные финансовые посредники, предоставляющие полный спектр финансовых услуг по всему миру.

Проблема роста концентрации банковских активов является центральной и в нашей стране, причем решение ее проводится при непосредственном участии ЦБ РФ.

Внимание монетарных властей к данному процессу вызвано возможными как позитивными, так и негативными его последствиями для денежно-кредитной системы и экономики страны в целом.

В качестве позитивных последствий можно выделить:

- во-первых, это рост управляемости банковской системы. Снижение количества банков в банковской системе уменьшает издержки со стороны центральных банков и иных контролирующих органов. Как следствие, банковская система становится более контролируемой;
- во-вторых, концентрация активов приведет к снижению рисков в банковской системе. Это будет возможно в силу того, что более крупные коммерческие организации обладают большими возможностями по диверсификации деятельности, чем малые и средние банки;
- в-третьих, будет наблюдаться рост ассортимента банковских услуг (увеличение широко доступной продуктовой

линейки). Крупные банки, как правило, предлагают больший ассортимент финансовых услуг, поэтому с ростом их влияния доступность этих услуг для большого количества клиентов растет.

Кроме того, произойдет снижение издержек в платежной системе. При росте концентрации активов банков растет вероятность того, что безналичный платеж, осуществляемый одним агентом в пользу второго, будет осуществлен в пределах одного банка, что в значительной степени снижает издержки на его обработку.

И, наконец, еще одним положительным моментом является снижение стоимости услуг финансового посредничества. Более крупные банки могут получать большую отдачу от масштабов производства, что приводит к снижению себестоимости предоставления финансовых услуг: в условиях конкурентного рынка стоимость услуг финансового посредничества снижается.

Но, несмотря на данную позитивную тенденцию, существуют и негативные последствия роста концентрации активов в банковской системе.

К ним относится рост рыночной власти банков и рост стоимости банковских услуг. С ростом концентрации активов условия конкуренции на рынке могут нарушиться, что даст возможность банкам диктовать свои условия клиентам. На практике (среди банковских систем США и европейских стран) были отмечены случаи, когда рост концентрации банковских активов в отдельных регионах приводил к снижению процентных ставок по привлекаемым депозитам и к росту процентных ставок по выдаваемым кредитам.

Еще одним минусом является снижение доступности и рост стоимости финансовых услуг для отдельных групп клиентов. В силу информационных особенностей взаимоотношений между малыми предприятиями и банками более крупные банки могут быть менее эффективны в предоставлении необходимых малому бизнесу кредитов. И с ростом концентрации активов банков объемы кредитования малого предпринимательства могут упасть, а процентные ставки по таким кредитам – вырасти.

Наряду с этим возможно снижение стабильности банковской системы. В качестве одного из позитивных факторов при этом следует выделить то, что возникает возможность снижения рисков для крупных банков. Тем не менее, банки могут не использовать этой возможности, и стабильность банковской системы снизится, так как банкротство крупного банка затронет большое количество связанных с ним агентов и может привести к обеспокоенности клиентов других банков (находящихся в стабильном финансовом состоянии), вызывая цепную реакцию банковского кризиса.

Несмотря на значительные последствия (как позитивные, так и негативные) роста концентрации для банковской системы РФ в настоящее время роль крупных банков возрастает.

С технической точки зрения есть два механизма роста концентрации финансовых активов:

- первый механизм – рост концентрации через процедуры слияний и поглощений;
- второй механизм – это более быстрый рост крупных банков по сравнению с малыми и средними банками. У данных механизмов в основе могут лежать различные причины. Слияние-поглощение, например, может быть вызвано желанием банков диверсифицировать риски, получить доступ к новым рынкам, технологиям и пр.

В основе второго механизма лежат различия в эффективности деятельности. Если количество банков в банковской системе не изменится, а концентрация активов растет, то это значит, что крупные банки действуют более эффективно, чем малые и средние банки. При снижении количества банков в банковской системе за счет ликвидации рост доли крупных банков возможен только в том случае, если они привлекут к себе на обслуживание клиентов ликвидированных банков.

Банковские слияния и поглощения в РФ в последние годы развиваются весьма быстрыми темпами, являясь одним из актуальных процессов реформирования банковского сектора. Потенциал экономического роста в РФ требует постоянной подпитки со стороны финансовой и банковской систем. Российская банковская система в ее нынешнем состоянии не готова в полном объеме обеспечить реальный сектор долгосрочными кредитными ресурсами, предоставить полный спектр банковских услуг по приемлемой цене, обеспечить одинаковый уровень и разнообразие предоставляемых услуг во всех регионах страны. Данная ситуация в самом ближайшем будущем будет тормозить экономический рост и перестанет удовлетворять население. Российские банкиры должны осознать, что без скорейшего укрупнения, повышения капитализации, концентрации капитала, расширения регионального присутствия, спектра и качества предоставляемых банковских услуг они не смогут полноценно соответствовать новым предъявляемым к ним требованиям. Более того, из-за низкой капитализации на фоне постоянного роста активов и недостаточности регулирования со стороны ЦБ РФ российская банковская система в том виде, в котором она функционирует в настоящий момент, будет системно слаба. Таким образом, оптимальным решением многих из современных проблем российского банковского сектора являются процессы слияний и поглощений.

### 3. ПРОБЛЕМА ЛИКВИДНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В последние годы монетизация российской экономики росла быстрыми темпами, достигнув к нынешнему времени уровня 40% [41]. Свежие деньги, поступающие в экономику, удовлетворяют не только спрос на оборотные средства, но и приводят к качественным изменениям экономического роста. Так, в 2007 г. сравнительный показатель инвестиций к ВВП впервые за долгое время превысил устойчиво низкий уровень 13-15% и достиг 21% [41].

Однако, помимо положительных моментов, есть в этой ситуации и отрицательные. Так, во второй половине 2007 г. нестабильность на основных мировых рынках повлекла вывод средств из высокорисковых активов, прежде всего с финансовых рынков развивающихся стран. Это привело к росту ставок: в целом для корпоративных заемщиков из РФ стоимость заимствований выросла на 1-3% годовых [38, с. 30].

Эта ситуация не могла не отразиться на внутреннем денежном рынке РФ. Начиная с августа 2007 г., наблюдался вывод средств, нерезиденты, продавая российские ценные бумаги, активно скупали валюту, что вызвало колебания на фондовых, денежных и валютных рынках. В результате валютных интервенций ЦБ РФ резко снизился уровень ликвидности российской банковской системы.

На уровень ликвидности российской банковской системы негативное влияние также оказало прекращение финансирования и рефинансирования российских банков и нефинансовых организаций иностранными финансовыми институтами. Надо отметить, что в условиях, когда доступ к российским долгосрочным ресурсам банковской системы страны был закрыт, активно росли объемы привлечения средств за рубежом.

К тому же в 2007 г. было практически достигнуто равенство средств Стабилизационного фонда и объема иностранных обязательств банковской системы. При этом средства фонда размещаются в надежные иностранные активы под низкие ставки, а банковская система потом привлекает эти же деньги с международных рынков для инвестирования их в экономику, но уже под совсем другие проценты. Причем при малейшем при знаке кризиса без денег остаются именно российские институты. Таким образом, на практике российская банковская система чрезвычайно зависима от международных финансовых рынков, несмотря на то, что в стране достаточно много свободных денежных средств.

Основным ограничением ЦБ РФ на минимальный уровень ликвидности российских коммерческих банков являются обязательные нормативы текущей и долгосрочной ликвидности, которые представляют собой отношение объемов активов и пассивов со сроком погашения, соответственно до одного месяца и свыше одного года и устанавливаются, таким образом, минимальный объем ликвидных активов (Н3) и максимальный объем долгосрочных активов банка (Н4).

По методике ЦБ РФ учитываются только контрактные сроки востребования обязательств и погашения требований банков. Так, ЦБ РФ установил, что все остатки на счетах до востребования могут быть списаны в течение одного дня. Однако данный подход существенно расходится с практикой: остатки на счетах пластиковых карт (особенно при наличии на них регулярных поступлений в виде заработной платы или пенсий) являются крайне стабильным остатком, который никогда не снижается ниже определенного уровня. Таким образом, стабильные остатки по средствам до востребования не входят в расчет долгосрочных ресурсов для Н4, но включаются в норматив текущей ликвидности Н3, ухудшая тем самым значения обоих нормативов.

В международной практике основными методами оценки ликвидности являются расчет неснижаемого остатка по привлеченным средствам клиентов и построение моделей движения денежных потоков.

Первый метод базируется на распределении привлеченных средств по срокам до погашения в соответствии с их реальными сроками, а не с договорными. Так, например, средства, привлеченные на счета вкладов до востребования и банковских карт или на расчетные и текущие счета клиентов, наверняка не будут полностью востребованы клиентами на следующий день.

Именно наличие неснижаемого остатка по привлеченным средствам позволяет банкам поддерживать ликвидность на высоком уровне в условиях, когда привлекаемые ресурсы на короткие сроки размещаются на более длительный период времени (как правило, от одного года до 20 лет).

Принцип денежных потоков – это более сложный и точный подход к оценке ликвидности, подразумевающий анализ будущих денежных потоков (поступления

и списаний) на различных временных интервалах. В качестве поступлений рассматриваются погашения выданных кредитов, приобретенных ценных бумаг, получение процентных доходов, поступления средств от клиентов (во вклады или на счета). В качестве списаний рассматриваются списания со счетов клиентов, выдача кредитов, покупка ценных бумаг, погашение привлеченных займов, выплата процентов по привлеченным средствам.

В соответствии с методикой ЦБ РФ банки с диверсифицированной ресурсной базой, привлекающие более стабильные ресурсы от населения на российском рынке, которые учитываются по договорным срокам (в том числе до востребования), находятся в более благоприятном положении по сравнению с банками, формирующими пассивы за счет внешних долгосрочных заимствований, сразу учитывающихся при расчете нормативов как ресурсы свыше одного года.

Привлечение долгосрочных ресурсов на внешнем долговом рынке – это нормальная практика в условиях стабильной ситуации на финансовых рынках. Однако в условиях разрастающегося кризиса и неустойчивой ситуации из мировых рынков капитала возможность внешнего рефинансирования долгов российских банков резко снижается. В этих условиях такие банки вынуждены привлекать ресурсы на внутреннем рынке по высоким ставкам, что еще более дестабилизирует ситуацию с ликвидностью.

Таким образом, консервативная, с точки зрения ЦБ РФ, методика оценки ликвидности дает более хорошие значения нормативов для банков, подверженных высокому риску ликвидности и испытывающих в настоящее время серьезные проблемы с рефинансированием заимствований.

Вместе с тем банки с диверсифицированной ресурсной базой, которые в условиях стабильности не испытывают реальных трудностей по поддержанию ликвидности, вынуждены исключительно с целью соблюдения норматива текущей ликвидности Н3 наращивать объемы низкодоходных ликвидных активов за счет привлечения дорогих долгосрочных ресурсов, совершая, таким образом, экономически неоправданные операции и сдерживая развитие бизнеса. В нестабильной ситуации ликвидность данных банков будет более устойчива к колебаниям на рынке привлечения ввиду наличия неснижаемого остатка средств различных категорий клиентов.

Существующая методика расчета нормативов ликвидности приводит к тому, что банкам приходится поддерживать неоправданно высокий уровень ликвидных активов за счет сдерживания операций кредитования реального сектора экономики, а также существенно ограничивать операции долгосрочного кредитования. Это влечет за собой ослабление участия банков в национальных программах – «Доступное жилье», «Развитие агропромышленного комплекса», недофинансирование реального сектора, сдерживание роста ВВП.

Для решения проблемы в краткосрочной перспективе ЦБ РФ необходимо предусмотреть возможность расчета значений нормативов Н3 и Н4 с учетом величины неснижаемого остатка по средствам физических и юридических лиц. В рамках данного подхода по привлеченным средствам юридических и физических лиц на различных сроках (до востребования, до одного месяца и т.п.) рассчитывается величина стабильного остатка.

Далее стабильный остаток по средствам до востребования исключается из расчета величины обязательств для целей расчета Н3 и включается в расчет норматива Н4, улучшая тем самым значения обоих нормативов.

Методика расчета неснижаемого остатка оптимально подходит для переходного этапа изменения подходов к оценке ликвидности, поскольку легко реализуема во всех коммерческих банках, не требует существенной доработки процедуры надзора, так как данные для проверки расчетов в настоящее время уже предоставляются коммерческими банками в ЦБ РФ.

#### 4. УЧЕТ РИСКОВ ПРИ ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ

Устойчивость и стабильность банковской системы является одним из наиболее важных условий развития любой национальной экономики. Устойчивость, прозрачность и прогнозируемость развития банковской системы позволяют существенно увеличить предсказуемость ее деятельности для инвесторов и повысить привлекательность для других экономических субъектов. Стабильность банковской системы во многом определяется не только уровнем конкурентоспособности и демонстрацией устойчивого роста, но и совокупным уровнем риска. Риск, являясь, по сути, не только фактором неопределенности экономической среды, но и элементом потенциального роста, становится в современных условиях доминантой экономического развития.

Многогранность бизнеса банка порождает множественность рисков. Усложнение бизнеса приводит к возникновению комплексных рисков с многофакторными источниками происхождения. В этих условиях перед большинством банков возникает необходимость не простого выбора между стимулированием дальнейшего роста бизнеса, сопряженным со снижением уровня контроля и прогнозирования рисков, с одной стороны, и искусственным замедлением темпов развития и совершенствованием процедур риск-менеджмента – с другой. Эффективные модели развития банковского бизнеса, прошедшие апробацию в банковских системах развитых стран, сочетают в себе механизмы риск-менеджмента и передовые банковские технологии. Данные модели строятся в основном для нескольких традиционных групп банков, таких как крупные многофилиальные и универсальные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, банки, специализирующиеся на private banking.

Характерной чертой отечественной банковской системы является достаточно высокий уровень убытков от операций, связанных с принятием кредитных рисков. Это объясняется не только существенной долей кредитного портфеля, который находится в достаточно большом числе банков в пределах 60-70% от активов, но и недостатками кредитного анализа. Большинство российских банков развивает свои кредитные программы на рынках корпоративной и частной клиентуры в рамках интуитивных решений топ-менеджмента и владельцев бизнеса. В большинстве средних и малых финансовых институтов работа по привлечению заемщиков традиционно является уделом руководства банков. Текущая благоприятная экономическая ситуация, характеризующаяся притоком ресурсов в банки из различных источников, вынуждает активизировать кредитную составляющую бизнеса. Не все финансо-

вые институты оказываются готовы к расширению и систематизации кредитной работы. В этих условиях многие финансовые институты начинают активно осваивать новые сегменты и ниши рынка. Активизация работы на рынке ритейла, проектного финансирования и инвестиционного банкинга, происходящая в настоящее время, сочетается с высоким риском, который зачастую выливается в неконтролируемый рост убытков. Таким образом, можно предположить, что уровень кредитных рисков в отечественной банковской системе будет расти. Это объясняется не только слабостью риск-менеджмента, но и наличием растущих потребностей экономики в кредитных ресурсах.

Согласно результатам девятого исследования Banking Banana Skins 2008, проведенного Центром по изучению финансовых инноваций (ЦИФИ) и PricewaterhouseCoopers (PwC), волнения на финансовых рынках полностью изменили структуру рисков [37, с. 29]. Наиболее серьезные риски, упомянутые российскими респондентами, отражают глобальную обеспокоенность состоянием мировых рынков и экономическими перспективами.

В опросе приняли участие представители российского банковского сектора. Респонденты выделили 30 основных рисков, ранжированных в соответствии с уровнем их существенности. Обеспокоенность представителей российских финансовых структур рыночными рисками в целом соответствует общемировым тенденциям, несмотря на некоторые существенные отличия.

В РФ среди значимых рисков респонденты выделяют рыночные риски, такие как ценные бумаги, процентные ставки и курсы валют, и выражают меньшую обеспокоенность качеством управления рисками или избыточным регулированием. По мнению участников опроса из РФ, все большую актуальность приобретают риски, связанные с неэффективной работой операционных отделов, их неспособность справляться как с возросшей нагрузкой, так и со сложными операциями. Все это, в дополнение к резкому росту арендной платы и затрат на персонал, влияет на итоговые результаты деятельности и считается мощным стимулом для оптимизации функции операционного отдела. Другие риски, выделенные действующими российскими банками, включают отмывание денег и возросшую конкуренцию со стороны новых участников рынка. Хотя кредитный риск занимает более низкое место, чем в среднем по миру, участники опроса все же отметили его как надвигающуюся проблему.

Опрошенные российские представители полагают, что колебания стоимости ценных бумаг на международном уровне вскоре скажутся на курсе российских акций, и придают этому риску большее значение (2-е место), чем специалисты из других стран (7-е место).

Согласно результатам исследования, опрошенные опасаются введения ЦБ РФ более высоких процентных ставок в качестве меры по сдерживанию инфляции. Риск, связанный с колебаниями процентных ставок, занял в рейтинге РФ 3-ю позицию и 9-ю в общемировом рейтинге. Этот риск продолжает перемещаться: в 2006 г. в российской классификации он занимал 9-ю строчку.

В 2007 г. появились новые причины для волнений по поводу кредитных рисков: российские банки считают их одним из ключевых вопросов и определяют как растущие, поместив на 4-е место рейтинга.

Сегодня риски, связанные с макроэкономическими тенденциями, сохранили свое место (5-я позиция) как в общемировом, так и в российском рейтинге, несмотря на распространенное мнение о том, что развивающиеся страны (в том числе и РФ) оказались в меньшей степени затронуты кредитным кризисом, чем страны с развитой экономикой.

Крайне негативные последствия для российского банковского сектора, связанные с падением курса доллара, противоречивые прогнозы экономистов и представителей регулирующих органов относительно мер по укреплению рубля и настоятельное требование Правительства РФ о снижении зависимости бизнеса от доллара – все эти факторы усилили общую обеспокоенность. Российские респонденты оценивают риски, связанные с колебаниями курсов валют, как высокие и присваивают валютным рискам более высокий рейтинг (6-я строчка), чем остальные участники исследования (13-я строчка).

Мошенничество всегда считалось высоким риском, и на данный момент он продолжает занимать 9-ю строчку российского рейтинга, в то время как во всем мире он занимает 11-е место.

Результаты опроса также показали, что только 17% российских респондентов считают, что банки хорошо подготовлены для управления рисками (по сравнению с 24% респондентов из других стран).

Итак, рост бизнеса и активизация конкурентной борьбы имеют и свое позитивное воздействие на систему риск-менеджмента. Постоянно возрастающая потребность в длинных и недорогих ресурсах приводит отечественные финансовые институты на зарубежные рынки капитала, на которых они сталкиваются с жесткими требованиями со стороны потенциальных кредиторов и инвесторов к уровню анализа и контроля рисков. Выход на новые рынки и привлечение новых зарубежных партнеров вынуждает российские банки повышать качество активов и внедрять прогрессивные системы управления риском, а также совершенствовать принципы корпоративного управления.

## 5. ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ПОДХОДЫ К РАЗВИТИЮ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Для повышения устойчивости и надежности банковской системы необходимо дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления в коммерческих банках, которое должно быть направлено на достижение большей прозрачности банков, адекватную оценку рисков в целях обеспечения законных интересов всех сторон, связанных с деятельностью коммерческих банков. Должный уровень корпоративного управления – одни из важных факторов формирования доверия граждан и хозяйствующих структур, размещающих свои средства в коммерческих банках, а банков-контрагентов – к своим клиентам-заемщикам на межбанковском рынке, инвесторов на рынке долговых бумаг и рынке акций.

В последнее время проблема корпоративного управления исключительно актуальна, ей уделяется все возрастающее внимание на международном уровне. Так, например, Организация экономического сотрудничества и развития установила ряд стандартов корпоративного управления и разработала принципы корпоративного управления. Они могут быть использованы государственными органами «при проведении оценки и принятии

мер по совершенствованию правовой, институциональной и нормативной базы корпоративного управления в своих странах, а также иными сторонами, такими, как фондовые биржи, инвесторы, корпорации и т.д., играющими важную роль в деле совершенствования практики корпоративного управления» [42].

Термин «корпоративное управление» (corporate governance) широко применяется на практике, однако до сих пор не имеет однозначного определения. Общие вопросы корпоративного управления активно обсуждаются в работах зарубежных авторов (Р. Акофф, И. Ансофф, Д. Стиглиц, Д. Гелбрейт, Р. Хейнсворд и др). Из отечественных экономистов, глубоко исследующих проблемы организации бизнеса и корпоративного управления, можно отметить Л.И. Абалкина, А.Г. Аганбегяна, Д.М. Гвишиани, В.В. Ивантера, В.В. Куликова, Б.М. Мильнера, Г.Г. Меликьяна, Г.И. Лунтовского и др. [42, с. 47-48]. Таким образом, определений термина «корпоративное управление» на сегодняшний день предложено достаточно много. Однако, по мнению авторов, более емкое определение корпоративного управления как экономической категории дается специалистами Российского института директоров. Корпоративное управление определено И. Беликовым и В. Вербицким как «система взаимоотношений между собственниками (акционерами) компании и ее менеджментом, между различными группами (категориями) акционеров, между компаниями в целом и иными заинтересованными группами по вопросам обеспечения интересов указанных участников корпоративных отношений и эффективной деятельности компании, ее соответствия социальным целям и общественным интересам» [8, с. 117].

В последнее время вопросам организации корпоративного управления коммерческими банками уделяется все возрастающее внимание как в отдельных странах, так и на международном уровне. Основная работа по обобщению опыта эффективного корпоративного управления банками ведется в рамках деятельности Базельского комитета по банковскому надзору.

Вопросы совершенствования и оценки практики корпоративного управления также активно обсуждаются и регламентируются другими международными организациями:

- Международной финансовой корпорацией (International finance corporation);
- Всемирным банком (World bank group), Standait&Poo's (S&P);
- Международной ассоциацией бизнес-коммуникаций (IABC).

Улучшение практики корпоративного управления является ключевым условием для дальнейшего повышения эффективности функционирования, как международной финансовой системы, так и российского банковского сектора.

Осознавая важность содержания корпоративного управления, ЦБ РФ предложил свою трактовку данного понятия. В письме от 13 сентября 2005 г. №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» под корпоративным управлением понимается общее руководство деятельностью кредитной организации, осуществляемое общим собранием ее участников (акционеров), советом директоров (наблюдательным советом) и включающее в себя комплекс их отношений (как регламентированных внутренними документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом кредитной организации и иными заинтересованными лицами [2, п. 1].

Органы надзора в высшей степени заинтересованы в том, чтобы банки располагали надлежащей системой корпоративного управления. В этих целях ЦБ РФ доводит до сведения кредитных организаций примерный перечень вопросов для определения состояния корпоративного управления (письмо ЦБ РФ от 7 февраля 2007 г. №11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления»). С 1 января 2008 г. вступило в силу положение ЦБ РФ от 7 сентября 2007 г. №310-П «О кураторах кредитных организаций», определяющее назначение кураторов для совершенствования банковского надзора, в том числе на основе лучшего понимания и оценки корпоративного управления (включая организацию систем управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование).

Таким образом, эффективность системы корпоративного управления имеет фундаментальное значение в механизме функционирования финансовых рынков, поскольку в характерных для них условиях повышенного риска любая управленческая ошибка неизбежно ведет к крупным потерям, снижению ликвидности, утрате платежеспособности. Для исключения таких ошибок система корпоративного управления должна быть построена на основе комплексного подхода со следующими элементами:

- совет директоров;
- руководство (собственники и менеджмент);
- стратегия развития;
- управленческая информация и оценка результатов;
- система взаимодействия и полномочий;
- система мотивации и поощрения.

Таким образом, наряду с ЦБ РФ в решении проблем более широкого использования корпоративного управления в деятельности коммерческих банков, безусловно, должны быть заинтересованы и другие участники корпоративной жизни:

- собственники;
- менеджеры;
- персонал;
- поставщики оборудования, сырья и материалов;
- покупатели продукции;
- инвесторы и кредиторы;
- банки, страховые компании;
- государство, региональные и местные органы управления.

Принимая во внимание важность роли кредитных организаций как финансовых посредников в экономике, необходимо отметить, что корпоративное управление в кредитных организациях является чрезвычайно актуальным для финансовой системы РФ. Эффективное корпоративное управление необходимо для достижения и поддержания доверия общества к банковской системе. Недостаточное внимание к совершенствованию практики корпоративного управления в банковской сфере может привести к значительным государственным затратам и негативным последствиям в силу потенциальной возможности влиять на управление активами кредитной организации и рисками, на внутренний контроль и аудит.

Необходимо отметить, что в настоящее время в РФ возможности отдельных участников корпоративной жизни коммерческих банков реализуются далеко не в полной мере, что показали исследования, проведенные Международной финансовой корпорацией (МФК), Ассоциацией региональных банков России и Консалтинговой группой «БФИ» (БФИ). Выводы этих исследо-

ваний в целом довольно схожи, что, видимо, подтверждает их объективность.

Результаты анкетирования свидетельствуют о том, что российские банки в последние десять лет начали уделять все большее внимание вопросам корпоративного управления. Повышение актуальности этой проблемы отметили 79,7% респондентов [15, с. 26].

В целом наибольший интерес вызывают те аспекты корпоративного управления, которые непосредственно связаны с повышением эффективности деятельности кредитной организации, ее финансовой устойчивости. Среди приоритетов в данной области банки, участвовавшие в анкетировании, прежде всего, назвали совершенствование системы стратегического планирования (69% респондентов), организацию внутреннего контроля и управления рисками (60,6%), распределение ответственности и функций в рамках организационной структуры (46,5%) [15, с. 26].

Внимание банков к проблеме защиты интересов вкладчиков (она отмечена как приоритетная только у 36,6% респондентов) может трактоваться, по нашему мнению, не иначе, как подтверждение правильности сомнений граждан в надежности банков и отсутствие даже моральной ответственности банкиров за переданные им на хранение денежные средства. Недооценка роли и значения этого фактора в развитии рыночной среды в переходной период в последнее время и стала одной из причин так называемого банковского кризиса.

Результаты анкетирования в целом подтвердили общепризнанное мнение о недостаточном внимании российских банков к организационным аспектам корпоративного управления. Подавляющее большинство (87,3%) банков-респондентов заявляли о приверженности своего руководства принципам корпоративного управления, однако на уровне уставных и внутренних документов данные принципы относительно полно отражены только в 62% опрошенных банков [15, с. 26].

Данные анкетирования и других исследований дают основание утверждать, что в последнее время в РФ произошли позитивные сдвиги в развитии корпоративного управления в коммерческих банках (неслучайно 74,6% респондентов основным фактором, определяющим развитие корпоративного управления, назвали усилия самих банков). Невысокое значение такого фактора, как меры надзорных органов, видимо, говорит о том, что надзорные органы прямыми действиями могут слабо влиять на развитие корпоративного управления. Но при этом на 2-м месте выделяется такой фактор, как правовые условия, т.е. создание соответствующей правовой среды, по мнению банков, должно способствовать внедрению надлежащей практики корпоративного управления.

Что касается создания необходимых условий для функционирования надлежащего корпоративного управления в коммерческих банках, то из всего их множества следует выделить два, в большей мере сдерживающих его развитие, а именно: непрозрачность деятельности коммерческих банков и высокая степень их государственного регулирования. Так, представляется интересным рассмотреть данные проблемы более подробно.

## 6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Непрозрачность деятельности особенно характерна для российского банковского сектора. Так, согласно ис-

следованию, проведенному ведущим рейтинговым агентством S&P, практика раскрытия информации российскими коммерческими банками несколько улучшилась за последние два года – средний уровень раскрытия информации составил 48,3% против 36%. Тем не менее, для большинства даже ведущих российских коммерческих банков уровень транспарентности пока остается на низком уровне [16, с. 79].

Для сравнения, по оценке S&P, информационная прозрачность крупнейших иностранных банков (Deutsche Bank, ING, ABN Amro, HSBC, Bank of America, Citigroup Inc., JPMorgan chase, UBS, Royal bank of Scotland, Credit Suisse group) составляет 79%.

По мнению специалистов S&P, наименьшее раскрытие информации в российских коммерческих банках присуще сделкам с заинтересованностью. Учитывая сложные внутренние схемы взаимодействия между компаниями, входящими в группу компаний того или иного коммерческого банка, а также способность менеджмента лоббировать приемлемые для себя системы вознаграждения (информация о которых не раскрывается) адекватная оценка финансового состояния становится затруднительной, а достоверность финансовой информации сомнительна.

Значительная информационная асимметрия между инсайдерами и внешними контрагентами в банковской системе создает большие сложности для мелких кредиторов и акционеров по мониторингу деятельности менеджеров банка. Крупные акционеры, как правило, стремятся повысить рискованность банковских вложений с целью увеличения доходности. Кредиторы, напротив, хотят от банка своевременного и полного возвращения долгов, что, соответственно, требует принятия ими как можно меньшего риска.

Нередко в российских банках имеет место такая практика, когда менеджеры контролируют совет директоров, уполномоченный подписывать с ними контракты. В непрозрачных банках в этих случаях могут заключаться контракты, которые позволяют менеджерам получать существенную выгоду в краткосрочном периоде за счет возможных потерь в долгосрочном плане из-за повышения рисков совершаемых операций. Поэтому собственники коммерческих банков (если они не являются менеджерами) должны быть крайне заинтересованы в повышении прозрачности деятельности банков для совершенствования корпоративного управления с целью создания сдерживающих противовесов, разделения сфер влияния и интересов совета директоров и менеджмента банка.

Однако следует учитывать, что непрозрачность банковской системы увеличивает возможности и самих собственников в злоупотреблении использованием средств внешних инвесторов и государства.

В исследовании Laeven представлены доказательства того, что собственники в российских банках также осуществляют кредитование подконтрольных компаний. Невозврат по таким кредитам в последнее время составил 71% [15, с. 26]. Повышение прозрачности деятельности коммерческих банков усложнит процедуру выдачи кредитов подконтрольным компаниям, что будет способствовать снижению вероятности возникновения кризисов в банковской сфере.

Конкуренция на рынке банковских продуктов обычно менее интенсивна, чем в реальном секторе экономики. Как правило, банкиры формируют долгосрочные от-

ношения с клиентами в целях получения информации о клиенте, предоставляя полный перечень банковских продуктов, что создает барьеры для конкуренции. В свою очередь, недостаточная рыночная конкуренция слабо стимулирует снижение непрозрачности банковской системы.

Рынок слияний и поглощений пока остается также малоэффективным инструментом по снижению непрозрачности банковского бизнеса, так как инсайдеры обладают большей информацией, чем потенциальные покупатели.

Как показывает мировой опыт, существенное государственное регулирование также негативно сказывается на конкуренции в банковском секторе, а соответственно, и на стимулировании надлежащей практики корпоративного управления. Но необходимо отметить, что далеко не последняя роль в совершенствовании корпоративного управления принадлежит регулирующим органам, государству. В связи с этим важно, чтобы органы регулирования поставили в центр своего внимания системы управления в банке. На практике речь идет о смещении центра внимания с пооперационного контроля, тотального, а нередко и мелочного, регламентирования действий банка на системы управления.

Попытки изменить регулирование, ничего не меняя, по сути (к сожалению, нередко наблюдаемое в нашей практике), сохранение существующей парадигмы или механическое ужесточение действующих регламентов приведут к результату, прямо противоположному ожидаемому – «зарегулированный» мелочной опекой банк, в конце концов, будет не в состоянии выполнять свои экономические функции. Очевидно, что в такой ситуации устойчивость банковской системы ставится под вопрос. Это будет формальный надзор ради надзора.

Смысл действий регулятора не в том, чтобы «зарегулировать» деятельность банка, а в том, чтобы оградить его от проведения рискованных действий, давая возможность развиваться и все более активно включаться в воспроизводственные процессы. И в такой трактовке жесткость регулятора не только объяснима, но и необходима.

Исследования, проведенные в 39 странах, показали, что там, где надзорные органы требуют от коммерческих банков регулярного представления подробной финансовой отчетности, прозрачность их деятельности повышается. При этом представление информации о деятельности коммерческих банков является приоритетным принципом среди прочих базельских принципов эффективного банковского надзора. Однако большой объем отчетности не означает обязательного повышения ее прозрачности. За последние годы объемы и периодичность представления отчетности российскими коммерческими банками в ЦБ РФ возросли, тем не менее, это не привело к существенному росту прозрачности их деятельности. Стандарты отчетности весьма формальны и основаны на оценке не столько качественных, сколько количественных параметров финансового состояния банка [16, с. 26].

Системы управления в какой-то мере виртуальны и с трудом поддаются объективному контролю. Однако практика выработала апробированные методы, дающие регулятору уверенность в том, что организация управляется надлежащим образом. Речь идет о наличии в банке адекватной для выполнения уставных функций и реализации рыночной стратегии организационной структуры и проработанных (неформальных)

регламентах структурных подразделений, применяющихся на практике. Таким образом, регулятор получает уверенность в том, что банк способен воспроизводить свои функции на постоянной основе в течение длительного времени независимо от разного рода случайностей (например, кадровых).

За тем, чтобы эти структурные подразделения действительно выполняли свои функции в соответствии с утвержденными регламентами, призвана следить служба внутреннего контроля банка. В свою очередь деятельность службы внутреннего контроля также становится объектом внимания со стороны надзорных органов. Вопросы, касающиеся организации этой службы, ее соответствия требованиям регулятора, постоянно включаются в задания на проведение проверок банков.

По отношению к многофилиальным банкам речь идет о возможности переноса надзорной нагрузки на головную организацию. Регулятор руководствуется следующей логикой – если есть уверенность в эффективности систем управления филиальной сетью и наличии ответственного контроля в кредитной организации, то проверка состояния дел в штаб-квартире дает известную гарантию того, что в филиалах ситуация не вызывает опасений.

Особое место в банковской деятельности занимают информационные технологии. Из технического и вспомогательного средства они превратились в своеобразную «несущую конструкцию» всей деятельности банка. В современном банке на информационные технологии замыкаются платежи, официальная отчетность, аналитика, в том числе и для принятия управленческих решений, и т.д. Это тот нечасто встречающийся случай, когда техническое средство, первоначально внедренное как вспомогательное, превратилось в принципиальное и содержательное.

Вместе с тем информационные технологии, открыв новые возможности для банковской деятельности, принесли новые риски, причем качественно новые. Эти риски отличаются не только многоплановостью и разнообразием, но и обладают спецификой с точки зрения функционирования банка – даже незначительный сбой в технических средствах или программном обеспечении (и это помимо человеческого фактора в лице операциониста с неизбежными, к сожалению, ошибками) содержит реальную угрозу «парализации» деятельности кредитной организации. Таким образом, риски информационных технологий – тема отдельная и весьма важная, требующая углубленной и всесторонней проработки, что, впрочем, только подчеркивает необходимость включения этой сферы в поле зрения регулятора.

Многолетние исследования показывают, что зачастую государство и регулирующие органы стремятся повысить собственное благосостояние, а не общественное. Регулирующие органы или политики порой настаивают на кредитовании подконтрольных им компаний или, напротив, сильные банковские структуры могут иметь представительство во власти, заставляя регулирующие органы действовать в их интересах, а не общества. С этой точки зрения регулирование банковского сектора ведет к снижению эффективности корпоративного управления в банках.

Кроме того, государство может влиять на корпоративное управление не только посредством регулирующего органа, но и посредством участия в капитале, т.е. будучи собственником или крупным акционером.



При участии государства в капитале банка возникает проблема снижения мотивации мониторинга деятельности банка, так как государство гарантирует операции, проводимые им. В таких условиях нарушается принцип рыночной конкуренции, поскольку государство стремится ограничить конкуренцию и защитить «свои» банки.

Итак, необходимо отметить, что практическая значимость вопроса государственного регулирования в корпоративном управлении банка заключается в нахождении оптимального, приносящего максимальную пользу, механизма воздействия на кредитную организацию.

Все вышесказанное дает возможность сделать вывод о том, что в последние годы качество кредитного управления становится центральным в деятельности банка и от него в конечном итоге зависит устойчивость и успешное развитие кредитной организации, но, к сожалению, пока еще в нашей стране традиции корпоративного управления не стали достаточно прочными.

## 7. НЕДОСТАТКИ И РЕЗЕРВЫ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНОГО ОБРАЩЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ КАЛУЖСКОГО РЕГИОНА)

В настоящее время отношения по безналичным расчетам в основном регулируются актами ЦБ РФ. Нельзя не отметить, что они в значительной части устарели и не соответствуют нормам гражданского законодательства. Это создает дополнительные сложности в регулировании отношений, связанные с расчетами.

Следует отметить, что пока еще не налажена целостная система контроля за сферой расчетов со стороны коммерческих и центрального банков, Минфина РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Прокуратуры РФ и др. органов. Во многом это связано со становлением новых условий деятельности самих этих органов применительно к рыночной экономике, а также недостатками в создании соответствующей законодательной базы.

В настоящее время наиболее сложной стала проблема налаживания расчетно-платежной системы и проблема неплатежей в экономике. Неплатежи являются одной из причин увеличения дефицита бюджета.

Остановимся подробнее на следующих проблемах:

- задержка расчетов банками, предприятиями, расчетно-кассовыми центрами (РКЦ);
- скорость совершения платежей;
- очередность платежей;
- проблемы вексельного обращения;

1. С введением расчетов банков через корреспондентские счета появляется много проблем:

- сбои и задержки расчетов в РКЦ, связанные в основном с большим потоком бумажных носителей с финансово-денежной информацией;
- нарушение в расчетах по вине самих коммерческих банков.

Представив в банк платежное поручение о перечислении средств в трех экземплярах, предприятие получает от банка третий экземпляр с распиской в приеме поручения и штампом банка. Затем предприятие по выписке из своего лицевого счета может удостовериться в списании со счета перечисленной суммы. Но если банк ведет расчеты через РКЦ, такие проводки – лишь предпосылки межбанковских платежей, которые совершаются РКЦ и начинаются в тот момент, когда там производится списание средств корсчета банка. В документо-

обороте иногда происходят заминки. Известно, что некоторые банки задерживают платежные поручения на стадии передачи их в РКЦ и в течение какого-то времени используют средства предприятия, предназначенные для перевода, в качестве кредитного ресурса. И наоборот, банк может задержать бухгалтерскую проводку по зачислению поступивших через РКЦ средств на расчетный счет предприятия. Владельцы счетов далеко не во всех случаях используют свое право требовать от банка уплаты процентов за несвоевременное зачисление (списание) за каждый день просрочки.

2. Скорость платежа в значительной мере обуславливается его срочностью. Например, при сроке оплаты обязательства 10 июня и сроке зачисления средств на счет получателя 18 июня фактически обе стадии платежа совершены в эти сроки, но при этом средства находились в течение недели в расчетах, то есть были изъяты из полезного хозяйственного оборота.

Современная электронная техника и автоматизированные каналы связи придают новое качество понятию срочности платежей: создается возможность соединить сроки отдельных стадий платежа воедино. Например, при расчетах за товар скорость платежа определяется взаимозависимыми показателями времени получения товара покупателем, срока его оплаты и времени зачисления средств на счет поставщика. Оптимальная скорость безналичных расчетов достигается совпадением трех перечисленных показателей. Сокращение времени прохождения платежей достигается рядом коммерческих банков путем внедрения технологий, новых платежных инструментов, активизации внедрения электронного документооборота и др.

3. Регулирование очередности платежей – один из острых вопросов денежно-кредитной политики. Существуют различные мнения по проблеме очередности платежей. Внешне создается впечатление, что очередность платежей по усмотрению плательщиков, укрепляя их самостоятельность, в наибольшей мере соответствует условиям рынка. Но такая очередность может нанести ущерб ряду кредиторов, требования которых, несмотря на их длительность, откладываются плательщиком.

4. Внедрение вексельного обращения связано с рядом проблем. Неэффективен механизм взыскания денежных средств по векселям, так как не соответствует задачам, которые он должен выполнять: отсутствуют оперативность и простота обращения денежно-кредитных активов.

Можно назвать еще ряд проблем в области расчетов:

- защита электронного оборудования и программно-технического обеспечения от компьютерных вирусов, хищений денежных средств из электронных банковских систем и других мошенничеств на стадии проведения электронных операций;
- создание специальной банковской почты;
- защита межбанковских переводов от несанкционированного доступа...

Также существуют недостатки в форме безналичных расчетов с использованием пластиковых карт:

- затратность при организации выпуска пластиковых карт (получение лицензии на осуществление эмиссии банковских карт со стороны ЦБ РФ);
- недостаточная распространенность банкоматов или их концентрация в отдельных районных (торговых улицах, торговых центрах), отсутствие современной терминальной сети;
- недостаточная информированность руководителей крупных предприятий о возможностях и преимуществах организации расчетов с персоналом по заработной плате;

- сложность списания затрат на приобретение оборудования по договору эквайринга и оформления операций по бухгалтерским проводкам на предприятиях, организующих безналичный денежный оборот, в том числе и с применением пластиковых карточек.

В целом можно определить основные факторы развития платежных систем в РФ следующим образом.

- Институциональные реформы (рост количества пользователей, усложнение хозяйственных связей, приватизация, реформа банков) привели к дестабилизации и росту издержек денежного обращения, заинтересованности клиентов к повышению эффективности платежа, конкуренции в обслуживании клиентов и проведении платежей, роста количества платежей.
- Внешнеэкономическое развитие и открытость (заимствование из-за рубежа платежных технологий, увеличение количества пользователей платежных услуг за рубежом, допуск на российские рынки западных банков и платежных систем) приводят к внедрению новых технологий, новым представлениям и требованиям клиентов к работе платежных систем, усилению конкуренции за клиента.
- Развитие электронных технологий (рост производительности и удешевление компьютерной техники и средств связи, развитие технологий и снижение издержек программирования, массовое использование Интернета и мобильной связи) – устранение ручного труда в обработке и проведении платежей, повышение разнообразия и функциональности платежных систем, массовое дистанционное обслуживание.

В перспективе ЦБ РФ будет продолжаться работа по развитию правовой и методологической базы в области платежных систем. Совершенствование действующей платежной системы РФ, включая проведение мероприятий по расширению безналичных платежей, внедрение современных технологий и методов передачи информации, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов является серьезным фактором повышения стабильности финансового сектора и экономики страны и сокращения наличного денежного оборота.

Совершенствование платежной системы РФ включает в себя построение системы валовых расчетов в режиме реального времени. Данная система, предназначенная для проведения крупных, срочных, приоритетных платежей, генерируемых межбанковскими рынками, рынками ценных бумаг, другими пользователями, позволит существенно повысить роль национальной платежной системы в обеспечении эффективной работы финансовых рынков и осуществить в дальнейшем ее интеграцию в международные платежные системы.

Особое внимание будет уделено мерам по совершенствованию регулирования действующих в стране частных платежных систем, которые обеспечивают внутрибанковские расчеты, расчеты на основе межбанковских корреспондентских отношений, клиринговые (неттинговые) расчеты.

Будут также поддерживаться инициативы кредитных организаций по созданию клиринговых систем, которые смогут предоставлять дополнительные платежные услуги с использованием пластиковых карт и тем самым способствовать распространению их в РФ.

Будет продолжено сотрудничество ЦБ РФ с кредитными организациями и их ассоциациями в части реформирования платежной системы.

Учитывая значительный объем внешнеторгового оборота РФ со странами Содружества Независимых Государств, большое внимание будет уделяться совершенствованию платежно-расчетных отношений с этими странами.

Для устойчивого роста безналичных расчетов с использованием банковских карт необходимо не только повышение общего уровня жизни и формирование так называемого среднего класса, но и активное распространение терминальной сети, банкоматов и пунктов выдачи наличных от центра города к его окраинам, к местам компактного проживания владельцев банковских карт, с учетом степени урбанизации и направлений транспортных потоков. Так для более эффективного решения поставленной проблемы необходимо создавать объединения, заинтересованные в решении поставленной проблемы: кредитные организации, торгово-розничные предприятия и предприятия, реализующие проекты «зарплатных карточек», где каждая сторона должна рассмотреть процент финансирования или долю своего участия в развитии «повсеместной» терминальной сети. Данные мероприятия могут быть поддержаны со стороны администраций районов, краев и областей и организованы в качестве мер по социально-экономическому развитию региона. В целом затраты на внедрение новейших АБС могут достигать 10 млн. долл., и большинство российских банков пока неохотно тратит на это деньги.

Для решения такой проблемы, как недостаточная информированность руководителей крупных предприятий о возможностях и преимуществах организации расчетов с персоналом по заработной плате, возможно применение чистого маркетинга. Банк, обслуживающий ряд юридических лиц, должен организовать составление базы данных и классификацию по уровню развития предприятия и его размеров. Далее в зависимости от проведенной классификации организовать работу по информированию руководителей и привлечению их к предоставляемой услуге. В качестве основного мероприятия можно принять работу с высшим звеном управления, специалистами в области финансов, бухгалтерами и кассирами отдельных предприятий через информационные листы, буклеты, содержащие общую информацию о предоставлении услуги и специализированную: преимущества, методика учета и корреспонденцию счетов.

Процесс открытия и обслуживания карточки достаточно прост, он сводится к следующему. Каждый банк ставит условия открытия зарплатных карточных счетов. Эти условия оговариваются в договоре и могут быть различными. Например, некоторые банки первоначальное оформление карточек производят бесплатно, а другие взимают за это плату. Обычно сумма такой платы не превышает 5 долл. США за каждую карточку. Кроме того, все банки, выпускающие пластиковые карточки, берут плату за их годовое обслуживание. Размер такой платы, прежде всего зависит от типа карточек. За карточки российских платежных систем нужно будет платить меньше, а международные (например, VISA, MasterCard) – больше.

Последний вид расходов, связанный с карточками, – это вознаграждение банку за перечисление заработной платы на карточные счета. Как правило, размер вознаграждения устанавливается в процентах от общей суммы заработных плат всех работников.

Необходимость нести расходы по карточным счетам вызывает справедливый вопрос: кто должен их оплачивать – работники или организация? Это зависит от договоренности между работодателем и работниками. При этом удерживать из заработной платы деньги за

оформление и обслуживание карточного счета можно только с письменного согласия работников. Однако вряд ли они захотят что-то платить за карточки. К тому же, как правило, не работники, а именно организация изъявляет желание перевести выплату заработной платы в безналичную сферу. Поэтому ей следует взять на себя связанные с карточками расходы.

В бухгалтерском учете перечисленные затраты относятся к операционным расходам. Это установлено п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н.

В налоговом учете стоимость банковских услуг уменьшает облагаемую налогом прибыль. Такие затраты следует относить в состав прочих расходов на основании пп. 25 п. 1 ст. 264 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это же следует и из п. 13 раздела 5.4 Методических рекомендаций по применению гл. 25 «Налог на прибыль организаций», утвержденных приказом Министерства по налогам и сборам РФ от 20 декабря 2002 г. №БГ-3-02/729. В данном пункте указано, что к прочим расходам относится стоимость банковских услуг, упомянутых в ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности». В этой же статье, в частности, указаны услуги по открытию банковских счетов и осуществлению расчетов по ним. Кроме того, затраты на открытие карточных счетов своим сотрудникам являются экономически оправданными и связанными с деятельностью, направленной на получение дохода.

В случае с авансовым платежом его сумма в налоговом учете так же, как и в бухгалтерском учете, будет равномерно включаться в расходы организации каждый месяц. Это правило применяют организации, определяющие доходы и расходы методом начисления, согласно п. 1 ст. 272 НК РФ. Организации, использующие кассовый метод, признают расходы одновременно по факту оплаты. Чтобы выплатить заработную плату, не нужно оформлять отдельное платежное поручение на каждого работника. Если карточные счета открыты в обслуживающей организации банке, то в день выплаты заработной платы необходимо направить в банк документ, в котором указан список сотрудников и суммы начисленных им заработных плат. Форма такого документа устанавливается банком (это может быть, например, платежная ведомость) и он служит основанием для списания денег со счета организации.

Банк распределяет полученную сумму на персональные карточные счета работников.

Когда карточные счета обслуживает другой банк, то организация одним платежным поручением должна перечислить нужную сумму на его корреспондентский счет. Вместе с платежкой в банк также необходимо отправить специальную ведомость с информацией о размерах заработных плат сотрудников. Затем со своего корреспондентского счета банк перечислит деньги на карточные счета.

При рассмотрении создания единой платежной системы необходимо упомянуть, что особую роль среди видов банковских карт в настоящее время играют микропроцессорные карты, преимущества которых очевидны:

- размещение на чипе различных приложений;
- функционирование в режиме off-line;

- более высокий уровень защищенности.

Также в последнее время в прессе часто поднимается тема создания единой российской платежной системы на базе микропроцессорных технологий, так как карты с чипом более защищены, технологичны и позволяют использовать дополнительные возможности, нежели карты с магнитной полосой.

Так, разработчики программного обеспечения ряда субъектов внедрили некоторые приложения, такие, как система «Город», которая представляет собой технологию автоматизации процесса приема и обработки коммунальных и прочих видов платежей за различные услуги. Система может использоваться как для организации общегородской сети приема платежей, так и для создания сети приема платежей конкретного банка. В системе реализована возможность оплаты услуг непосредственно с банковской карты – через банкоматы, терминалы или PIN-клавиатуру кассира. В целях унификации стандартов, используемых различными платежными системами, необходимо внедрить проект, позволивший совмещать программные продукты различных платежных систем и решать проблему обслуживания их карт через один и тот же терминал, или банкомат. Данное мероприятие может стать основой для начала работы (при наличии заказа в основном со стороны кредитных организаций) над подобным программным продуктом в компаниях программного обеспечения и развития современных технологий.

Учитывая значительный объем операций, проводимых в РФ с применением банковских карт, актуальной стала необходимость усиления регулирующей функции государства в данном сегменте рынка, в том числе принятие нормативных документов, определяющих формы влияния контролирующего органа на сбалансированное развитие рынка пластиковых карт.

В целях стимулирования дальнейшего развития инфраструктуры по обслуживанию безналичных расчетов и роста эмиссии банковских карт необходима комплексная реализация различных мероприятий. При этом, исходя из имеющегося опыта развития рынка банковских карт, эти меры должны проводиться в масштабах страны с активным привлечением банковского сообщества.

Вторая составляющая – совершенствование законодательной базы на федеральном уровне. В целях обеспечения широкомасштабного развития терминальной сети (это одна из проблем платежной системы) считаем целесообразным на федеральном уровне рассмотреть возможность реализации соответствующих стимулирующих мер как административного, так и экономического характера.

Третья составляющая направлена на действия кредитных организаций. Выработка соглашений членами банковских ассоциаций и объединений, обозначающих ориентиры пропорционального развития рынка в отношении оптимального соотношения терминалов и эмитированных карт. При реализации «зарплатных проектов» необходимо обеспечивать развитие терминальной сети с учетом потребностей сотрудников участвующего в проекте предприятия.

Распределение населения по средней заработной плате и численности работников по каждой группе представлены в табл. 1.

Таблица 1

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТАЮЩЕГО НАСЕЛЕНИЯ  
КАЛУЖСКОЙ ОБЛАСТИ ПО СРЕДНЕЙ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ**

Группа	Границы	Число отраслей	% к итогу	Суммарная численность работающих	Средняя	% к итогу
1	Больше 7 000	3	25	56,5	18,83	13,19
2	7 000-5 000	3	25	161	53,67	37,57
3	5 000-3 000	5	41,67	196	39,20	45,74
4	Меньше 3 000	1	8,33	15	15,00	3,50
Итого	-	12	100	428,5	-	100,0

Исходя из представленной таблицы, можно сделать вывод о том, что на территории Калужской области доля населения, попадающего в первые две группы (со средним доходом выше 5 000 руб.) составляет  $56,6 + 161 = 217,6$  тыс. чел. При сравнении с объемом выпущенных карт 6,1 тыс. штук, обеспеченность пластиковыми картами составляет  $6,1 / 217,6 * 100\% = 2,8\%$  от общего объема потенциального рынка. По данным таблицы в первые две группы попадают следующие отрасли: управление, наука и научное обслуживание, связь, строительство, промышленность, транспорт, следовательно, при определении работы необходимо концентрировать усилия именно на представленных отраслях экономики в Калужской области, что позволит организовать продвижение более эффективно и с большим процентом ответов респондентов на прилагаемые маркетинговые мероприятия кредитных организаций. Также при реализации программы «зарплатных карточек» необходимо рассматривать упомянутые отрасли, поскольку средняя заработная плата по этим отраслям экономики наивысшая по области.

Хотелось бы отметить, что с изданием распорядительных актов и применением административных мер не произойдет быстро изменения структуры безналичных платежей в сфере торговли и услуг, поскольку рассматриваемая проблема взаимосвязана с рядом факторов, сдерживающих их развитие, важнейшим из которых является психологический аспект. Население привыкло доверять наличным деньгам, еще не забыты задержки с выплатой заработной платы, не полностью восстановлено доверие к банковской системе, а также сложившиеся накопительские традиции. Поэтому должно пройти определенное время для изменения менталитета, сопровождающееся повышением уровня жизни и формированием соответствующей инфраструктуры, в частности, размещения расчетного оборудования, а также соответствующим уровнем дополнительного сервиса. Однако необходимо отметить будущее за проведением расчетов с использованием пластиковых карт, внедрением массового дистанционного обслуживания клиентов через Интернет или мобильную связь.

Основные направления совершенствования платежных систем, с учетом реализации мероприятий по устранению недостатков платежной системы РФ, можно разделить на ряд составляющих, которые выполняются или могут быть осуществлены со стороны различных субъектов:

- создание единой платежной системы на базе микропроцессорных технологий;
- совершенствование законодательной базы на федеральном уровне;
- действия кредитных организаций.

Управление информатизации Главного управления ЦБ РФ по Калужской области планировало и уже во многом осуществило следующие мероприятия:

- перевод банковской системы на унифицированные форматы электронных банковских сообщений. Преимущество этих форматов, основанных на стандарте XML, заключается в первую очередь в гибкости представления данных. Больше не будет таких проблем, как расширение поля ИНН на одно знакоместо или увеличение поля наименования организации. Самое главное при этом переходе это то, что участники электронного обмена могут переходить на них по мере готовности их программных комплексов, а не в один «час X», как это иногда бывало ранее;
- унифицированная транспортная подсистема межрегиональных электронных расчетов. Следующая планируемая работа – это перевод межрегиональных электронных расчетов с почтовой системы на унифицированную транспортную подсистему, аналогичную той, которая уже используется внутри Калужской области. Подготовка этой системы потребовала целого комплекса специальных мероприятий, одним из которых стала унификация системы криптозащиты электронных платежей на всех учетно-операционных системах РФ. Итогом этой работы должно стать значительное ускорение межрегиональных электронных расчетов, которые практически должны будут осуществляться в таком же режиме, как и внутрирегиональные;
- коллективный центр обработки информации. На 2007 г. был запланирован перевод платежной системы Калужской области на Коллективный центр обработки информации в г. Санкт-Петербурге. Реально это означало, что все платежи будут пересылаться в Петербург, там обрабатываться на достаточно мощном центре коллективного пользования, а результаты будут возвращаться обратно, – как ответные платежи, так и документы Калужской области операционного дня.

Калужская область в составе восьми регионов Рязанского проекта переводилась на коллективную обработку практически последней, так что на этом пути не встретилось каких-либо особых трудностей, хотя такой переход требовал целого ряда подготовительных работ.

Такой переход привел на первом этапе к некоторому замедлению платежей, но данная тенденция, не стала долговременной, и к настоящему времени ситуация стабилизировалась.

### Литература

1. О кураторах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 7 сент. 2007 г. №310-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 7 февр. 2007 г. №11-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 13 сент. 2005 г. №119-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Афанасьева Т. Тяжелый график [Текст] / Т. Афанасьева // Российская бизнес-газета. – 2008. – №42. – С. 2.
5. Банковский сектор сегодня [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. М., 2007. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

6. Банковское дело [Текст] : учеб. / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 592 с.
7. Банковское дело [Текст] : учеб. / под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономистъ, 2004. – 751 с.
8. Банковское дело. Управление и технологии [Текст] : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.
9. Бекетов Н.В. Управление банковскими рисками на основе показателя достаточности капитала [Текст] / Н.В. Бекетов // Финансы и кредит. – 2008. – №16. – С. 5-8.
10. Беликов И. Корпоративное управление, его стандарты и их внедрение [Текст] / И. Беликов, В. Вербицкий // Общество и экономика. – 2005. – №10-11. – С. 117-123.
11. Быков А.П. Российские банки как новые участники всемирной финансово-экономической интеграции [Текст] / А.П. Быков, М.В. Гончарова // Финансы и кредит. – 2008. – №11. – С. 11-17.
12. Васильева Ю. Банк меняет вывеску [Текст] / Ю. Васильева // Российская газета. – 2008. – №650. – С. 7.
13. Гамза В.А. О системе обеспечения ликвидности и рефинансирования кредитных организаций России [Текст] / В.А. Гамза // Банковское дело. – 2008. – №6. – С. 26-27.
14. Грицай М.Н. Развитие системы управления в кредитных организациях [Текст] / М.Н. Грицай // Деньги и кредит. – 2007. – №8. – С. 22-25.
15. Донских А.М. Повышение эффективности банковской системы России [Текст] / А.М. Донских // Банковское дело. – 2007. – №7. – С. 60-62.
16. Евланов А. Банки ответят [Текст] / А. Евланов // Российская бизнес-газета. – 2008. – №44. – С. 7.
17. Заварихин Н.М. Совершенствование корпоративного управления в коммерческом банке [Текст] / Н.М. Заварихин, М.Н. Останин // Деньги и кредит. – 2007. – №2. – С. 23-27.
18. Заварихин Н.М. Совершенствование корпоративного управления как фактор развития и укрепления банковской системы [Текст] / Н.М. Заварихин, М.Н. Останин // Банковское дело. – 2007. – №2. – С. 78-81.
19. Зражевский В.В. О стабильности банковской системы [Текст] / В.В. Зражевский // Деньги и кредит. – 2007. – №2. – С. 35-39.
20. Канаев А.В. Управление стратегическим риском в системе корпоративного управления коммерческим банком [Текст] / А.В. Канаев // Финансы и кредит. – 2007. – №10. – С. 25-34.
21. Кутын В.М. Банковская система России в 2008 г. – разумная стабильность [Текст] / В.М. Кутын // Банковское дело. – 2007. – №12. – С. 27-30.
22. Лаврушина О.И. О денежно-кредитной и банковской политике [Текст] / О.И. Лаврушина // Банковское дело. – 2008. – №2 – С. 10-14.
23. Магомедов Г.И. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования в РФ [Текст] / Г.И. Магомедов // Финансы и кредит. – 2008. – №8. – С. 32-39.
24. Макаревич Л.Н. В банковском секторе будет нарастать нестабильность [Текст] / Л.Н. Макаревич // Банковское дело. – 2008. – №1. – С. 19-26.
25. Мартынова Т. Банковские группы [Текст] / Т. Мартынова // Банковское обозрение. – 2008. – №3. – С. 15-22.
26. Матвейчук С. Банкам прикажут вырасти [Текст] / С. Матвейчук // Российская газета. – 2008. – №669. – С. 15.
27. Меликьян Г.Г. Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора [Текст] / Г.Г. Меликьян // Деньги и кредит. – 2007. – №7. – С. 10-14.
28. Мирошниченко А. Как подготовиться к глобальной конкуренции [Текст] / А. Мирошниченко // Банковское обозрение. – 2006. – №6. – С. 23-27.
29. Мурычев А.В. Капитализация и конкурентоспособность банков – факторы успеха [Текст] / А.В. Мурычев // Банковское дело. – 2007. – №7. – С. 48-52.
30. Обзор состояния банковского сектора России в мае 2008 г. [Текст] // Банковское дело. – 2008. – №8. – С. 8-10.
31. Обзор состояния банковского сектора России за январь-апрель 2008 г. [Текст] // Банковское дело. – 2008. – №7. – С. 40-42.
32. Орлова Н. Банковский сектор: консолидация или концентрация? [Текст] / Н. Орлова // Банковское обозрение. – 2008. – №9. – С. 7-12.
33. Особенности ресурса кредитных организаций [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. М., 2006. – Режим доступа: <http://www.oecd.org/daf/corporate/principles>, свободный. – Загл. с экрана.
34. Перехожев В.А. Особенности реализации банковских стратегий на рынке кредитных продуктов [Текст] / В.А. Перехожев // Финансы и кредит. – 2005. – №7. – С. 15-19.
35. Покрашенко П.А. Концентрация активов в банковской системе России: возможные причины и последствия [Текст] / П.А. Покрашенко // Финансы и кредит. – 2008. – №3. – С. 26-35.
36. Рыбин Е.В. Особенности современного этапа рынка слияний и поглощений банков [Текст] / Е.В. Рыбин // Банковское дело. – 2008. – №2 – С. 63-67.
37. Рыбин Е.В. Слияния и поглощения банков в России как фактор экспансии иностранного банковского капитала [Текст] / Е.В. Рыбин // Деньги и кредит. – 2007. – №3. – С. 37-42.
38. Скогорева А. Фондов много, на всех не хватит [Текст] / А. Скогорева // Банковское обозрение. – 2008. – №5. – С. 10-14.
39. Соколов Ю.А. Перспективные направления регулирования банковской деятельности [Текст] / Ю.А. Соколов, М.К. Беляев // Банковское дело. – 2008. – №5. – С. 63-67.
40. Тарасов Д.В. О ликвидности банковской системы [Текст] / Д.В. Тарасов // Банковское дело. – 2008. – №3 – С. 30-31.
41. Урусов А. Табу на деньги [Текст] / А. Урусов // Калужский бизнес-журнал. – 2008. – №21-22. – С. XXI-XXIII.
42. Фундаментальные изменения в структуре банковских рисков в России [Текст] // Банковское дело. – 2008. – №8.
43. Чугунов А.В. Совершенствование корпоративного управления в банковском секторе [Текст] / А.В. Чугунов, Н.Н. Семкина // Деньги и кредит. – 2008. – №3. – С. 47-51.

**Ключевые слова**

Интеграция; экономические системы; глобализация; кредитные учреждения; спекулятивные операции; теневая экономика; диверсификация; процентные ставки; ликвидность; денежные потоки; рефинансирование; уровень риска; корпоративное управление.

*Васильева Наталья Андреевна*

*Круглов Владимир Николаевич*

**РЕЦЕНЗИЯ**

Актуальность данного исследования видится в том, в условиях современного кризиса именно от банковской системы, ее состояния и возможностей во многом зависит процесс инвестирования в реальный сектор производства для увеличения экономического потенциала страны и, как следствие, валового внутреннего продукта.

В статье изучаются вопросы деятельности и развития кредитных учреждений Российской Федерации. Все происходящие изменения рассматриваются в динамике, а потому обладают достаточной силой достоверности и убедительности. Примененный в статье системный анализ позволяет лучше увидеть ту перспективу и те резервы, которые имеются сейчас в банковской системе.

Ликвидность и устойчивость банковской системы, управление ее рисками и их оптимизация, процесс концентрации активов и корпоративное управление – вот далеко не полный перечень вопросов, поднимаемых в данной статье.

Авторы, по сути дела, предлагают свое видение проблемы в ракурсе мероприятий, предлагаемых Центральным банком РФ. На региональном уровне ими также анализируются недостатки и резервы системы безналичного обращения.

Предлагаются конкретные шаги по оптимизации системы кредитных учреждений для ее дальнейшего поступательного развития.

*Крутиков В.К., д-р экон. наук, профессор, проректор по научной работе Института управления, бизнеса и технологий*

### 10.3. SOME TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION AT THE MODERN STAGE

N.A. Vasilieva, Ph.D. Candidate;  
V.N. Kruglov, Candidate of Economic Science,  
the Finance and Credit Department

*Institute for Management, Business, and Technologies*

The study deals with aspects of activities and development of credit institutions in the Russian Federation at the modern stage.

This study is topical for the fact that under the crisis conditions it is just the banking system, its status and capabilities that mainly define lending to the real sector of the economy to enhance the industrial potential of the country and, consequently, the GDP growth. This means, the system itself requires optimization and new paths for the progressive advance. The authors have considered the problem in the light of measures offered by the Central Bank of the Russian Federation. The liquidity of banking system, components of risk management, corporate governance, and other aspects have been covered.

The shortcomings and potential of the non-cash turnover have been analyzed.

#### Litratue

1. T. Afanasieva. The Tough Schedule / T. Afanasieva // Rossiyskaya Biznes-Gazeta – 2008 – 42 – p. 2. (in Russian).
2. Regulations of the Bank of Russia for Credit Institution Superintending Officers of 07.09.2007 №310-П.
3. Letter of the Bank of Russia On issues related to Assessment of Corporate Governance Status by Credit Institutions of 07.02.2007 №11-T.
4. Letter of the Bank of Russia On Modern Approaches to the Organization of Corporate Governance in Credit Institutions of 13.09.2005 №119-T.
5. The Banking: educational book ed. By G.N. Beloglazova, L.P. Krolivetskaya, the 5<sup>th</sup> edition, revised and amended, Moscow: Finance and Statistics, 2004, 592 pages (in Russian).
6. The Banking: educational book ed. by Prof. G.G. Korobova – Moscow: Economist, 2004, – 751 pages (in Russian).
7. The Banking. Management and Technologies: educational book for students specialized in economics ed. by Prof. A.M. Tavasiev, the 2<sup>nd</sup> edition, revised and amended, Moscow: UNITY-DANA, 2005 – 671 p.
8. N.V. Beketov. Risk Management on the Basis of Capital Adequacy Ratio / N.V. Beketov // Finance and Credit – 2008 – 16 (304) p. 5-8 (in Russian).
9. I. Belikov, V. Verbitsky. Corporate Governance, Standards and Application / I. Belikov, V. Verbitsky // the Society and Economy – 2005 – 10-11 – p. 117-123 (in Russian).
10. A.P. Bykov, M.V. Goncharova Russian Banks as New Members of Global Financial and Economic Integration / A.P. Bykov, M.V. Goncharova // Finance and Credit – 2008 – 11(299) – p. 11-17 (in Russian).
11. Y. Vasilieva The Bank Changes the Plate / Y. Vasilieva // Rossiyskaya Gazeta – 2008 – №650 p. 7 (in Russian).
12. V.A. Gamza. On the System for Ensuring Liquidity and Refinancing of Credit Institutions in Russia / V.A. Gamza // The Banking – 2008 – №6 – p. 26-27 (in Russian).
13. M.N. Gritsay. Development of the Governance System in Credit Institutions / M.N. Gritsay // Money and Credit – 2007 – №8 – p. 22-25 (in Russian).
14. A.M. Donskich. Enhancing Efficiency of the Banking System of Russia / A.M. Donskich // The Banking – 2007 – №7 – p. 60-62 (in Russian).
15. A. Yevlanov. The Banks Will Respond / A. Yevlanov // Rossiyskaya Biznes-Gazeta – 2008 – №44 p. 7 (in Russian).
16. N.M. Zavarikhin, M.N. Ostanin. Improvement of Corporate Governance in Commercial Bank / N.M. Zavarikhin, M.N. Ostanin // Money and Credit – 2007, №2 – p. 23-27 (in Russian).
17. N.M. Zavarikhin, M.N. Ostanin Improvement of Corporate Governance as a Factor of the Development and Strengthening of the Banking System / N.M. Zavarikhin, M.N. Ostanin // The Banking – 2007 – 2 – pp.78-81 (in Russian).
18. V.V. Zrazhevsky. On the Stability of Banking System / V.V. Zrazhevsky // Money and Credit – 2007 – №2 – p. 35-39 (in Russian).
19. A.V. Kanaev Management of Strategic Risk in the System of Commercial Bank Corporate Governance / A.V. Kanaev // Finance and Credit – 2007 – 10(250) – p. 25-34 (in Russian).
20. V.M. Kut'in Russia's Banking System in 2008: The Sound Stability / V.M. Kut'in // The Banking – 2007 – №12 – p. 27-30 (in Russian).
21. O.I. Lavrushina. On the Monetary and Banking Policy / O.I. Lavrushina // The Banking – 2008 – №2 – p. 10-14 (in Russian).
22. G.I. Magomedov. Analysis of the Current Status and Prospects of Lending in the Russian Federation / G.I. Magomedov // Finance and Credit – 2008 – 8(296) – p. 32-39 (In Russian).
23. L.N. Makarevich. Instability to Progress in the Banking Sector / L.N. Makarevich // The Banking – 2008 – №1 – p. 19-26 (in Russian).
24. T. Martynova. Banking Groups / T. Martynova // the Banking Survey – 2008 – №3 – p.15-22 (in Russian).
25. S. Matveychuk. Banks will be Required to Grow / S. Matveychuk // Rossiyskaya Gazeta – 2008 – №669 – p.15 (in Russian).
26. G.G. Melikian. Topical Issues of Capitalization and Competitive Ability of the Russian Banking Sector / G.G. Melikian // Money and Credit – 2007 – №7 – p. 10-14 (in Russian).
27. A. Miroshnichenko. How to Prepare for Global Competition / A. Miroshnichenko // The Banking Survey – 2006 – №6 – p. 23-27 (in Russian).
28. A.V. Murychev Capitalization and Competitive Ability of Banks are the Factors of Success / A.V. Murychev // The Banking – 2007 – №7 – p.48-52 (in Russian).
29. Survey of the Russian Banking Sector in May 2008 // The Banking – 2008 – №8 – pp. 8-10 (in Russian).
30. Survey of the Russian Banking Sector in January-April 2008 // The Banking – 2008 – №7 – pp.40-42 (in Russian).
31. N. Orlova. The Banking Sector: Consolidation or Concentration? / N. Orlova // The Banking Survey – 2008 – №9 – p. 7-12 (in Russian).
32. V.A. Perekhozhev. Specific Features of Implementation of Banking Strategies on the Loan Market / V.A. Perekhozhev // Finance and Credit – 2005 – №7(175) – p. 15-19 (in Russian).
33. P.A. Pokrashenko. Concentration of Assets in the Russian Banking System: Probable Causes and Consequences / P.A. Pokrashenko // Finance and Credit – 2008 – №3(291) – p. 26-35 (in Russian).
34. Y.V. Rybin Specific Features of the Current Stage of M&A of Banks / Ye. V. Rybin // The Banking – 2008 – №2 – p. 63-67 (in Russian).
35. Y.V. Rybin M&A of Banks in Russia as a Factor of Foreign Capital Expansion / Ye. V. Rybin // Money and Credit – 2007 – №3 – p.37-42 (in Russian).
36. A. Skogoreva A Lot of Funds, but not Enough for Everybody / A. Skogoreva // The Banking Survey – 2008 – №5 – p. 10-14 (in Russian).
37. Y.A. Sokolov, M.K. Beliaev. Prospect Directions of the Banking Regulation / Y.A. Sokolov, M.K. Beliaev // The Banking – 2008 – №5 – p.63-67 (in Russian).
38. D.V. Tarasov. On Liquidity of the Banking System / D.V. Tarasov // The Banking – 2008 – №3 – p. 30-31 (in Russian).
39. A. Urusov. Taboo on Money / A. Urusov // Kaluga Business Journal – 2008 – 21-22 p. XXI-XXIII (in Russian).

40. Fundamental Changes in the Structure of Banking Risks in Russia // The Banking – 2008 – №8 – p. 29 (in Russian).
41. A.V. Chugunov, N.N. Semkina. Improvement of Corporate Governance in the Banking Sector / A.V. Chugunov, N.N. Semkina // Money and Credit – 2008 – №3 – p. 47-51 (in Russian).
42. The Banking Sector Today [e-resource] – Electronic data, Moscow, 2007 – free access [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
43. Specific Features of Resources of Credit Institutions – Electronic data, Moscow, 2006 – free access [www.oecd.org/daf/corporate/principles](http://www.oecd.org/daf/corporate/principles).

### **Keywords**

Integration; economic systems; globalization; credit institutions; speculative transactions; hidden economy; diversification; interest rate; liquidity; cash flows; refinancing; risk level; corporate governance.