

## Ситуация в банковском секторе и общая характеристика проблемы

В современной России проявляются две противоположные тенденции в развитии банковской системы.

С одной стороны, налицо существенные преобразования в ходе проводимой банковской реформы (значительное повышение функциональной роли банков в экономике, рост финансовой устойчивости и прозрачности, усиление системы страхования вкладов граждан и др.), которые укрепили доверие россиян к банковскому сектору.

С другой стороны, многие структурные проблемы банковской системы до сих пор не преодолены. Медленно растет капитализация банковской системы и обеспечение ее долгосрочными ресурсами. Наблюдается снижение ликвидности банковских активов, растут кредитные и финансовые риски. По-прежнему трансформация сбережений в инвестиции и перераспределение ресурсов от высокорентабельных отраслей в менее успешно развивающееся сектора с высоким спросом на кредиты и более высокими кредитными рисками происходит в более скромных масштабах, чем это необходимо. Существует дисбаланс активов и пассивов по срокам привлечения и размещения в большинстве банков.

В последние годы происходит снижение доходности банковского бизнеса по большинству направлений. Это связано в первую очередь с усилением конкуренции в банковском секторе. Несмотря на ужесточение конкуренции и снижение рентабельности, темпы роста банковского сектора остаются достаточно высокими. В то же время фундаментальные противоречия, присущие российской экономической системе в целом (административное давление, высокая неопределенность действий государства в экономике, недостаточная защищенность прав собственности, неразвитость законодательной базы хозяйственно-экономической деятельности), а также «болезни роста» банковского сектора могут подрывать доверие к кредитным институтам, дестабилизировать ситуацию в банковской системе в целом и спровоцировать серьезный отток капитала из российской экономики.

Российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора – и снижающаяся доля иностранного капитала. За последние годы доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций Российской Федерации постоянно снижалась.

Ключевой особенностью банковской системы является ее высокая степень зависимости от характера отношения населения, бизнеса и власти к ее функционированию. Влияние «человеческого фактора» и особенностей «массовой психологии» в развитии этого сектора российской экономики имеет немаловажное значение. От уровня удовлетворенности качеством,

удобством, доступностью услуг, от степени доверия к банкам и финансовой системе в целом, от имиджа и репутации финансовых институтов и разных участников финансовых рынков зависят во многом возможности наращивания и реализации потенциала всей банковской системы.

Дефицит доверия к коммерческим банкам, который проявляется сегодня в российском обществе, в значительной степени подрывает устойчивость кредитно-финансовой системы в целом и тормозит ее развитие. Более того, проводимая в настоящее время государственная кредитно-финансовая политика не столько способствует разрешению возникших проблем, сколько еще больше усугубляет и так не простую ситуацию. Своеобразной формой демонстрации недоверия к российским банкам со стороны государства является хранение огромных средств стабфонда в зарубежных финансовых организациях и их фактическое изъятие из российской экономики.

Появляющиеся в российском медиа-пространстве прогнозы о возможном «банковском кризисе» подстегивают социальные опасения, что явно не способствуют росту доверия общества к кредитно-финансовым институтам. Отсюда низкая восприимчивость обществом различного рода кредитно-финансовых инноваций, призванных расширить спектр банковских услуг и продуктов, поднять качество и доступность обслуживания, что находит отражение и проявление в общественном сознании.