



## РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ТРАНСПАРЕНТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

**Т.В. ГОНЧАРЕНКО**

*Белгородский  
государственный  
национальный  
исследовательский  
университет  
г. Белгород*

*e-mail:  
goncharenko@bsu.edu.ru*

В статье рассматриваются вопросы повышения прозрачности банковских операций и возможности улучшения их взаимодействия с клиентами на основе электронного документооборота. В изучении опыта применения технологии прозрачности сделан акцент на рассмотрении особенностей развития российского рынка банковских услуг.

На основании проведенного сопоставительного анализа показателей развития российской банковской системы предложен алгоритм оценки её открытости на основе балльной системы оценивания. В статье раскрываются особенности современных методов расчёта, согласно которым уровень раскрытия банковской информации определяется как итог суммирования количества баллов по таким показателям, как общая информация о банке, раскрытие финансовой отчетности, структура собственности и информация о корпоративном управлении банка.

Эффективными инструментами регулирования процессов, влияющих на открытость банковской системы страны, остаются методы государственного воздействия. Главным стимулом к раскрытию остаются нормы действующего законодательства и угроза применения санкций со стороны органов надзора. В тоже время можно говорить о формирующихся тенденциях, отражающих стремление к созданию положительного имиджа банка через его открытость и прозрачность.

Ключевые слова: прозрачность, рынок банковских услуг, обеспечение прозрачности банковской системы, особенности и тенденции развития банковской системы, экономическое развитие, экономико-математические методы, балльная система оценивания открытости банковской системы.

Банковская система России продолжает развиваться и совершенствоваться, несмотря на банкротство отдельных банков и вызовы нового мирового кризиса. Свои коррективы в её развитие вносит усиливающийся процесс роста взаимозависимости стран и сближения всего мира. Финансовая глобализация во многом определяется конвергенцией норм, правил, стандартов и является доминантой развития мировой банковской архитектуры.

Развитие мировых хозяйственных связей отражается на состоянии национальной экономики различных стран мира и находит свое отражение в развитии банковского сектора путём укрупнения финансово-кредитных институтов и обострения конкуренции, роста банковского капитала и активов. С усилением процессов глобализации формируется новый механизм принятия финансовых решений.

Принцип прозрачности означает свободный доступ к информации и нормативно-правовым актам, регулярное предоставление нотификации более чем по 120 направлениям. В свете реализации Федеральной целевой программы «Электронная Россия (2002 – 2010гг.)» возросло применение электронного документооборота дающего возможность применения безбумажных технологий, применения электронной подписи, сокращение времени оформления документов и получение информации от клиентов посредством удалённого доступа и повышает уровень участия населения и предпринимателей в государственном регулировании [1, с.49].

Усложняющаяся внешняя среда функционирования российской банковской системы её эволюция и развитие характеризуются постоянными изменениями целевой и критериальной направленности, свободным перемещением ресурсов, информации, капитала. Происходящие политические, экономические и финансовые изменения вынуждают российское банковское сообщество предпринимать все возможные действия по укреплению стабильности банковской системы страны, проявляя свое новое качество в стремлении к открытости, обеспечивая быстрый доступ к максимальному объёму информации.



В таких условиях на новый уровень выходит необходимость открытости и прозрачности экономических процессов, способствующих сокращению оттока капиталов и повышению инвестиционной привлекательности. Поэтому транспарентность (от франц. transparent — прозрачный) – это проблема, которая должна решаться как на уровне государства, так и на уровне отдельных банков.

Банковская транспарентность означает доступность финансовой и другой деловой информации по основным направлениям его деятельности. Оценка может проводиться с точки зрения своевременности и частоты предоставления соответствующей информации. Отсутствие информационной прозрачности чаще всего связано с высокорисковыми операциями и низким качеством менеджмента. На этом основана необходимость прозрачности в банковской системе, в рамках отношений, не нарушающих закон «О коммерческой тайне».

Говоря о транспарентности на государственном уровне, следует отметить, что отдача от проводимой денежно-кредитной и финансовой политики повышается в условиях информационной прозрачности [6, с.25]. Если общественности известны и доступны цели и инструменты проводимой политики, повышается доверие со стороны всех участников финансово-кредитных отношений.

При этом проведение обоснованной финансовой политики является основной целью, а её открытость необходимо рассматривать только лишь как дополняющий элемент, применяемый в целях обеспечения финансовой стабильности. Особое значение информационная прозрачность имеет в условиях предкризисного состояния, когда государственные регулирующие органы должны воздействовать на банки с целью раскрытия большего объема информации инвесторам, вкладчикам и обществу. Трансформация национальных банковских систем и повышение их информационной прозрачности обеспечивается по многим направлениям (рис. 1).

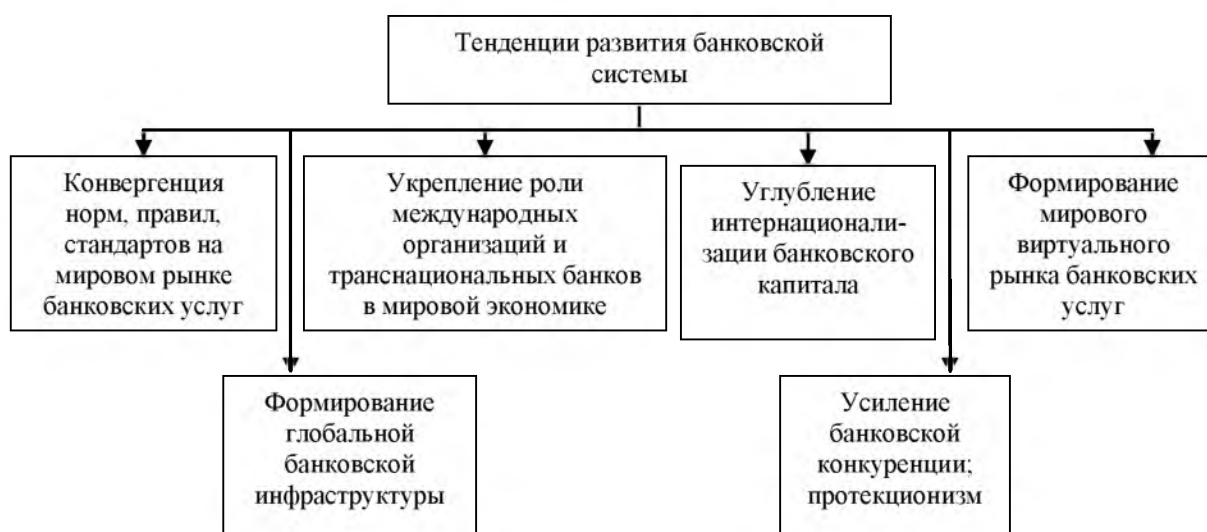


Рис. 1. Тенденции развития банковской системы страны в условиях глобализации

Развитие банковской системы России имеет свои особенности и свойственные ей недостатки: неравномерное распределение банковских услуг по стране; недостаточное развитие банковской инфраструктуры; отставание от потребности экономики; тенденция изменения институциональной структуры в пользу банков, находящихся под контролем иностранных собственников при сохранении высокой доли банков, принадлежащих государству.

К особенностям современного развития банковской системы можно отнести и банковскую глобализацию, проявляющуюся во взаимосвязи между субъектами банковского бизнеса разных стран мира по поводу купли-продажи банковских продуктов и услуг, а также международного движения банковского капитала и международной унификации правил введения банковского бизнеса.

Отдельные индикаторы банковской глобализации позволяют идентифицировать изменения в банковском секторе страны, вызванные процессами банковской глобализации: присутствие местных банков на зарубежных рынках банковских услуг; присутствие иностранных банков в национальной банковской системе; оборот заграничных банковских активов и пассивов на национальном рынке; степень внедрения международных стандартов финансовой отчетности и унификации правил ведения банковского бизнеса; степень использования новой информационной технологии и наличие высококачественных продуктов в банковской системе; участие центрального банка в международных банковских сообществах и других организациях; слабое присутствие российских банков на зарубежных банковских рынках; укрепление доли иностранных банков в российской банковской системе; наличие оборота заграничных банковских активов в российской банковской системе. Система обеспечения прозрачности банковской системы представлена на рисунке 2.

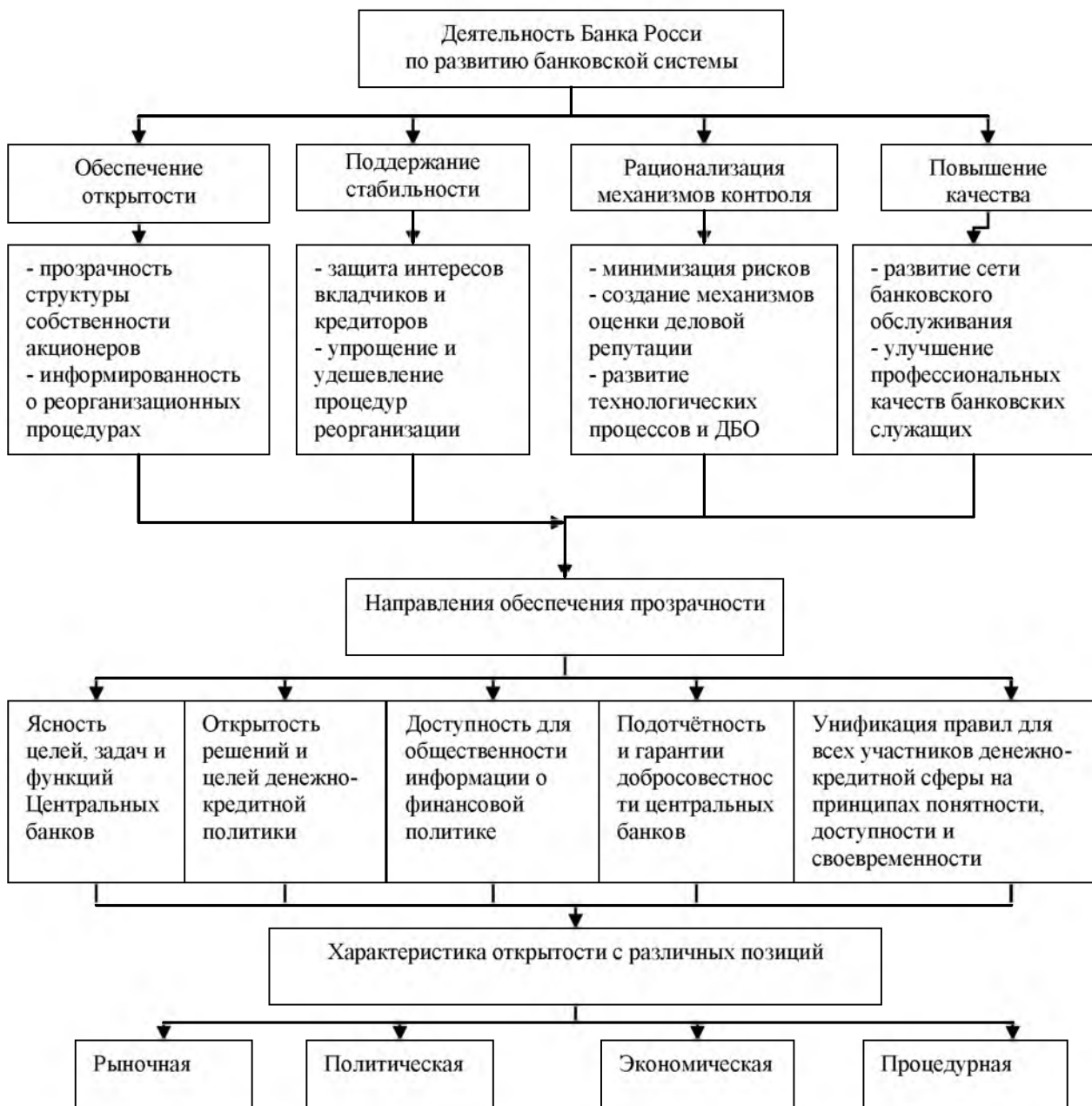


Рис. 2. Система обеспечения прозрачности банковской системы



В сложившихся условиях необходима интеграция банковской системы России в мировую финансово-кредитную систему, что позволит формировать ресурсную базу банковской системы через дочерние структуры и улучшать обслуживание российских компаний за рубежом [4, с.84]. Поэтому развитие современной банковской системы определяется процессом глобализации и банковская система России не является исключением.

Такая открытость может быть охарактеризована с различных позиций: политическая, экономическая, процедурная или рыночная, подразумевающие открытость целей экономической политики, модели и прогнозы развития, стратегию и тактику денежно-кредитной политики, механизм принятия решений и открытость информации о вмешательстве центрального банка [3, С.3].

В ракурсе формирования и развития информационного сегмента российской финансовой системы можно выделить приоритетные направления развития банковского сектора экономики: изменение стандарта раскрытия информации; развитие корпоративной культуры в целом и финансового репортинга в частности с целью расширения доступа к финансовой информации, а также снижения информационных рисков на финансовых рынках; повышение финансовой грамотности населения и стимулирование его участия в финансовых операциях; совершенствование методологии агрегирования финансовой информации на микро -, мезо – и макроуровне; развитие и диверсификация инфраструктуры информационного сегмента банковской системы России. Рост основных показателей банковской системы России представлен на рисунке 3.

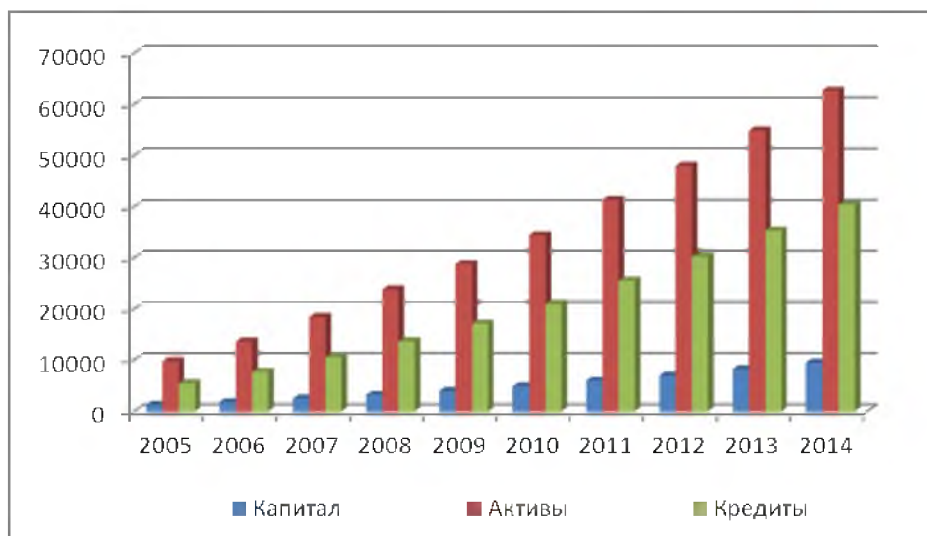


Рис. 3. Динамика основных показателей банковской системы России (в млрд руб.)

Характеризуя сложившуюся ситуацию с предоставлением данных о финансово-экономическом положении российских коммерческих банков, следует отметить характер подачи информации. Показатели эффективности и доли рынка по основным продуктам и услугам банки практически перестали размещать на своих сайтах. Интересно, что многие банки размещают информацию так, что часть данных теряется в массиве часто повторяемых отчетов, некоторая информация дублируется и значительно усложняет поиск необходимых данных. Поэтому прослеживается вынужденный характер предоставления значительной части информативных показателей.

Оценить уровень открытости информации того или иного банка можно на основе балльной системы, при которой уровень раскрытия информации определяется как итог суммирования количества баллов, набранных по ряду показателей. К числу таких показателей можно отнести общую информацию о банке, отражающую перечень предоставляемых банком услуг, основные направления деятельности. Такая информация позволяет оценить положение банка на рынке. Информативным показателем будет и



структура собственности, возможная принадлежность банка к отдельным финансовым группам. Такая информация позволяет увидеть уровень поддержки банка со стороны акционеров или степень влияния материнской компании. Наличие информации о данных финансовой отчетности, годовых отчетов и данных о соблюдении экономических нормативов позволяет потенциальным партнерам и клиентам банка адекватно и своевременно оценить его финансовое состояние. Немаловажной остаётся и информация о структуре органов управления банка, персональных данных руководящих лиц банка, и процессе организации деятельности.

Совокупность всех информативных показателей даёт общую оценку об открытости банка. Количественная характеристика этого показателя может быть скорректирована в зависимости от источника информации, её доступности и оперативности обновления данных.

Важным моментом в развитии транспарентности банковской системы является то, что Международный валютный фонд разработал «Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности денежно-кредитной и финансовой политики». В Кодексе прозрачность трактуется как среда, в которой политические цели, их правовые, институциональные и экономические рамки, решения в сфере политики, обоснованные данные и информация, связанные с денежно-кредитной и финансовой политикой, а также условия подотчетности агентств предоставляются общественности на принципах понятности, доступности и своевременности. Таким образом, охватываемая Кодексом практика обеспечения прозрачности раскрывает:

- ясность функций, обязанностей и задач центральных банков и финансовых агентств;
- процедуры принятия и доведения до сведения общественности решений центральных банков о проводимой денежно-кредитной политике и финансовых агентств о финансовой политике;
- доступность для общественности информации о денежно-кредитной и финансовой политике;
- подотчетность и гарантии добросовестности центральных банков и финансовых агентств.

Повышение информационной прозрачности выгодно для российского банковского сектора, так как отечественные банки по-прежнему остаются фундаментально недооценёнными по сравнению с кредитными организациями других развивающихся рынков. Необходимость повышения открытости банковской системы и формирования адекватного и доступного инструментария оценки банковских рисков связано с решением проблемы недоверия к существующим кредитным институтам со стороны населения и большинства хозяйствующих субъектов. Конечно же важными вопросами остаются и проблемы регулирования капитальной базы отечественных банков как фактора обеспечения банковской безопасности [2, с.199] и управления банковскими рисками [5, с.355]. Все же, для укрепления доверия граждан и усиления ответственности перед ними, коммерческие банки должны обеспечивать прозрачность своей деятельности. Это предполагает пересмотр связей взаимодействия с гражданским сообществом, творческое использование ИК-технологий для распространения информации, услуг и ресурсов, добываясь высокого уровня прямого взаимодействия с клиентами.

Практика такого взаимодействия требует осмысления границ ответственности, степени участия граждан в управлении своими финансами, эффективность механизмов взаимодействия через многообразие каналов оказания услуг, возможности формирования новой информационной политики и обеспечения безопасного доступа к банковским услугам в онлайн-режиме.

Таким образом, мы можем надеяться на повышение уровня открытости российской банковской системы, однако главным стимулом к раскрытию остаются нормы действующего законодательства и угроза применения санкций со стороны органов надзора. В тоже время можно говорить о формирующихся тенденциях, отражающих стремление к созданию положительного имиджа банка через его открытость и прозрачность.



### Список литературы

1. Белокрылова, О.С. Институционализация электронного правительства в информационной среде региона / О.С. Белокрылова, Л.А. Безуглая // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2012. № 38. С. 49.
2. Гулько, А.А. Проблемы регулирования капитальной базы отечественных банков как фактора обеспечения банковской безопасности / А.А. Гулько, С.Б. Гладкова // Вестник Московского университета МВД России. 2013. № 2. С. 197-201.
3. Моисеев, С. Р. Открытость и транспарентность денежно-кредитной политики / С. Р. Моисеев // Банковское дело. 2001. № 5. С. 3.
4. Несветайлов, В.Ф. Оценка эффективности и транспарентность бизнеса / В.Ф. Несветайлов // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2011. № 5. С. 83-89.
5. Пашкова, Е.Н. Банковское страхование как метод управления банковским риском / Е.Н. Пашкова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. Всероссийский научный журнал. ООО Наука, Краснодар. 2013. №1. С. 353-356.
6. Фильчакова, Н.Ю. Институциональное обеспечение транспарентности финансовых потоков: имплементация международных норм в российскую финансовую сферу / Н.Ю. Фильчакова // Финансовые исследования. 2013. № 3 (40). С. 22-34.

## **THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM UNDER CONDITIONS OF TRANSPARENCY OF ECONOMIC PROCESSES**

**T.V. GONCHARENKO**

*Belgorod State National  
Research University  
Belgorod*

*e-mail:  
goncharenko@bsu.edu.ru*

This article deals with the questions of increasing the transparency of banking operations and improve their interaction with customers on the basis of electronic document circulation. In the study of application of technology of transparency highlighted the features of the development of the Russian market of bank services.

On the basis of a comparative analysis of the development of the Russian banking system proposed by her openness, algorithm based on a points system. The article reveals the features of modern methods of calculation, according to which the level of disclosure of banking information is defined as the sum total of the number of points on such indicators as: General information about the Bank, financial reporting, disclosure of ownership structure and corporate governance of the Bank.

Effective regulatory processes affecting the openness of the country's banking system remain the methods of public exposure. The main stimulus to the disclosure remains the law in force and the threat of sanctions by the supervisory authorities. At the same time, you can talk about emerging trends, reflecting the desire to create a positive image of the Bank, through its openness and transparency.

Keywords: transparency, the market of banking services, ensuring transparency of the banking system, characteristics and trend of development of the banking system, economic development, economic-mathematical methods, the evaluation score system of openness in the banking system.