

На правах рукописи

ФАИЗОВА ЭНДЖЕ НИЯЗОВНА

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА  
В СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ  
РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Специальность: 08.00.01 – Экономическая теория

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Казань – 2007

Работа выполнена в Казанском государственном финансово-экономическом институте

Научный руководитель- доктор экономических наук,  
профессор  
Андреев Станислав Иванович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук,  
профессор  
Яковлев Георгий Ермолаевич;  
  
кандидат экономических наук,  
доцент  
Еникеев Шамиль Ильясович

Ведущая организация- Казанский государственный  
университет

Защита состоится 28 мая 2007 года в 13 часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.083.02 при Казанском государственном финансово-экономическом институте по адресу: 420012, г. Казань, ул. Бутлерова, 4.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Казанского государственного финансово-экономического института.

Автореферат разослан 26 апреля 2007 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета, профессор

К.И.Азизов

## **ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность исследования** определяется необходимостью активного использования огромных потенциальных возможностей и резервов банковской системы для развития экономики страны, усиления ее ведущей роли в переориентации кредитной политики на реальный сектор экономики, активизации инвестиционной направленности банковской сферы.

Многие проблемы, связанные с развитием банковской системы России достаточно исследованы, однако сохраняют актуальность исследования по взаимодействию банковской системы с экономикой, определению ее места в рыночной экономике.

Представляется, что в экономической литературе не в полной мере учитывается системный аспект развития банковской системы, его ключевая роль в усилении темпов экономического роста. Недостаточно раскрываются возможности банковской системы.

Вопросы организации банковской деятельности в соответствии с принципами системного подхода пока еще не получили достаточного развития ни в теоретическом, ни в прикладном аспектах. В многочисленных работах ученых и практиков преобладает подход, основанный на рассмотрении банковской деятельности в узких институциональных рамках, как закрытой системы.

Исследование процессов развития банковской системы дает возможность более глубоко проанализировать особенности формирования и направления движения основных финансовых потоков в экономике, выявить негативные тенденции и определить перспективные направления развития банковской системы в становлении социально ориентированной рыночной экономики.

**Степень разработанности проблемы.** В современной экономической литературе недостаточно публикаций, посвященных обоснованию места и роли банковской системы в рыночной экономике, а также ее взаимосвязи с экономикой.

В качестве теоретической основы диссертации использованы монографические труды и научные статьи наиболее известных экономистов, как отечественных, так и зарубежных, исследующих соответствующие проблемы.

Общетеоретической базой исследований стали классические и современные подходы к анализу основных характеристик развития банковской системы, где широко рассматривались общие вопросы монетаристской теории, проблемы функционирования банковской системы на макро- и микроуровнях и ее взаимодействия с другими секторами народного хозяйства, изложенные в фундаментальных трудах зарубежных авторов: Е.Балтенспергер, У.Грош, Э.Долан, Х.-Д.Деппе, М.Клейн, К.Кэмпбелл, С.Фишер, М.Фридмен, Р.Хайек, М.О'Хара и др.

Анализу общих проблем кредита, денежного обращения и платежных отношений посвящены также труды многих отечественных экономистов - таких, как Л.И.Абалкин, А.Г.Аганбегян, Д.М.Аллахвердян, А.М.Александров, В.С.Алхимов, М.С.Атлас, А.М.Бирман, Э.А. Вознесенский, А.В.Войлуков, В.С. Вольнский, В. В. Геращенко, В.С. Геращенко, В.П.Дьяченко, П.Н.Жевтяк, В.С.Захаров, З.С.Каценеленбаум, Ю.И.Кашин, О.Л.Козлова, Л.Н.Красавина, О.И.Лаврушин, М.Х.Лапидус, И.В.Левчук, Ф.С.Массарыгин, М.А.Пессель, В.И. Рыбин, С.А.Ситарян, В. К. Ситнин, В.М. Усоскин, Б.Г.Федоров, А.А. Хандруев, Е.Б.Ширинская и др.

**Цель диссертационной работы.** Основной целью диссертационной работы является проведение теоретического и эмпирического анализа роли банковской системы в становлении социально ориентированной рыночной экономики, а также в выявлении тенденций и разработке концептуальных основ развития банковской системы во взаимодействии с реальным сектором экономики на основе исследования ключевых проблем развития банковской системы.

Цель исследования предопределила круг взаимосвязанных задач,

решение которых составило содержание диссертации. К важнейшим из них относятся:

-определение теоретической основы организации банковской системы, раскрытие ее существенных характеристик;

-выявление влияния банковской системы на социальное, экономическое развитие отдельных предприятий, регионов, общества в целом;

-изучение определения института банковской системы в узком и широком смысле;

-определение роли государства в регулировании банковской системы;

-исследование роли банковской системы в формировании среды институциональных отношений;

-выявление проблем и определение приоритетных направлений деятельности банковской системы;

-анализ возможностей совершенствования банковской системы с целью повышения социальной, экономической эффективности производства.

**Объектом исследования** в работе выступают процессы развития банковской системы в рыночной экономике.

**Предметом исследования** являются процессы формирования и развития банковской системы во взаимодействии с реальным сектором экономики и финансовыми потоками.

**Теоретической и методологической основой** исследования послужили труды отечественных и зарубежных исследователей - экономистов. В диссертации реализован подход к изучению проблемы с позиций диалектического, абстрактно-логического, эволюционного, системного методов, сравнительного анализа и других методов научного познания.

Информационную базу исследования составили данные Федерального агентства по статистике Российской Федерации и его территориального органа по Республике Татарстан, Центрального банка России и Национального банка Республики Татарстан, нормативные документы и законодательные акты РФ и РТ, реферативные обзоры, публикации

периодической печати.

**Наиболее существенные результаты исследования, содержащие научную новизну, заключается в следующем.**

1. Дана характеристика эволюции представлений о сущности банковской системы в качестве самостоятельного аналитического инструмента и специфических экономических отношений и их роли в становлении социально ориентированной рыночной экономики;

2. С политэкономических позиций рассмотрена социально экономическая сущность банковской системы как сложного экономического понятия, выражающего отношения по поводу трансформации ее в условиях рынка. При этом доказано, что содержание банковской системы определяется взаимозависимостью социальной, экономической и институциональной составляющей;

3. Определена структура современной банковской системы, включающую объекты, субъекты в их взаимосвязи и взаимозависимости, опосредованные формальными и неформальными институтами;

4. Доказана возможность многоаспектного влияния банковской сферы на социальное, экономическое развитие отдельных предприятий, регионов, общества в целом, с учетом интересов самих банков, хозяйствующих субъектов, населения и государства;

5. Сформулировано определение института банковской системы в узком и широком смысле. В узком смысле, институт банковской системы выступает как внутренняя среда его функционирования, представленная системой экономико-институциональных отношений, направляющих и координирующих действия субъектов хозяйствования в движении объектов банковской сферы. В широком смысле, внешняя среда института банковской системы может быть представлена взаимосвязью и многообразием системы институтов (экономических, правовых, политических и т.д.). Доказано, что полная (внешняя и внутренняя) реализация института банковской системы способствует достижению ее эффективного использования.

6. Доказано, что для успешной реализации приоритетных национальных проектов необходимо усиление организации контроля за своевременным, качественным, целенаправленным использованием как бюджетных, так и кредитных ресурсов. Особую значимость приобретает проблема эффективного использования временно свободных денежных средств населения, привлекаемых банковской системой для разработки социальных программ на развитие социальной инфраструктуры в системе потребительского и жилищного кредитования.

7. Разработаны концептуальные подходы к развитию банковской системы в России и ее мобилизации в условиях, когда экономический рост и развитие экономики предполагает мобилизацию всех финансовых потоков в реальный сектор посредством развития новых институциональных форм и механизмов такой мобилизации.

**Теоретическая и практическая значимость работы** определяется его актуальностью, научной новизной и сделанными выводами. Диссертация направлена на решение приоритетных задач банковской системы РФ. Материалы диссертации расширяют представление о банковской системе, ее влиянии на развитие экономики, в том числе и на реализацию приоритетных национальных проектов; ее месте в общественной системе России и перспективах ее дальнейшего развития. Отдельные результаты исследования могут быть использованы при выработке конкретных мер по повышению эффективности банковской системы.

Материалы диссертации могут быть также использованы при подготовке лекций, практических и семинарских занятий отдельных разделов дисциплин «Экономическая теория», «Государственное регулирование экономики» и написании учебных пособий.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертационной работы изложены и получили одобрение на 3 и 4 международных научно-практических конференциях "Экономика, экология и общество России в 21-м столетии" (г.Санкт-Петербург), 2001, 2002 г.г. на

секции "Экономические проблемы регионов и пути их решения", на научно-практических конференциях «Социально-экономические проблемы становления и развития рыночной экономики», «Актуальные проблемы развития финансовой системы» (г.Казань), 2003, 2005 г.г. на секциях «Банковское дело», «Финансовый рынок региона и его инфраструктура». По результатам исследования опубликовано 10 работ.

**Структура и объем диссертации** были определены в соответствии с необходимостью решения поставленной цели и задач. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

### **Основное содержание работы**

Цели и задачи исследования определили его логику и содержание.

**Во введении** обосновывается актуальность темы диссертации, раскрывается степень разработанности темы в отечественной и зарубежной литературе, определяются цель и задачи, теоретико-методологическая основа диссертации, ее информационная база, а также научная новизна и практическая значимость диссертации, апробация результатов исследования и его структура.

**В первой главе «Теоретико-методологическая сущность банковской системы»** проанализированы и обобщены существующие теоретические и методологические подходы по изучению банковской системы, определены сущность банковской системы, ее место и роль в рыночной экономике.

Автором рассмотрены проблемы сущности, необходимости государственного вмешательства в экономику; особенности и принципы взаимодействия между государством и банковской системой как специфическим объектом государственного регулирования.

В связи с этим все более актуальной становится задача сделать процесс управления банковской системой активной и целенаправленной частью государственной политики.



Будучи по своей природе финансовыми посредниками и «пронизывая» всю систему социально-экономических отношений, банки выполняют не только экономические функции в интересах своих контрагентов, но и социальные функции в интересах всего общества, в силу чего банк является не только и не столько экономическим, сколько социально-экономическим институтом. Поэтому деятельность банков и банковской системы в целом – наряду с деятельностью других субъектов хозяйствования – объективно нуждается в рассмотрении с позиции широкого спектра социально-экономических отношений.

В мировой практике уже выработан подход к регулированию банковской системы как социально-экономического института, совмещающего в своей деятельности экономические и социальные функции. Сущность данного подхода заключается в выделении двух типов регулирования: «рационального» и «социального».

Рациональное регулирование банковской системы подразумевает решение следующих основных задач, которое осуществляется, как правило, в рамках проводимой государственными органами денежно-кредитной политики:

- обеспечение соответствия объема и структуры денежной массы национальным задачам стабилизации цен;
- обеспечение стабильности национальной валюты;
- поддержание приемлемых темпов экономического роста.

Основными инструментами рационального регулирования, с помощью которых уполномоченные государством органы осуществляют регулирование национальных банковских систем, являются:

- виды проводимых операций и их объемы;
- экономические нормативы;
- требования к достаточности капитала;
- размеры рисков для возможных потерь по отдельным видам операций;
- типы, виды и формы банковской документации и отчетности.

Рациональное регулирование банковской системы организовано и действует в рамках соответствующих подразделений Банка России.

Социальное регулирование денежно-кредитной системы подразумевает решение следующих задач:

- поддержание высокого уровня занятости;
- обеспечение равномерного социально-экономического развития в отраслевом и региональном аспектах.

Основными методами социального регулирования являются:

- стимулирование создания рабочих мест;
- привлечение денежных и финансовых ресурсов в ту или иную отрасль народного хозяйства;
- привлечение денежных и финансовых ресурсов в тот или иной регион страны;
- стимулирование жилищного строительства.

Социальный аспект деятельности российской банковской системы, в отличие от экономического, на протяжении последних 10-ти лет находился вне поля зрения системы государственного управления, что привело к несоответствию цели развития денежно-кредитной системы целям развития общества. Наиболее ярко обособленность задач функционирования финансового рынка и банковской системы как его неотъемлемой составляющей от задач российского общества в целом проявилась в событиях 17 августа 1998 года. Между тем, в настоящее время в стране остро ощущается отсутствие социальных институтов, на которые общество могло бы возложить общественно полезные и необходимые функции: в частности, развитие человеческого капитала через поощрение инвестиций в сферы образования и здравоохранения; увеличение рабочих мест при помощи развития малого предпринимательства.

Как методы рационального, так и методы социального регулирования являются производными от следующих факторов:

- особенности конкретного общества и его экономической составляющей;
- приоритеты и стратегия развития экономики и общества в целом;
- подходы к идентификации и решению социально-экономических проблем.

В самом общем виде экономическая роль банковской системы заключается в аккумуляции и инвестировании финансовых ресурсов всех секторов экономики в соответствии с уровнем спроса и предложения на них, в обеспечении движения товарных потоков денежными. В соответствии с ней определяется характер взаимосвязей между банковской системой и экономикой.

Автором рассмотрено взаимодействие банковской системы с финансовым сектором экономики. Движение финансовых потоков, их величина, направленность, скорость оборота зависят от ряда социально-экономических факторов - государственного устройства, форм собственности и организационно-хозяйственных форм предприятий и организаций, их "правового поля" деятельности, степени экономической концентрации хозяйственных структур.

Наиболее важными "точками" с народнохозяйственной точки зрения, требующими государственного воздействия, являются бюджетные и кредитные потоки, а также финансовые потоки производственной и социальной сферы.

В регулировании кредитных потоков на первый план выходит усиление регулирующей роли Центрального банка РФ (Банка России). В Законе «О Центральном банке РФ» предусмотрен ряд мер по усилению государственного воздействия на кредитные потоки. Вместе с тем, следует разработать и принять на Национальном банковском совете, на который Законом возложено рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации, специальное решение о формах взаимоотношений структур Банка России с органами власти субъектов

Федерации и местного самоуправления (которые обойдены в главе IV Закона и обозначено в названии главы). В частности, целесообразно предоставить право территориальным учреждениям Банка России самостоятельно, с участием местных органов власти и кредитных организаций, координировать вопросы их кредитной деятельности в регионах.

Важнейшей задачей государства в области регулирования денежных потоков следует считать укрепление всей финансовой системы. Решения ее требует социально-общественная система и задачи развития. Существует объективная необходимость создания надежной опоры, или своеобразного ядра с основой на финансовой системе. В этой связи, образование группы уполномоченных банков далеко не решает стоящие финансовые проблемы, поскольку они призваны играть роль специфических посредников на финансовом рынке и не могут выполнять организационно-управленческие функции.

С целью практического определения финансового потока экономики региона необходимо выявлять их движение через его банковскую систему, где все они подвержены градации на финансово-целевые ориентиры. Весь финансовый поток, который составляет ресурсную базу банка, раскладывается на финансовые секторы: федерального и местного бюджетов, финансовый и нефинансовый секторы, на средства физических лиц и физических лиц-предпринимателей, а также на средства кредитных организаций и внебюджетных фондов. Таким образом, образуется модель ресурсных потоков всех финансовых субъектов, сконцентрированных вокруг банковской системы. Сектор кредитных организаций является одним из самых разветвленных и динамичных по осуществлению перемещений денежного потока секторов, при этом он сам может рассматриваться как составной элемент укрупненной модели кругооборота финансовых потоков. В его функциональных связях концентрируются все уровни финансовых потоков региона. Финансовые потоки каждой кредитной организации в отдельности остаются важным звеном единого финансового потока, который

формируется в территориальном учреждении Банка России, где развернут механизм профессионального изучения финансового потока региона, где начинает формироваться политика рационального подхода к его перераспределению.

Система функционирования коммерческих банков должна дополняться четкой системой контроля за банковской системой. Необходимость такого контроля вытекает из общей политики любого государства по регулированию как экономических отношений, так и поведения субъектов таких отношений.

В зависимости от национальных, политических, экономических и исторических причин контрольные функции в банковской системе выполняет центральный банк, министерство финансов и специализированные учреждения. Общей тенденцией является усиление контрольных функций центрального банка, существенное влияние их политики на текущую деятельность банков.

Регулирование центральными банками деятельности коммерческих банков следует рассматривать в контексте осуществления центральными банками денежно-кредитной политики, выбора ими такой политики. В свою очередь экономическая помощь и широкие возможности оказания коммерческими банками влияния не только на экономику, но и на стабильность государства в целом неизбежно делают их объектом регулирования.

Рассматривая цели контроля над банковской системой в работе выделяются два вида регулирования - административный метод и экономический метод.

Первый вид связан с достижением макроэкономических целей, стоящих перед центральным банком, при проведении денежно-кредитной политики.

Другой вид контроля затрагивает микроуровень и направлен на устойчивое функционирование каждого банка в отдельности и касается его внутренних показателей.

Автором отмечается, что функции Банка России, который является центральным банком, отличаются от функций обычных коммерческих банков. Это отличие обусловлено той особой ролью, которую призван играть Центральный банк в банковской системе и в экономике страны в целом. Основной для Банка России является функция по защите и обеспечению устойчивости рубля, что следует из Конституции Российской Федерации.

Подробно исследованы иные функции Центрального банка, предусмотренные законодательством. К числу таких функций можно отнести следующие: разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организацию наличного денежного обращения; управление золотовалютными резервами; организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля; установление официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Именно эти функции Центрального банка непосредственно влияют на выполнение им своей основной задачи по защите рубля, остальные связаны с развитием и укреплением экономики страны.

Сегодня в стране меняется вектор экономического развития: от проведения точечных реформ к экономической политике. До 2005 года власть занималась выстраиванием экономического порядка, создавала систему институтов, регуляторов и правил. Сейчас очевидно, что этого недостаточно. Экономика пришла к фазе развития, когда правила нужно использовать для достижения определенных целей. Но это не означает, что нужно перестать выстраивать правила. Они не достроены, а те, что достроены, работают не достаточно эффективно. Это и защита прав собственности, и управление рисками, и корпоративное управление, и

обеспечение равноправной конкуренции, и конечно, государственное управление.

Многие социальные группы, которым давали обещания в начале реформ, так ничего и не получили. Отсюда и создание национальных проектов, с реализацией которых, повышается требовательность к бизнесу, в том числе и банковской системе. Поскольку последний является необходимым звеном, без которого невозможно запустить механизм ипотеки, предпринимательства на селе, важность его развития многократно возрастает.

Как отмечается в диссертации, на протяжении последних лет монетарные власти занимались повышением устойчивости кредитных организаций, их прозрачности и очищением банковского сообщества от недобросовестных участников. Но развитием банковской системы, как таковым, кроме самих банкиров, никто не занимается. Государство предполагает, что этим должен заниматься Банк России, но у него это не предусмотрено целями деятельности. В результате в России нет единой государственной политики в отношении банковской системы, не говоря уже о конкретных действиях.

Эта ситуация усугубляется и тем, что в некоторых регионах России недостаточно банков, через которые должны идти ресурсы для реализации всех национальных проектов. А это может быть уже глобальной проблемой.

В работе отмечается, что Конституция РФ возлагает задачу проведения единой финансовой, кредитной и денежной политики на Правительство Российской Федерации. Центральный банк независим от Правительства и на практике именно он составляет основные направления единой государственной кредитно-денежной политики.

Также отмечается, что денежно-кредитная политика должна отвечать ряду основных требований.

Во-первых, денежно-кредитная политика Центрального банка должна опираться на законодательно закрепленные цели. В качестве основной цели предлагается определить содействие экономическому росту, что имеет

важное значение в условиях, когда некоторые действия Банка России, направленные, например, на сдерживание инфляции, в то же время могут тормозить развитие производства.

Во-вторых, денежно-кредитная политика должна быть ориентирована на решение социальных задач, так как Россия, в соответствии с Конституцией, является социальным государством. Цели, связанные с укреплением денежной единицы и с экономическим ростом, должны соединяться с социальными потребностями общества. Основная часть ресурсов, привлекаемых банковской системой от населения, должна использоваться на социальные программы, на развитие социальной инфраструктуры, в системе потребительского и жилищного кредитования, на реализацию приоритетных национальных проектов.

В-третьих, при разработке моделей денежно-кредитной политики нельзя слепо копировать западные схемы и наработки, без их адаптации к отечественным условиям и историческому опыту.

**Во второй главе «Влияние банковской системы на развитие рыночной экономики»** анализируется взаимосвязь банковской системы и экономики; выявляются недостатки и проблемы банковской системы, возможности повышения эффективности экономики; формулируются и обосновываются предложения автора в области совершенствования банковской деятельности, государственного воздействия на банковскую систему, способствующие развитию социально ориентированной рыночной экономики.

Банки играют первостепенную роль в превращении частных действий всех участников вышеуказанных отношений в определенную систему. Именно банковские институты, кроме собственно финансово-кредитных функций выполняют уникальные функции системообразования деятельности всех субъектов экономических отношений по получению банковских услуг, а устойчивость, стабильность, надежность банка начинает зависеть от системной организации отношений всех участников этой деятельности.



Банковская система является единственным институциональным механизмом, осуществляющим прямые связи во всей цепи указанных экономических отношений и по каждому конкретному их проявлению.

В самом общем виде экономическая роль банковской системы заключается в аккумуляции и инвестировании финансовых ресурсов всех секторов экономики в соответствии с уровнем спроса и предложения на них, в обеспечении движения товарных потоков денежными. В соответствии с ней определяется характер взаимосвязей между банковской системой и экономикой.

От того, насколько эффективно исполняют указанную роль институты, представляющие банковскую сферу на отдельной территории, зависит теснота взаимосвязи банковской системы и экономики, результативность их взаимодействия.

Взаимодействие между банковской системой и экономикой выражается через экономические отношения, в которые вступают все сектора экономики (на макроуровне) и отдельные экономические субъекты (на микроуровне) по поводу получения и предоставления кредитных и инвестиционных ресурсов; наличных и безналичных платежных средств, специфических банковских услуг.

В диссертации подчеркивается необходимость создания условий для свободной конкуренции: одинаковый доступ к ресурсам, одинаковые экономические условия для товаропроизводителей. Равноправие субъектов рынка всех форм собственности должно регулироваться с помощью таких финансовых инструментов, как налоги, акцизы, пошлины. Государство должно обеспечить также мотивацию рыночного поведения товаропроизводителя (соответствующего налогового, социально-психологического климата), защиту его личности и собственности, правовую определенность отношений собственности (на землю, производственные фонды, денежные средства и т.д.) на рыночных принципах.

В работе выделяются три основные цели управления банковской системой, обусловленные ее экономической ролью: кредитование экономики, обеспечение экономики платежными средствами в наличной и безналичной форме, обеспечение устойчивости и ликвидности региональной банковской системы как важнейшего элемента рыночной инфраструктуры.

Именно посредством этих механизмов осуществляется влияние банковской системы на развитие экономики, ее роль в повышении инвестиционной активности и реализации условий достижения экономического роста, как одной из основных стратегических целей социально-экономических преобразований.

С другой стороны, дальнейшее поступательное развитие банковской системы во многом зависит от той экономической среды, в которой она функционирует. Являясь объектом системного анализа и находясь внутри целостной системы экономических отношений, банковская система подвержена влиянию множества внутренних и внешних факторов, оказывающих прямое воздействие на масштабность и результативность банковских операций, на участие банковской системы в совокупном общественном продукте.

Опыт развитых стран доказал, что только банковская система может эффективно аккумулировать денежные ресурсы страны и направлять в инвестиционные процессы, на развитие экономики.

Основные направления взаимодействия банковской системы с экономикой:

- аккумуляция денежных ресурсов и вложение их в экономику;
- укрепление покупательной способности рубля через пассивные и активные операции;
- мобилизация кредитных ресурсов на рынке ценных бумаг;
- привлечение иностранных инвесторов (нерезидентов) в экономику, участие на валютном рынке;

- наращивание собственного банковского капитала и вложение его в конкретные производственные объекты.

Нормальное функционирование экономической системы страны невозможно без единства сферы обращения капитала и производственной сферы. Банковская система, как субъект экономики, исполняет роль финансового посредника между отдельными секторами экономики, перераспределяя финансовые, в том числе инвестиционные ресурсы. В развитых странах финансирование инвестиций в основной капитал из всех источников осуществляется практически полностью через банковскую систему.

На макроэкономическом уровне инвестиционный потенциал в целом и банковской системы, в частности, формируется за счет конечных доходов всех секторов экономики: в реальном секторе - это валовая прибыль; в секторе домашних хозяйств - денежные доходы населения; в государственном секторе - доходы бюджета; в финансовом секторе - процент на ссудный капитал.

Кроме того, показана роль банковской системы в создании ВВП. В России отношение кредитов к ВВП находится на уровне 20%, в то время как в развитых странах оно как минимум в 4-5 раз больше. В большинстве ведущих стран мира с рыночной экономикой указанное соотношение достигает 200-300% (США-343%, Германия-271%, Япония-267%). В Китае, сохраняющем в течение многих лет высокие темпы роста, по различным оценкам, отношение кредитов к ВВП составляет 145— 180%. Даже в таких странах, как Венгрия, Польша, Чехия, этот показатель гораздо выше - почти 40%.

В общем объеме инвестиций в основной капитал кредиты российских банков составляют всего 5-7%, а несколько лет назад эта доля не превышала 3-4%. В развитых странах этот показатель намного больше (США - 40%, ЕС в среднем - 42-45%, Япония - 65%). По экспертным оценкам, спрос экономики на долгосрочные кредитные ресурсы удовлетворяется на 20-25%.

Отношение совокупного капитала банковской системы России к ВВП к началу 2006 г. составляло около 6%, в то время как в ведущих в экономическом отношении странах этот показатель в 2-3 раза больше. Для сравнения: соотношение капитала банков и ВВП в 2003 г. составляло: в Англии - 10%, Германии - 15%, Франции - 23%, Болгарии - 8%, Италии - 15%. То же относится к совокупным активам, кредитам, вкладам населения и другим важным показателям банковской системы. По этим показателям Россия отстает не только по их величине в абсолютном выражении, но и по соотношению с ВВП или численностью населения. Например, отношение совокупных активов банков к ВВП в России составляет примерно 43%, в то время как в экономически развитых странах оно в 3-5 раз больше.

Роль государства и ее усиление в контексте реализации национальных проектов и социально – экономического развития регионов – объективная реальность и необходимость. За период существования двухуровневой банковской системы выявились две взаимосвязанные стороны проблемы, от правильного учета и рассмотрения которых зависит будущее банковской системы.

Во-первых, стало ясно, что, как и в других отраслях экономики, в банковской сфере «невидимая рука рынка» сама по себе не справляется с целями долгосрочного развития и необходимо государственное регулирование этой сложной области народного хозяйства. Практика показала, что регулирование и надзор, какими бы эффективными они ни были, не могут решить задачи развития банковской системы как неотъемлемой части экономики.

Во-вторых, также стало понятно, что государство не только призвано найти эффективные способы управления развитием банковской инфраструктуры в виде определенных законов и правил, диктующих основополагающие принципы, но и само должно следовать этим принципам, ибо оно со своими мощными коммерческими структурами также выступает в качестве главного конкурента на рынке, который стремиться развивать.

Одной из социальных функций банковской системы на современном этапе является становление и развитие ипотеки для обеспечения населения жильем. В настоящее время число банков, предоставляющих в Республике Татарстан кредиты на покупку жилья, выросло до 26-ти, из них 20 - местные банки. Причем, ипотечные жилищные кредиты предоставляют 22 банка, в том числе 16 - местные банки. Кредиты, вновь выданные населению в 2006 году на покупку жилья, составили 7,6 млрд. рублей, из них 5,1 млрд. рублей - ипотечные жилищные кредиты (рост по сравнению с 2005 годом почти в 7 раз).

Вопрос о численности коммерческих банков, способных своевременно и надежно обеспечить экономику денежными ресурсами встал перед странами с переходной экономикой при переходе на двухуровневую банковскую систему. Численность коммерческих банков значительно различается по странам. Так, в США насчитывалось в 1993г. 10922, в Германии - 270, в Великобритании - 559, в Италии - 176 коммерческих банков.

Для всей банковской системы характерна низкая капитализация, дефицит ресурсной базы, высокие риски, особенно кредитные. Это мешает не только динамичному развитию банков, но и их адекватному участию в решении важных программ развития экономики.

Банки вынуждены развиваться в условиях, когда им недоступны многие источники ресурсов. Россия, пожалуй, единственная страна, где банковская система строится без притока денег. Ей недоступны ресурсы Пенсионного фонда, Стабилизационный фонд, временно свободные бюджетные средства, отсутствуют эффективная политика рефинансирования. Об уровне капитализации нашей банковской системы можно судить по такому факту: каждый из 12 крупнейших зарубежных банков превосходит по капитализации всю российскую систему.

Пока же россияне очень слабо обеспечены банковскими услугами. По данным Минфина РФ, в России на 100 тыс. человек приходится в среднем 4 банка или филиала, а в некоторых регионах – менее 3. В США на такое же

число людей приходится 33 банковских отделения, в Германии- 58, в Италии – 57.

Среди недостатков российской банковской системы можно отметить следующие: отсутствие должного доверия к российскому банковскому сектору из-за его плохой кредитной истории; неразвитая инфраструктура и неконкурентный характер банковского рынка; узкий спектр и невысокое качество предоставляемых российскими банками услуг, неравномерность их географического распределения по регионам Российской Федерации; низкий уровень управления многими банками; "встроенность" многих коммерческих банков в горизонтальные и вертикальные ФПГ, что препятствует проведению ими самостоятельной политики; высокая себестоимость банковских услуг и др. Таким образом, если, с одной стороны, наблюдается поступательное развитие российской банковской системы, то с другой - в абсолютных показателях ни активы, ни капитал банков не соответствуют потребностям национальной экономики. Суммарные активы всех российских банков, оцениваемые около 100 млрд. долл. США, в несколько раз меньше одного крупного иностранного банка, например, такого, как американский Chase Manhattan Bank, немецкий Deutsche Bank, японский Mitsubishi Bank.

Кредитные вложения могут быть более долгосрочными, носить инвестиционный характер, но существует ряд препятствий движения банковского капитала в реальный сектор экономики. Поэтому, назрела необходимость осуществления комплекса мер со стороны законодательной, исполнительной власти и банковской ассоциации.

Исходя из этого, предлагается разработать на законодательном уровне механизм инвестиционных отношений, механизм защиты прав инвесторов, и более совершенные формы страхования инвестиций; льготного порядка формирования фонда обязательных резервов, резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным на инвестиционные цели предприятиям и организациям реального сектора экономики.

Приоритетными направлениями деятельности банковской системы должны быть:

-стимулирование роста вложений ресурсов кредитных организаций в финансирование инвестиционных проектов, имеющих важнейшее значение для социально-экономического развития;

-создание экономических условий роста заинтересованности коммерческих банков во вложении средств в развитие экономики и принятие мер, препятствующих оттоку ресурсов за пределы России;

-содействие восстановлению доверия населения к банковской системе и стимулирование значительного увеличения объемов вкладов населения в кредитных организациях.

По мнению диссертанта должна существовать система льгот для банков, кредитующих предприятия, осуществляющие инвестиционную деятельность, в частности по налогообложению.

Так как одним из актуальных вопросов развития банковской системы является ее капитализация, то в целях решения данной проблемы целесообразно введение налоговых льгот по прибыли банков в той части, которая будет направляться на увеличение капитала кредитных организаций.

Сохранение работоспособной банковской системы - важнейшее условие развития Российской Федерации. От того, как в дальнейшем будут развиваться банки, во многом зависят и социально-экономические преобразования в России в целом.

**В заключении** сформулированы основные выводы проведенного исследования.

**Основные результаты исследования отражены в следующих работах автора:**

**Статьи, опубликованные в ведущих рецензируемых научных журналах и изданиях ВАК:**

1. Фаизова Э.Н. Банковская система в условиях устойчивого экономического роста.-Санкт-Петербург//Проблемы современной экономики.2007.№2.-С.335-338.

**Статьи и материалы научных конференций**

2. Фаизова Э.Н. Управление банковской системой.- Казань: Изд-во КФЭИ. 2000.-С.58-59.

3. Фаизова Э.Н. Роль Национального Банка РТ в развитии банковской системы.- Казань: Изд-во КФЭИ.2001.-С.46-47.

4. Фаизова Э.Н. Становление региональной банковской системы. //Современные аспекты экономики. -Санкт-Петербург.2002. №3.-С.173-182.

5.Фаизова Э.Н. Территориальное учреждение банка России и его роль в деятельности банков/Труды 3-й международной научно-практической конференции. -Санкт-Петербург: Изд-во СПбГТУ.2001.-С.508-510.

6. Фаизова Э.Н. Банки Татарстана: проверено временем//Бизнес-Панорама. – Казань.2002. №3-4.-С.64-65.

7.Фаизова Э.Н. Роль Территориального учреждения банка России в управлении банковской системой/Труды 4-й международной научно-практической конференции. -Санкт-Петербург: Изд-во СПбГТУ.2002.-С.113-116.

8. Фаизова Э.Н. Банковская система при переходе к устойчивому росту/Актуальные проблемы становления рыночных отношений. Сборник научных статей. -Казань: Изд-во Академии наук РТ. 2003.-С.74-86.

9. Фаизова Э.Н. Тенденции развития банковской системы.- Казань: Изд-во КГФЭИ, 2003.-С.56-57.

10. Фаизова Э.Н. Развитие региональной банковской системы//Проблемы экономики и управления.- Казань.2005. № 1.-С.31-32.