

**УДК: 336.71.078.3**

**Родионова Екатерина Владимировна**

студентка 18-СПО-ПД-01 НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

Научный руководитель Сотникова Анна Николаевна

к.г.н., доцент преподаватель СПО НАН ЧОУ ВО Академии ИМСИТ

## **АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

В статье автор рассматривает причины возникновения банковских «болезней» и перспективы их решения. Выделяется задача специалистов и работников банка в лечении внутренних «болезней».

**Ключевые слова:** банковские "болезни", качество, специалисты, работники .

Катастрофы банков - неизбежная реальность во всем мире. Главная причина, приводящая банки к катастрофам, - это, говоря языком медицины, развитие их внутренних болезней. Ими поражены и многие банки России, где в силу сочетания ряда условий складывается особенно неблагоприятная ситуация. В 1994 году в рамках полномочий по надзору Центральный банк отозвал лицензии у 65 коммерческих банков, а в 1995 году ( по состоянию на середину марта) - уже у 41 банка. Тучи продолжают сгущаться - и не только над мелкими банковскими учреждениями. Рассмотрим кратко неблагоприятные условия, в которых работают отечественные банки [1].

Во-первых, коммерческий банк относится к наиболее сложному типу организационно-экономических и социальных систем. С одной стороны, это - специфическое кредитно-финансовое учреждение, которое должно постоянно обновлять используемые информационные технологии для повышения качества выполнения операций на рынке банковских услуг. С другой стороны, банк обладает основными признаками производственной системы, ориентированной на массовое обслуживание клиентов. В этой системе важно уже не только качество услуг, которое благодаря современным технологиям можно сделать очень высоким, но также трудоемкость и себестоимость

выполнения основных операций. От качества функционирования этой системы зависит прибыль и другие результаты.

Функционирование обеих систем обеспечивает еще одна - социальная. Банк - живой организм, который состоит из отдельных работников, свойства и качества которых, как казалось бы, должны суммироваться в некий общий результат. Однако результат деятельности банка на самом деле - это далеко не сумма свойств и качества его работников. Социальная система, вбирая в себя элементы, приобретает и новые свойства, возникающие в процессе взаимодействия его элементов. А эти свойства могут быть направлены и не на пользу банку, хотя никто из работников в отдельности или его руководителей зла своему банку не желает [2].

Во-вторых, объективные условия для возникновения болезней российских банков создал их стремительный рост. В реальной жизни (и не только в живой природе) наблюдается обратная зависимость между скоростью роста системы и ее качеством, выражающимися, например, в надежности или прочности конструкции. Правда, медленно развивающиеся системы необязательно оказываются качественными, но это уже иной вопрос. Самым старым нашим коммерческим банкам лишь несколько лет от роду, а размеры многих из них впечатляют. Но ведь 3,4 или 6 лет - это не 30-50, и у многих российских банков не может быть настоящего прочного фундамента. Даже те коммерческие банки, которые возникли на месте бывших государственных, сегодня являются молодыми рыночными структурами. Причем в новую экономику они принесли с собой не только полезные старые связи и возможности, но и некоторый старый багаж трудностей, от которых не всегда просто избавиться. Так что все наши коммерческие банки - молодые рыночные структуры независимо от истории их создания, и нам предстоит еще быть свидетелями внезапного падения не одного из них. Однако неожиданным такое падение будет лишь для публики и некоторых работников этих банков [4].

Есть и третья причина, о которой неприятно говорить, носящая типично российский характер. Это-неблагоприятная атмосфера, создаваемая нашим

слишком сильным в административном отношении государством вокруг коммерческих банков. Но если две первые указанные выше следует признать результатом объективных трудностей, то к третьей это отнести нельзя. Очевиден парадокс: государство, объявившее о своей приверженности курсу рыночных реформ, всеми путями сдерживает развитие важнейшего рыночного механизма - банков, который, несмотря ни на что, является сегодня наиболее ценным достижением россиян на пути к реальным рыночным отношениям [3].

Если вернуться к первой проблеме, то очевидно, что ее одной вполне достаточно для возникновения многих болезней коммерческих банков, поскольку болезни - естественный спутник любой действующей системы. Специалистам известен ряд общих болезней, преследующих фирмы и компании, независимо от специфики их деятельности и национальной принадлежности. Например, болезнь, названная "синдромом большого бизнеса", поражает крупнейшие компании в США, Западной Европе и в Японии. Она возникает всегда, как только масштабы бизнеса перестают соответствовать применяемым компаниями системам управления и, в частности, внутренним структурам, методам организации бизнеса в целом.

Кроме общемировых болезней, описанных в литературе наряду с накопленным опытом их лечения, есть типично российские Среды. Это, в частности, похищение средств с помощью поддельных чеков, как это произошло, например, недавно в Международном Московском банке на сумму 660 тыс. \$ Такое можно осуществить только при вполне определенном состоянии банковской системы. Здесь диагностикой и лечением надо заниматься, опираясь лишь на российскую практику.

Помимо названных, есть еще специфические банковские болезни. Они обусловлены особенностями банков, взаимодействием внутренних систем и структур банков, применяемых ими методов управления и даже имиджем и положением банков в российском обществе.

Названные выше три группы болезней образуют достаточно мощный букет. Можно утверждать, что абсолютно здоровых банков нет и быть не

может. Вместе с тем, из таких болезней не стоит делать трагедию. Надо смотреть правде в глаза, а значит, постоянно или периодически заниматься диагностикой и вовремя проводить квалифицированное лечение. Конечно, здесь есть проблема - кому ми как лечить? Правильно ее понять - значит сделать важный шаг к излечению [5].

Не надо строить иллюзий насчет того, что любой опытный банкир способен разобраться во всех болезнях своего банка и вылечить его. Никакой природный ум, даже хорошо развитый в процессе учебы в престижном специальном учебном заведении, не может предложить нечто, заменяющее знания и опыт, накопленные другими людьми в специфической области. Ведь квалификация - понятие относительное, и все мы в чем-то профессионалы, а в чем-то - дилетанты. Диагностикой и лечением банковских болезней должны заниматься специалисты, а дело руководителей банков - создавать для этого условия.

Возможно, некоторым крупным банкам хотелось бы иметь собственную службу, которая занималась бы оздоровлением банковского организма. В принципе - это возможный путь, но тут надо учитывать, что самые квалифицированные специалисты в штаты таких служб не придут. Дело в том, что сильным профессионалам нужны определенная Среда и условия. Им необходимо быть независимыми от руководства банка ( в смысле своего должностного положения) [6].

Только тогда они могут говорить правду, а не только то, что руководители хотели бы слышать. Нужна также постоянная и разнообразная практика, чтобы иметь хорошую базу сравнения различных ситуаций. Так что собственных специалистов иметь можно, но для серьезной диагностики обязательно следует привлекать независимых профессионалов [1].

Могут возразить, что привлекать со стороны людей, которым придется показывать банк изнутри, опасно. Это резонно. Незнакомых людей допускать к подобным делам не стоит. Здесь следует руководствоваться двумя правилами. Первое - искать действительно профессионалов, имеющих за плечами по

крайней мере десятилетний опыт такой или аналогичной работы. Полезно выяснить, какие серьезные работы выполнялись ими в прошлом, какова их репутация в своей профессиональной среде, какие результаты своей работы публиковали и с какими идеями выступали среди коллег. После такого анализа риск неприятных последствий от привлечения незнакомого специалиста резко уменьшится [7].

И второе правило: надо начинать с малого, постепенно присматриваясь и привыкая к специалисту. Полезно стараться не терять его из поля зрения, периодически поручая хотя бы небольшую работу. Иначе говоря, такие специалисты как врачи, адвокаты и представители некоторых других профессий, нужные бизнесменам, должны постоянно находиться в поле зрения банкира, заботящегося о здоровье своего банка.

### **Литература**

1. "Банковское дело", Москва, Экономика, 2004 г.- 235 с
2. «Банковское дело», Москва, Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2003 г.- 342 с.
3. «Банковский портфель – 1», Москва, Соминтэкс, 199- 92 с.4г.
5. Банковский бюллетень, Москва, Агентство банковской информации еженедельника «Экономика и жизнь»№ 8, 2006 г.
6. «Вестник банка России» , Москва, N15, 2017г.
7. Большой экономический словарь, Москва, Фонд «Правовая культура», 2016г.