

## СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

Е.Ю. Хотулёва, О.В. Космовская, IV курс, Институт менеджмента, бизнеса и экономики ВГУЭС

С.В. Кривошапова – научный руководитель, старший преподаватель кафедры финан-  
сы и налоги ВГУЭС

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток*

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Сегодня банковский сектор в Российской Федерации функционирует на принципах рынка. После финансово-экономического кризиса 1998 года банковский сектор развивается на фоне в позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной, в том числе благоприятными условиями внешней торговли. Растут производство товаров и услуг, реальные доходы населения, повышается инвестиционная активность.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в 2001-2007 гг., свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами растет капитал кредитных организаций. Также с каждым годом наблюдается динамика снижения количества зарегистрированных и действующих кредитных организаций. Это говорит о том, что с рынка уходя кредитные организации, которые не хотят честно работать или которые укрупняют свои структуры.

Таблица 1 - Регистрация и лицензирование кредитных организаций  
за период 2001-2007 гг. (на начало года)

Наименование	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Кол-во КО, зарегистрированных Банком России	2014	2001	1828	1666	1516	1409	1345
Кол-во действующих КО	1318	1319	1329	1329	1299	1253	1165
Имеющие лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц	1239	1223	1202	1190	1165	1045	921

Продолжение таблицы 1

Наименование	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Имеющие лицензию на осуществление операций в иностранной валюте	764	810	839	845	839	827	803
Имеющие право на работу с драгоценными металлами	163	171	175	181	182	184	192
Имеющие генеральную лицензию	244	262	262	310	311	301	287

Число действующих кредитных организаций к 2001 г. в России достигло 1318, в 2007 г. оно составило 1165. На 76% в 2007 г. по сравнению с 2001 г. уменьшилось количество кредитных организаций, имеющих уставный капитал до 3 млн. рублей, число организаций с уставным капиталом от 3 до 10 млн. рублей уменьшилось на 72%. А что касается кредитных организаций с уставным капиталом более 150 млн. рублей, то к 2007 г. их становится все больше и больше - по сравнению с 2001 г. количество таких КО возросло на 180%, КО с уставным капиталом более 300 млн. рублей стало больше на 178%. Также увеличился совокупный уставный капитал всех КО, действующих на начало 2007 г. на 273% больше, чем на начало 2001 г. и составил 566 513 млн. рублей.

Таблица 2 - Количество действующих кредитных организаций и их зарегистрированный уставный капитал за период 2001-2007 гг. (на начало года)

Наименование	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Кол-во действующих КО	1318	1319	1329	1329	1299	1253	1165
Количество действующих КО, имеющих уставный капитал:							
до 3 млн. руб.	165	128	102	86	73	56	40
от 3 до 10 млн. руб.	260	218	192	157	133	106	72
от 10 до 30 млн. руб.	317	317	291	267	232	205	138
от 30 до 60 млн. руб.	254	255	253	240	225	212	173
от 60 до 150 млн. руб.	136	171	198	205	211	227	183
от 150 до 300 млн. руб.	82	97	123	166	191	204	148
свыше 300 млн. руб.	104	133	170	208	234	243	186
Зарегистрированный уставный капитал действующих КО, млн. руб.	207402	260898	300391	362010	380468	444377	566513

Увеличиваются активы кредитных организаций. Концентрация активов КО за исследуемый период приведена в таблице 3. Темп роста величины показателя активов в целом по стране в 2007 г. в сравнении с 2001 г. составил 380%.

Таблица 3 - Концентрация активов кредитных организаций за период 2001-2006 гг. В миллиардах рублей

Наименование	Активы по годам:					
	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Российская Федерация	2 575,4	3 155,8	4 143,4	5 973,8	7 590,7	9 750,3
Центральный ФО,	2 147,9	2 645,5	3 523,2	5 083,8	6 416,6	8 358,8
в том числе Москва и Московская обл.	2 135,6	2 629,0	3 499,0	5 045,0	6 364,7	8 288,5
Северо-Западный ФО	119,5	156,7	201,9	266,9	350,1	451,0

Южный ФО	22,1	26,3	35,4	50,5	350,1	89,2
Приволжский ФО	104,8	125,1	176,8	267,5	342,7	357,8
Уральский ФО	141,5	150,0	135,8	192,5	271,3	313,6
Сибирский ФО	24,9	32,6	44,2	74,9	91,2	115,4
Дальневосточный ФО	14,4	19,3	25,8	37,3	52,8	64,1

Расширяется ресурсная база банков, особенно за счет привлечения средств населения. Темп роста данного показателя в 2006 г. по сравнению с 2002 г. составил 3,5 раза. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период.

Таблица 4 - Концентрация пассивов действующих кредитных организаций за период 2002-2006 гг.

В миллиардах рублей

Наименование	Пассивы по годам:				
	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Фонды и прибыль КО	510,3	625,5	834,3	1006,1	1320,1
Кредиты, депозиты и др. привлеченные средства от Банка России	46,6	6,2	0,1	177,9	262,1
Счета КО	164,7	176,5	202,3	116,3	126,6
Кредиты, депозиты и др. средства от других КО	203,1	315,4	525,3	737,1	1086,4
Средства клиентов	1647,7	2194,5	2999,6	4151,5	5818,9
Выпущенные долговые обязательства	272,5	450,6	634,5	644,2	749,2
Прочие пассивы	314,8	349,6	404,5	462,1	628,9
Всего пассивов	3159,7	4145,3	5600,7	7136,9	9750,3

Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Таблица 5 - Финансовые результаты деятельности кредитных организаций за период 2001-2007 гг. (на начало года)

Показатели	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общий объем прибыли (+)/убытков (-), полученных действующими КО, млн.руб.	-32144	-7113	27807,9	115300,3	199365,9	262097,4	343459,9
Объем прибыли КО, имевших прибыль, млн. руб.	47134	60792	103059,6	134220,2	200050,8	269952,7	344565,8

Продолжение таблицы 5

Показатели	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Удельный вес КО, имевших прибыль, в общем количестве действующих КО, %	89,4	91,5	93,6	95	97,2	98,9	98,1
Объем убытков КО, имевших убытки, млн. руб.	79278	67906	75251,7	18919,9	684,8	7588,3	1105,9

Удельный вес КО, имеющих убыток, в общем количестве действующих КО, %	10,6	8,5	6,4	5	2,8	1,9	1,9
---	------	-----	-----	---	-----	-----	-----

Удельный вес прибыльных кредитных организаций среди действующих повышался с каждым годом на протяжении рассматриваемого периода лет и к 2007 г. составил 98 % (для сравнения значение данного показателя в 2001 г. было равно 89%). Количество убыточных кредитных организаций снизилось с показателя в 10% в 2001 г. до 2% в 2007 г.

Совокупный объем убытков кредитных организаций на протяжении 2001-2002 гг. имел тенденцию к уменьшению и, начиная с 2003 г., финансовым результатом деятельности кредитных учреждений являлась прибыль. На протяжении последующих отчетных периодов наблюдался неизменный рост показателей прибыли, что является благоприятной тенденцией.

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сбербанка России в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению.

Однако, учитывая положительную динамику в развитие банковского сектора России за 2001-2007 гг. нельзя забывать и о том, что потенциал банковского сектора не исчерпан.

Развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

Основными задачами развития банковского сектора сегодня являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.