

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.