

Гвелесиани Т. В.

*Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики», кафедра банковского дела*

Гладкова В. Е.

*кандидат экономических наук, доцент,
Институт государственного управления,
права и инновационных технологий*

Проблемы развития банковского сектора в России

***Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы развития банковского сектора, являющиеся следствием влияния как внешних, так и внутренних факторов банковского бизнеса. Предлагаются меры по устранению недостатков и повышению конкурентоспособности банков.*

***Ключевые слова:** банковский сектор, внешние и внутренние факторы развития, пути решения проблем.*

Problems of development of banking sector in Russia

***The summary.** The article deals with the problems of the banking sector resulting from the influence of both external and internal factors of the banking business. Suggests measures addressing these weaknesses and improve the competitiveness of banks.*

***Keywords:** banking sector, external and internal factors of development, solution of problems.*

За период с 2009 года по настоящее время существенно изменились характеристики развития банковского сектора. Эти изменения соответствуют достаточно динамичному развитию, как отдельных российских кредитных организаций, так и целых сегментов рынка банковских услуг (например, потребительского кредитования). О чем свидетельствуют данные, о финансовом состоянии кредитных организаций в России, которые представлены в табл. 1.

Как видно из таблицы, прибыль кредитных организаций по сравнению с 2009 годом по состоянию на 01.01.2012 г. выросла более чем в четыре раза. Сократились убытки. За три года сократилось количество кредитных организаций на 80 единиц.

В целом для банковского сектора последнее 10-летие стало годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению

Финансовый результат деятельности действующих кредитных организаций (КО) ¹

| | Объем прибыли (+)/убытков (-) текущего года, млн.руб. | | | Количество кредитных организаций, единиц | | |
|----------------------------|--|------------|-----------|---|---------|---------|
| | 1.01.10 | 1.01.11 | 1.01.12 | 1.01.10 | 1.01.11 | 1.01.12 |
| Всего | 205 109,7 | 573 379,7 | 848 216,8 | 1 058 | 1 012 | 978 |
| Прибыльные КО ² | 284 938,7 | 595 046,7 | 853 842,3 | 938 | 931 | 928 |
| Убыточные КО | -79 829,0 | - 21 667,0 | -5 625,5 | 120 | 81 | 50 |
| Итого | | | | 1 058 | 1 012 | 978 |

и предприятиям. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества в Российской Федерации, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу.

Вместе с тем наряду с существенным ростом показателей развития банковского сектора сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Это обусловлено различными факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

К внешним факторам относятся, в частности, недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и хранением больших объемов документов в бумажной форме. Мошенничество пока продолжает оставаться весьма распространенным явлением, с которым приходится сталкиваться как самим банкам, так и регуляторам. В целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса требуется повышение уровня защиты частной собственности, включая формирование стандартных юридических конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы с точки зрения сроков и качества принимаемых решений.

¹ Экспресс-выпуск обзор банковского сектора российской федерации аналитические показатели (интернет-версия) № 115 май 2012 года. Центральный Банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора./ URL:http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf

² Включая КО, прибыль которых равна нулю.

В качестве внутренних недостатков банковского сектора можно отметить:

- безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости;
- неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев;
- существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций;
- вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;
- недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная в том числе неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.

Указанные недостатки снижают авторитет банковского сообщества и уровень доверия к банковскому сектору, ухудшают возможности привлечения банками инвестиций.

Наличие нерешенных проблем обуславливает необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, направленного на качественные изменения в деятельности банков.

В настоящее время в большинстве развивающихся стран, в том числе государств с переходной экономикой, к которым также принято относить Россию, банковский сектор играет ключевую роль в обеспечении экономики необходимыми финансовыми ресурсами. Это обусловлено тем, что в силу недостаточного уровня развития других категорий финансового посредничества в данных странах, именно коммерческие банки фактически отвечают за эффективность привлечения и размещения средств на внутреннем и внешнем рынке, трансформации частных сбережений в инвестиции, направляемые на развитие реального сектора экономики. В силу указанных причин, можно сделать вывод о том, что дальнейшее развитие банковского сектора будет в большей степени определять состояние и стабильность финансовой системы в данных странах, при этом оказывая влияние на скорость экономического роста.

Именно поэтому вопрос повышения эффективности функционирования банковской системы как категории финансового посредничества, в целях обеспечения ее соответствия требованиям национальной экономики, является одним из ключевых в рамках определения стратегии развития России и ряда других развивающихся стран. Концентрация активов в банковском секторе свидетельствует о том, что в России предстоит большая работа по консолидации и укрупнению банков, что позволит оптимизировать управление ликвидностью и как следствие — повысить эффективность работы банков в качестве финансовых посредников. По экспертным оценкам, консолидация российского банковского сектора в группе за пределами двухсот крупнейших банков, которая позволила бы создать еще сто не менее крупных банков, позволила бы увеличить кредитное предложение за счет оптимизации ликвидности на 1–2% ВВП. Из практики кредитных организаций следует, что наиболее эффективно функцию финансового посредника реализуют крупные банки, у которых работающие активы достигают 85% совокупных активов. А по мере снижения размера банков доля ликвидных средств в их активах увеличивается. Это ведет к снижению функциональных возможности малых банков по предоставлению кредитов, слабую диверсификацию клиентской базы, большую волатильность средств клиентов и необходимость дополнительного буфера ликвидности, а также преобладание в бизнесе расчетно-кассового обслуживания. Подтверждением наличия условий для укрупнения и консолидации банков служат данные, приведенные в табл. 2.

Кроме того, из данных таблицы видно, что банки, входящие в группы с 3 по 6 снижают активы, в то же время первая группа, куда входят первые 5 за 2011 год увеличили свои активы на 2,3%. Концентрация активов опасна для банков, особенно тогда, когда активы сосредоточены у крупных собственников, поэтому было бы целесообразно увеличивать количество собственников путем «распыления» системы собственности между мелкими собственниками, чтобы их интересы учитывались.

По мнению многих экспертов, действенной мерой на пути повышения эффективности функционирования финансовых систем в развивающихся странах, а также в государствах с переходной экономикой, является приватизация национальных коммерческих банков, в том числе путем привлечения иностранного капитала в национальный банковский сектор.

Эта проблема является долгосрочной. Любой сектор экономики, а финансовый сектор особенно, может нормально и эффективно развиваться и получать инвестиции только в том случае, если его развитие

**Концентрация активов по банковскому сектору России
(действующие кредитные организации)³**

| Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию) | 1.01.10 | | 1.01.11 | | 1.01.12 | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | млн. руб. | в % к итогу | млн.руб. | в % к итогу | млн. руб. | в % к итогу |
| Первые 5 | 14 092 987 | 47,9 | 16 139 126 | 47,7 | 20 804 718 | 50,0 |
| с 6 по 20 | 6 018 106 | 20,4 | 7 051 684 | 20,9 | 8 413 454 | 20,2 |
| с 21 по 50 | 3 572 615 | 12,1 | 3 931 248 | 11,6 | 4 564 408 | 11,0 |
| с 51 по 200 | 3 920 972 | 13,3 | 4 616 510 | 13,7 | 5 389 002 | 13,0 |
| с 201 по 500 | 1 382 703 | 4,7 | 1 584 615 | 4,7 | 1 916 580 | 4,6 |
| с 501 | 442 642 | 1,5 | 481 445 | 1,4 | 539 359 | 1,3 |
| Итого | 29 430 025 | 100,0 | 33 804 628 | 100,0 | 41 627 520 | 100,0 |

идет на принципах справедливой конкуренции. В этом случае риски, которые принимает на себя банковский сектор, минимизируются, а качество роста достигает более высокого уровня.

Справедливая конкуренция обеспечивается равным подходом государства как регулятора или источника капитала ко всем организациям, работающим на этом рынке. В первую очередь этому способствуют надзорные требования, кроме этого необходимо исключить наличие прямых, скрытых или косвенных субсидий для избранных игроков, которые нарушают справедливую конкуренцию.

В случае с банковским сектором к таким нарушениям можно отнести, во-первых, безвозмездные субсидии в капиталы госбанков, и во-вторых, само участие государства в капитале банков, бизнес которых строится на доверии. Участие государства в капитале банков является косвенной субсидией, которая проявляется в виде гарантий защиты этих институтов от каких-либо проблем, что оказывает влияние на выбор банка клиентами. Участие государства сказывается на стоимости фондирования: для государственных банков она ниже, чем для других банков. Стоимость фондирования ведет к снижению процентной ставки, что дает возможность весьма успешно вытеснять с рынка конкурентов, В результате действий государства Сбербанк и ВТБ просто увели таких заемщиков у других банков.

³ Экспресс-выпуск обзор банковского сектора российской федерации аналитические показатели (интернет-версия) №115 май 2012 года. Центральный Банк Российской Федерации. Департамент банковского надзора./ URL:http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf

Это приводит к нарушению конкуренции, результатом которой инвестиции в капитал частных банков становятся менее выгодными.

Во время кризиса субсидии госбанкам объяснялись двумя причинами. Первая причина объяснялась необходимостью поддержать их, чтобы избежать новых волн паники среди вкладчиков, хотя по заявлениям АСВ большая часть клиентов физических лиц имели вклады, которые покрывались суммой в 700 000 руб.

Вторая причина касалась предприятий, которые необходимо было кредитовать и реструктурировать уже выданные кредиты по более низким ставкам, чем это предлагалось в среднем по рынку на тот момент, хотя капитала у них было достаточно. Оба банка входят в первую пятерку, кредитных организаций, ранжированных по величине активов.

В настоящий момент этот капитал используется для экспансии, не понятна только ее цель, что наглядно демонстрирует табл.2. В одном случае экспансия ведет к зарабатыванию государства на этих банках, в другом случае она ведет к решению с их помощью каких-то социально-экономических проблем, которые не может или не хочет решать сегмент частных банков.

Сокращение государственного присутствия возможно за счет ограничения наблюдательными советами роста рыночных активов разумной величиной. Наблюдательный совет должен определить задачу госбанков в том, что они должны поддерживать высокое качество кредитного портфеля, а не в том, чтобы получить максимальную прибыль.

Кроме этого, может быть поставлена цель развития бизнеса госбанков за пределами страны, становясь, таким образом, крупным международным игроком. Но российскому госбанку вряд ли удастся выйти на международные рынки, в связи с таким статусом могут быть ограничения. Однако при успешной реализации плана выхода государства из капитала госбанков, возможно, убедить иностранных регуляторов будет легче. Это один из вариантов. Второй вариант, указывает на ограничение доли рынка, занимаемой госбанками.

Одним из путей сохранения группы небольших банков является формирование многоуровневой банковской системы, где в зависимости от класса банка и его собственного капитала ему будет разрешен определенный перечень операций. Это позволит ограничить риски банков, приведя их в соответствие с размером собственного капитала. Если обратиться к международному опыту, то во всех странах, где действуют сотни банков, кредитные организации делятся национальными регуляторами на несколько категорий. К каждой из них применяется отдельный режим пруденциального надзора в зависимости от профиля

рисков. Россия наряду с США и Великобританией представляют собой исключения, где ко всем банкам вне зависимости от специфики их деятельности предъявляются одни и те же требования.

Либерализация в общем смысле — это снятие ограничений на экономические действия, предоставление большей свободы экономическим субъектам. Она необходима там, где экономика носит директивный характер. Основные цели либерализации банковского сектора — это интеграция местной банковской системы в мировую финансовую систему, достижение всех преимуществ, которые дает самостоятельность и открытость в условиях конкурентной рыночной экономики.

Банковская система до либерализации характеризуется следующими признаками:

- ограничением доступа иностранным банкам и их конкуренции с местными банками;
- контролем над распределением кредитов: директивно решается, куда в первую очередь направлять средства, какие отрасли ограничивать в финансировании, какие поддерживать, высокими нормами резервирования;
- фиксацией процентных ставок, в частности, устанавливается коридор ставок;
- ограничением или запрещением некоторых видов банковской деятельности;
- регламентацией порядка работы банков (сколько служащих, количество филиалов);
- банки с государственным участием занимают доминирующее положение.

Закрытая банковская система достаточно эффективна для распределения средств в условиях становления экономики, но в современном глобальном мире, в котором на первый план выходит результативность работы и высокий коэффициент полезного действия, она себя уже не оправдывает.

Реформистские меры не могут иметь однозначно положительные последствия. Среди положительных эффектов либерализации традиционно выделяют:

- повышение уровня взаимодействия с международной финансовой системой (возможность привлекать иностранный капитал, свободно осуществлять инвестиции);
- повышение внутренней и внешней мобильности банковской системы;

- развитие долговых и долевых инструментов, что позволит эффективно организовать пенсионную систему, систему страхования;
- получение государством возможности финансировать свои обязательства рыночными способами (например, выпуская государственные кредитные обязательства);
- расширение финансового инструментария для всех участников рынка (каждый может принимать участие, в том числе в рискованных высокодоходных операциях).

Конкретные события, запускающие процесс либерализации – это кризис командной экономики, в частности, кризисы платежного баланса, смена власти и приход к ней людей с реформаторскими, ориентированными на мировое сообщество, взглядами, переосмысление экономической политики действующими руководителями. Комплекс мер по либерализации банковского сектора предполагает либерализацию движения капитала на местном и международных рынках и создание условий для эффективного использования иностранного капитала.

Для обеспечения либерализации банковского сектора необходимо провести ряд мероприятий, которые позволят:

- обеспечить свободное ценообразование на банковские услуги за счет определенных рынком процентных ставок;
- снять ограничения на распределение кредитов;
- открыть доступ иностранному капиталу.

Все эти действия направлены на создание более открытой и конкурентоспособной банковской системы.

Меры либерализации банковского сектора, требующие более обдуманного подхода, это:

- приватизация банков;
- изменение принципов регулирования и контроля над банковской системой;
- наделение регулятора правом выносить мотивированное суждение по вопросам о категориях кредитов, связанности заемщиков, резервированию и т.д.

В идеале системообразующие меры должны проводиться не позже, чем снятие различных запретов. Иначе банковская система становится слишком уязвимой и нестабильной, подверженной внешнему влиянию любых кризисных событий, что и показал опыт многих стран, не уделявших необходимого внимания формированию новых принципов контроля банковского сектора.

Используемые источники

1. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора российской федерации на период до 2015 года»
2. Годовой отчет Банка России за 2010 г./ URL:http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2010.pdf
3. Моисеев С., Сухарев М. Консолидация сектора увеличит его эффективность. Банковское обозрение, /URL:<http://www.bosfera.ru/node/4908/>