

УДК 336.711

Дикинов А.Б.

Московский городской университет управления Правительства Москвы

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

A. Dikinov

Moscow City Government University of Management

DEVELOPMENT TRENDS OF BANKING SYSTEM

Аннотация. в статье проведен анализ отечественного банковского сектора как основного структурного компонента финансовой инфраструктуры. Рассмотрена внутривидовая диспропорция банковской отрасли в виде выраженной сегментации или различия между основными группами банков. Дано описание внешних и внутренних факторов, влияющих на эффективность функционирования банковского сектора. Динамика развития банковского сектора в условиях финансово-экономического кризиса, в том числе активов и показателей кредитования, соотнесена с задачами повышения качества предоставляемых услуг и обеспечения высокого уровня стабильности банковской системы.

Ключевые слова: финансовая инфраструктура, развитие, финансовые институты, банковская система, факторы, кризис, развитие.

Abstract. The article analyzes domestic banking sector acting as an individual structural component of the financial infrastructure. The dynamics of development of banking sector under the conditions financial crisis is presented. The main factors affecting the effective functioning of the banking sector are presented. The structure of assets and financial indicators of the banking sector are considered. The main directions of increasing the efficiency of the banking sector are shown in correlation with the tasks of raising the quality of services and providing high level of banking system stability.

Key words: financial infrastructure, development, financial institutions, banking system, factors, crisis, development.

Создание развитой и сбалансированной финансовой инфраструктуры – это длительный процесс, требующий ряда изменений и нововведений, носящих как фундаментальный характер, так и выступающих в виде небольших корректировок и поправок. Финансовая инфраструктура является сложной системой, представляющей собой совокупность связанных между собой подсистем, эффективное функционирование которых и определяет развитие системы в целом. Первым важным звеном финансового сектора выступает банковская система (см. табл.1). Экономический кризис, разразившийся осенью 2008 г., с одной стороны, выявил ряд проблем нашего финансового сектора и потребовал мер, направленных на обеспечение его стабильности, а с другой, – способствовал развитию финансового законодательства. Так, в сфере банковского регулирования была определена ответственность руководителей и учредителей за виновные действия или бездействия, приведшие к банкротству банка, упрощение процедуры обращения взыскания на заложенное имущество, повышение гарантий прав заемщиков.

Таблица 1

Структура финансового сектора России в 2005-10 гг.

Активы на конец года, %	2005 г.	2007 г.	2009 г.	2010 г.
Банковский сектор:	91,6	91,6	95,1	94,7
– Банк России	30,4	29,8	28,6	27,4
– кредитные организации	61,2	61,8	66,5	67,3
Институциональные инвесторы:	8,4	8,4	4,9	5,3
– страховые компании и НПФ	6,2	4,8	3,9	4,1
– паевые фонды (стоимость чистых активов)	2,1	3,5	1,0	1,2
– общие фонды банковского управления (стоимость чистых активов)	0,1	0,1	0,0	0,0
Итого	100,0	100,0	100,0	100,0

Ист.: составлено по данным [3, с. 28].

Явный перевес активов в сторону банковского сектора свидетельствует о крайней несбалансированности структуры финансового сектора. В свою очередь, в банковской отрасли наблюдается сильная внутривидовая диспропорция в виде ярко выраженной сегментации, под которой понимается нарастающие различия между группами банков: а) с участием государства; б) с участием иностранного капитала; в) крупными частными и г) средними и мелкими. Аналогичная ситуация наблюдается в страховом секторе и НПФ [1]. Сегментация банковской системы выражается:

- в различных требованиях к уровню ликвидности (для обеспечения стабильности функционирования кредитных институтов);
- в различном доступе к внешнему финансированию (по цене и объему);
- в различном доступе к внутреннему финансированию;
- в стоимости пассивов на внутреннем рынке;

– в различной политике управления структурой активов и пассивов.

Банковский сектор является самым крупным финансовым институтом России и, несмотря на ряд негативных факторов (таких, как дефицит долгосрочных кредитных ресурсов, неэффективность управления, экономический кризис и другие), находится в постоянном развитии путем расширения спектра предоставляемых банковских услуг населению и бизнесу. Эффективное функционирование банковской системы и, как следствие, развитие всей финансовой структуры зависит от целого ряда факторов, оказывающих влияние как внутри самой системы, так и за ее пределами. К внешним факторам относятся: низкая диверсификация экономики, краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанный с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и хранением больших объ-

емов документов в бумажной форме.

Основными задачами повышения эффективности функционирования банковского сектора являются: создание юридических механизмов защиты прав кредиторов, повышение качества финансовой грамотности населения и эффективности работы судебной системы в области принимаемых решений. Основными внутренними факторами являются:

- 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 [2].

Важной проблемой отечественной банковской системы является недостаточность ресурсной базы у банков. Так, в 2007 г. только 25% инвестиций

было направлено на кредитование нефинансового сектора, испытывающего высокую потребность в денежных ресурсах. Эти действия в дальнейшем повлияли на отток капитала из России в условиях финансового кризиса 2008 г. Низкий уровень насыщенности отечественной экономики кредитами (табл. 2) обусловлен большим объемом импортируемых товаров и малой долей коммерческих кредитов. Еще одним важным фактором является финансовый кризис 2008 г., влияние которого привело к снижению объемов кредитования. Перечисленные выше факторы влияют, с одной стороны, на уровень доверия банковской сфере, с другой, – на эффективность функционирования данной отрасли как единого механизма и, как следствие, влияют на количество привлекаемых инвестиций.

Таблица 2

Кредитные ресурсы в развитых, переходных и развивающихся экономиках

Кредиты к ВВП, %	Страны
>300	Люксембург
200-300	Великобритания, Испания, Нидерланды
140-170	Канада, Гонконг, Япония, Швейцария
120-140	Германия, Франция, Австрия, Швеция
100-120	Италия, Южная Корея, Бельгия
90-100	США, Израиль, Греция
80-90	Финляндия, Словения
70-80	Венгрия, Болгария
60-45	Чехия, Польша, Индия
30-45	Россия, Бангладеш, Шри-Ланка

В целом в отечественной банковской сфере наблюдается положительная ди-

намика развития, о чем свидетельствует доклад рейтингового агентства Fitch, в котором говорится, что прогноз по российскому банковскому сектору – стабильный. Это отражает все еще достаточно благоприятную операционную среду, в целом приемлемые показатели и стабильное качество активов в банковской системе, а также ограниченные риски рефинансирования с учетом преимущественно депозитного фондирования сектора [5].

За первые три квартала 2012 г. объем активов банков увеличился на 10,2% и составил 45,9 трлн. руб., против прироста активов за 2011 г. на 23,1%, что свидетельствует о начавшемся замедлении темпов роста. Одновременно наблюдался бурный рост объемов ипотечного кредитования на 43% (составил 729 млрд. руб.) и увеличение задолженности населения перед банками на 29,3% или 1,6 трлн. руб. [4]. Столь быстрое увеличение задолженности физических лиц приведет к увеличению ставки резервирования по необеспеченным ссудам Центральным банком в 2013 г., чтобы снизить уровень рисков в банковском секторе.

Формирование развитой и сбалансированной банковской системы как движущей силы для развития финансового сектора в целом требует дополнитель-

ных усилий со стороны государства. Основной задачей на современном этапе развития банковского сектора России является повышение качества предоставляемых услуг и обеспечение высокого уровня стабильности системы. Выполнение этой задачи будет способствовать закреплению позиций России на международной арене и повышению инвестиционной привлекательности нашего государства.

ЛИТЕРАТУРА И ИСТОЧНИКИ:

1. Алексеев В.Н. Финансовая инфраструктура и ее элементы: концептуальный подход // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2013. – № 1. – С. 25-32.
2. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13 и Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» / Консультант Плюс [сайт]. URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=113016> (дата обращения: 30.07.2013).
3. Инвестиционный климат и международный финансовый центр в Москве / под ред. В.Н. Алексеева и В.В. Ильина. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 126 с.
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации № 113, март 2012 года / Банк России [официальный сайт]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1203.pdf (дата обращения: 30.07.2013).
5. Российский банковский сектор стабилен, но отдельные риски растут: презентация 08.10.2012 г. / FitchRatings [сайт]. URL: <http://www.fitchratings.ru/financial/banks/news/comments/news.wbp?article-id=F7801D24-F819-472B-B6B8-44116FC8DBFF> (дата обращения: 30.07.2013).