

Марина Евгеньевна Лебедева

Санкт-Петербургский государственный университет

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Анотация: В статье охарактеризована динамика развития банковского сектора России в предкризисный период с 2005 по 2008 год. Рассмотрена сложившаяся в России структура банковского сектора и выработанные механизмы финансирования и кредитования экономики, которые предопределили особенности протекания экономического кризиса в РФ. Очерчены основные проблемы банковского сектора РФ в настоящий период. Обозначены направления развития банковской системы России в послекризисный период.

Ключевые слова: банковский сектор России; структура банковского сектора РФ; кризис; направления развития.

В предкризисный период, т.е. с 2005 по 2008 год, динамика развития банковского сектора России была поступательной. По темпам прироста совокупных активов, кредитов и прочих средств которые предоставлялись нефинансовым организациям и физическим лицам, российский банковский сектор являлся одним из самых активно действующих в мире.

Для подтверждения сказанного приведу несколько цифр. Так совокупные активы (пассивы) банковского сектора, рассчитанные в миллиардов рублей и составлявшие на 1 января 2005 – 7.100 миллиардов рублей увеличились к 1 декабря 2008г. до 25.924 миллиардов рублей. Таким образом, совокупные активы за 4 года увеличились более чем на 18 миллиардов рублей. Собственные средства (капитал) банковского сектора вырос за этот промежуток времени с 946 млн. руб. (1.01.2005) до 3.660 миллиардов руб. (1.12.2008), что в свою очередь составило в процентах к ВВП 5,6% и 8,6% соответственно.

Кредиты и прочие размещенные средства предоставленные не финансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, составили 3.885 миллиардов рублей (2005) и 16.410 миллиардов рублей (2008).

Вклады физических лиц выросли с 1.980 млрд. руб. (2005) до 5.523 млрд. руб. (2008). Средства привлеченные от организаций на 1 января 2005 года состав-

ляли 2.184 млрд.руб. и 1 декабря 2008 года они были равны 8.308 млрд. руб., что в процентах к ВВП составило 12,8% и 19,8% соответственно.

Для справки ВВП: 2005 год – 17 млрд. 48 млн. руб.

2008 год – 42 млрд. 468 млн. руб.

С августа 2007 года в российской банковской системе стали проявляться первые признаки финансового кризиса, это заключалось в возросшем объеме рефинансирования (в 350 раз), что через год привело к массовому неисполнению банками своих обязательств по сделкам РЕПО.

Сложившаяся в России структура банковского сектора в последние десятилетия и выработанные в тот же период механизмы финансирования и кредитования банков и реального сектора экономики предопределили особенности протекания экономического кризиса в РФ. Так Банк России эмитировал рублевые средства под аккумуляцию иностранной валюты в официальных резервах. Сокращение притока экспортной выручки в страну в связи с падением мировых цен на энергоносители привело к относительному сжатию денежной массы, одновременное повышение процентных ставок на мировом финансовом рынке и введенные ограничения на предоставление кредитов для стран не подпадающих под определение «экономически развитые державы» привело к удорожанию заимствований для крупнейших российских банков. Эти причины серьезно затруднили работу российского межбанковского кредитного рынка. Существует еще ряд проблем характерных для сегодняшнего банковского сектора РФ. Прежде чем начать анализировать эти проблемы необходимо, на наш взгляд, отметить некоторые особенности приущие банковской системе России.

Прежде всего, необходимо начать, с некоторых аспектов структуры банковской системы России.

- Важной особенностью российской банковской системы является наличие в ее структуре большого числа мелких банков, причем, как по объему собственного капитала, так и по активам. При этом общая численность российских банков на 1.12.2008 года составляла 1 228 банков, из них на 200 крупнейших банков приходилось 93% совокупных активов и примерно около 85% собственного капитала всех российских банков. Однако на 5 крупнейших банков приходится около 40% совокупных активов и свыше 45% собственного капитала банковского сектора страны.

К пяти крупнейшим банкам относятся: ЦБ РФ, Внешэкономбанк (Банк Развития), Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк (их общие активы составляют 25 триллионов рублей). Все эти банки российские. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации имеют совокупные активы равные 13,3 трлн. руб. Общие активы учреждений кредитной кооперации (к которым относятся потребительская и сельская кооперации) составляют только две сотых трлн. руб. (0,02).

- Второй важной особенностью является то, что в последнее время в России росло число банков, контролируемых государством. Несмотря на их небольшое количество по отношению к средним и мелким банкам, их доля в совокупном капитале банковского сектора составляет 40,8%¹. Ни на одну из банковских групп, представленных в банковском секторе России, не приходится большая доля в совокупном банковском капитале.
- Еще одна особенность развития российской банковской системы заключается в ее неравномерном распределении по территории страны. При проведении кластеризации банковского сектора ЦБ РФ выделяет шесть групп банков, имеющих схожие признаки, а именно: по критериям собственности, объемным показателям деятельности банка, региональной принадлежности. Центральный банк в отдельную группу выделяет «Средние и малые банки Московского региона», их количество вполне сопоставимо с группой «Региональные средние и малые банки» и незначительно уступает им (382 против 454 соответственно). При этом доля совокупных активов банковского сектора группы «Средних и мелких банков Московского региона» в процентном соотношении выше, чем у «Региональных средних и мелких банков» (3,9% и 3,7% соответственно). Доля в совокупном капитале банковского сектора у первой группы составляет 5,6%, притом как у второй группы (региональные банки) лишь 4,3%².
- Также одной из проблем развития банковского сектора в России является проблема слабости и ограниченности развития банковской инфраструктуры и, следовательно, недоступности банковских продуктов. Во многих регионах России количество банков, их головных офисов, филиалов, представительств крайне мало. Эта ситуация не позволяет охватить все население страны банковскими услугами. Например, привычная и такая обыденная вещь во всех странах Европы, как пластиковая карта, в ряде регионов России является диковинным предметом, ей невозможно не только расплатиться, но и снять с нее наличные средства из-за отсутствия банкоматов. Да и в крупных финансовых центрах расчет пластиковыми картами не приобрел массовый характер, по статистическим данным только 37% населения Санкт-Петербурга и Москвы рассчитывается, используя пластиковые карты. Другой пример, столь распространенный сейчас в крупных городах страны, потребительский кредит не является обыденной банковской услугой в любом средних размеров городе, расположенном всего лишь в несколько сотнях километров от Москвы. Кризис еще больше усугубил эту проблему.

¹ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году. –М.: ЦБ РФ, 2008.

² Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году. –М.: ЦБ РФ, 2008.

- Из проблемы перекоса в развитии и территориальном расположении банковских учреждений по стране вытекает проблема недофинансированности региональной промышленности. Это в свою очередь порождает нехватку рабочих мест, низкий уровень жизни и рост социальной отстраненности населения, снижение образовательного уровня. И это не может не беспокоить, ибо закладывает проблемы на будущее.
- Обозначенная выше проблема усугубляется проблемой недокапитализации банков, которая не позволяет им осуществлять адекватное финансирование крупнейших российских предприятий, что побуждает последних кредитоваться за пределами РФ, а это обстоятельство способствует росту внешнего долга. Кроме того, недокапитализация банков и в силу этого их невозможность полноценно кредитовать промышленность порождает сокращение производства, что приводит к сокращению рабочих мест и росту безработице.

Кризис усугубил проблемы банковской системы и на первое место вышли три проблемы.

Первая – практически прекратился органический рост банковской системы. Основная причина – сжатие ресурсной базы банков. Так вклады населения за 7 месяцев кризиса сократились на 1%, вклады юридических лиц на 0,2%. В результате растет разрыв между объемом выданных кредитов и привлеченными средствами. Диспропорция нарастает, так в июне 2008 г. разрыв составлял 1,6 трлн руб, в октябре 2,7 трлн руб., а в феврале 2009 – объем выданных кредитов превышал объем привлеченных средств на 2,9 трлн. руб. Курс рубля за 7 месяцев кризиса упал на 51,3%. Доля госсредств (депозиты Минфина и кредиты ЦБ) в банковских пассивах выросла с 2,4% до 13,3%. Благодаря этому среднемесячный прирост активов банков банковской системы вроде бы ускорился в двое и достиг 4,9%. Но если не учитывать господдержку и девальвацию, темпов роста практически не наблюдается.

Вторая неутешительная тенденция – ухудшение качества активов. Объем просрочки вырос в 1,8 раза. Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам достигла 2,4%, по розничным – 4,1%. Еще выше темпы роста просрочки в ипотеке, она составляет почти 8% или 8,4 млрд руб.

Третья тенденция – резкое снижение прибыльности банков. К концу прошлого года чистая прибыль снизилась втрое с 130,73 млрд руб. в первом квартале до 48,6 в четвертом.

Прогнозы состояния банковской системы РФ, на ближайшее время, следующие.

Продолжится сокращаться ресурсная база; замедлится кредитование. Сохранится структурный перекос банковской системы, т.е. разрыв между объемом выданных кредитов и привлеченных депозитов. Качество активов будет ухудшаться, рост просроченной задолженности расти. И скорее всего,

избежать убытков банковской системе не удастся. Прирост денежных средств клиентов может составить в этом году менее 5%. Средства на счетах юридических лиц вырастут примерно не 11%; вклады населения сократятся на 4-5%. Такие ожидания объясняются снижением доходов населения, использованием накоплений на текущие нужды, снижением доверия к БС.

Кредитование будет сокращаться. У частных банков объем кредитования реального сектора снизится до 13%. Причина этого в отсутствии хороших заемщиков.

Опыт многих стран мира показывает, что оптимальное решение по выходу из экономических кризисов – это сочетание мероприятий денежно-кредитной политики и бюджетно-налоговой.

Пакет антикризисных мер предпринимаемых Правительством обозначены в Федеральном Законе «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ» и включает в себя ряд мероприятий.

1. Так Внешэкономбанку в течение 2009 года разрешено предоставлять организациям кредиты в иностранной валюте для погашения или обслуживания займов, полученных этими организациями до 25 сентября 2008г. от иностранных организаций, приобретать права и требования у иностранных организаций к этим организациям, в соответствии с решением наблюдательного совета ВЭБа. На эти цели выделено 50 млрд. долларов США. Установлены ограничения по минимальной процентной ставке, так она должна превышать ставку ЛИБОР в долларах США не менее чем на 5 процентных пунктов и сроком на 1 год. Устанавливается на дату предоставления кредита. Требования к организациям которые могут получить такой кредит устанавливает наблюдательный совет ВЭБа.

- Организации обязаны до момента погашения полученных кредитов согласовывать с ВЭБом возможность получения кредитов от третьих лиц.

ЦБ РФ разместил в ВЭБе депозит на сумму 50 млрд. дол.США сроком на 1 год по ставке превышающей на 1 процентный пункт ставку ЛИБОР, оговорена возможность пролонгации срока. Эти средства могут использоваться только на цели оговоренные законом.

ЦБ РФ вправе осуществлять финансовую помощь банкам, т.е. компенсировать им часть убытков (расходов) возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями.

Средства фонда национального благосостояния м.б. размещены в ВЭБе на депозиты сроком до 31.01.2019 г. на общую сумму не более 450 млрд. руб. по ставке 7% годовых. Эти средства могут использоваться только с целью предоставления субординированных кредитов указанных в законе банкам. К этим банкам относятся: ВТБ – 200 млрд. руб , ставка 8% годовых; Россельхозбанк – 25 млрд руб 8% год.; иным российским кредитным организациям на тех же условиях, при соблюдении ими ряда условий: наличие рейтинга

долгосрочной кредитоспособности; получение этой организацией субординированного кредита или сумм в оплату взноса в уставной капитал. Сумма субордин. Кредита не может превышать более 15% от величины собственных средств организации.

ЦБ РФ предоставил Сберегательному Банку РФ субординированные кредиты без обеспечения на общую сумму, не превышающую 500 млрд. руб. до 31.12.2019г по ставке 8% годовых. Эти кредиты предоставляются частично или полностью путем приобретения ЦБ РФ выпускаемых Сбербанком облигаций и (или) выпускаемых в его пользу и гарантированных им еврооблигаций, размещенных и (или) обращающихся как на территории РФ, так и за ее пределами.

Таким образом, Правительство РФ осуществляет:

1. Поддержание ликвидности банковского сектора – беззалоговые аукционы, субординированные кредиты, гарантии банка России по МБК, расширение ломбардного списка.

2. Противодействие банкротству банков, которые столкнулись с финансовыми трудностями. Правительство и ЦБ РФ применяют иные меры предупреждения банкротства, в том числе санацию, присоединение, слияние и реорганизацию. Это решение позволяет поддерживать стабильное положение в отрасли и доверие населения к банкам.

3. Введены нормы государственной гарантии 100%-ной сохранности вкладов физических лиц до 700 тыс. руб. Эта мера охватывает 98% вкладов в российских банках. Практически все страны вводили подобные меры для «предотвращения банковских паник» и восстановления доверия общества к банковским институтам. Отличие гарантий в России заключается в том, что время действия гарантии вкладов, введенных в период кризиса, не определено. (Гарантии распр. только на вклады физ. лиц, в отличие от др. стран).

4. На Агентство страхования вкладов возложена функция отбора стратегических инвесторов для банков, испытывающих финансовые трудности.

5. Правительство выделило госгарантии стратегическим предприятиям, отобранным Правительством. Государство будет покрывать не достающую часть залогов, которые компании могут предоставить банкам при получении кредита. Части предприятий государство гарантирует возврат до 70%, части до 50%. В случае дефолта банком будет возвращено до 90% неисполненного обязательства без процентов, штрафов и неустоек. В этот список вошли 200 предприятий.

Сегодня трудно прогнозировать как, какими темпами и как долго продлится кризис. Это в равной степени относится как к России, так и ко всем странам. Но все не вечно, кризис закончится и скорее всего мы проснемся в другом мире. Однако уже сегодня, необходимо думать каким же он будет, а это во многом зависит и от устройства банковской системы каждой страны.

Уже сегодня в России, не смотря на все сложности выдвигают стратегии по дальнейшему развитию банковской системы.

Первая стратегия – выработанная ЦБ РФ в докризисный период. Она основывалась «на реализации предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года и Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006–2008 гг.). В настоящее время финансовый кризис внес коррективы и стратегия ЦБ направлена, как уже говорилось, на сохранение стабильности в банковском секторе, удержании доверия населения к ней, не допущения перерастания кризиса в коллапс всей экономики страны.

Вторая стратегия развития банковской системы была предложена банковским сообществом и оглашена Ассоциацией коммерческих банков (АКБ), это так называемая «банкизация», еще в докризисный период. Проект «банкизации» предлагал повысить капитализацию банковской системы, расширить залоговую базу с целью повышения ресурсообеспечения банковской системы. Также отмечалась необходимость создания расширенной инфраструктуры банковской системы и стремление к снижению затратности банковского бизнеса. Кроме этого, предлагалось выдавать лицензии на осуществление банковской деятельности, осуществлять надзор и включать в систему страхования депозитов исходя из размера собственного капитала банка. Произвести сегментацию и диверсификацию банковского рынка. Эти предложения остаются актуальными и имеющими право на существование.

Третья точка зрения предложенная группой видных российских ученых-экономистов (Сенчагов, Андрюшин, Бурлачков, Рогова, Шабалин и ряд др.) состоит в предложении реформирования банковской системы РФ из 2-х уровней в 3-х уровневую. Так первый уровень- это ЦБРФ с отдельно выделенными 4-мя центрами: Единый центр регистрации залогов; Централизованная компания по управлению активами; Централизованное бюро кредитных историй и Центр мониторинга выданных кредитов.

Второй уровень – это Государственные и полугосударственные банки. Включающие в себя: универсальные коммерческие банки, Специализированные коммерческие банки и Центральные союзы кредитных организаций.

Третий уровень – это Региональные союзы кредитных организаций, включающие в себя: микрофинансовые институты (в т.ч. почтовые отделения, оказывающие базовые банковские услуги); институты городской кредитной кооперации.

Повторюсь, сегодня трудно сказать как будет выглядеть банковская система РФ после кризиса, одно то что объединяются усилия реального сектора, государства, банков и науки дает надежду на преодоление сложностей и возможности решения имеющихся проблем.

В заключении подведу итоги.

1. Анализируя меры, принимаемые Правительством РФ, можно сделать вывод, что оно активно поддерживает банковскую систему страны и использует ее с целью предотвратить экономический кризис.

2. Правительство декларирует о намерении не расширять государственного присутствия в экономике. Так, премьер-министр Путин в своем выступлении в конце октября 2008 года подчеркнул, что «нашей задачей не является, не может быть и не будет огосударствление российской экономики. Расширение присутствия государства в экономике – мера вынужденная и носит временный характер»³. Принимаемые правительством меры, направленные на стабилизацию экономики, носят «не вполне типичный для рыночной экономики характер. Однако в такой же логике действуют и наши зарубежные партнеры»⁴.

Литература

- [1] Федеральный закон РФ «О дополнительных мерах по поддержанию финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008.
- [2] Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году. – М.: ЦБ РФ, 2008.
- [3] М.Е. Лебедева М.Е., *Роль банковской системы в решении социально-экономических задач в странах постсоциалистических экономик*, СПб.:СПбГУЭФ, 2008.
- [4] www.nb.ru.

SYSTEM BANKOWY ROSJI W WARUNKACH KRYZYSU

Streszczenie: W artykule scharakteryzowano dynamikę rozwoju sektora bankowego Rosji okresu przedkryzysowego 2005-2008. Omówiono w nim powstałą w Rosji strukturę sektora bankowego i wypracowane mechanizmy finansowania i kredytowania ekonomiki, które przesądziły o specyfice przebiegu kryzysu w Federacji Rosyjskiej. Nakreślono podstawowe problemy sektora bankowego Rosyjskiej Federacji w obecnym czasie. Wyznaczono kierunki rozwoju systemu bankowego Rosji w okresie pokryzysowym.

³ <http://www.interfax.ru>.

⁴ <http://www.interfax.ru>.