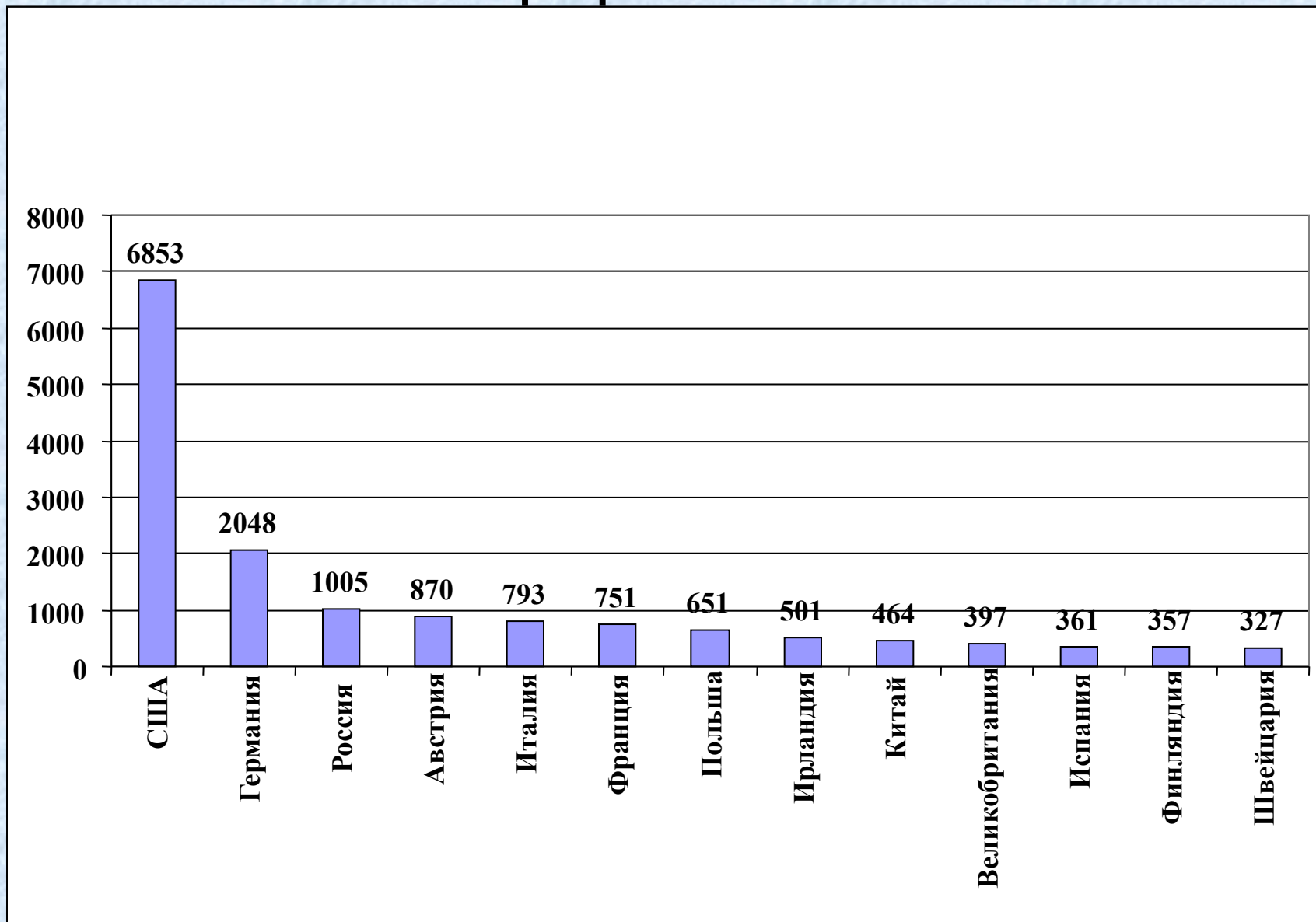


**Современная структура банковского
сектора России и потребности
национальной экономики в
посткризисный период**

Абрамова М.А.

Структура банковской системы.

Страны с наибольшим количеством банков,
февраль 2010 г.



Количество уровней банковской системы отдельных стран.

Категория кредитных организаций	Кол-во
<i>Германия</i>	<i>2048</i>
lending banks: major banks, private banks and branches of banks	183
savings banks: Landesbanks, public savings banks, free savings banks	448
cooperative banks	1247
other institutions: building societies, mortgage banks, securities trading banks, federal and state housing promotion banks	170
<i>Италия</i>	<i>793</i>
Banks	245
cooperative banks	38
mutual banks	426
branches of foreign banks	84

Категория кредитных организаций	Кол-во
<i>Франция</i>	<i>751</i>
Banks	316
mutual and co-operative banks: popular credit banks, mutual farm credit institutions, mutual credit banks, cooperative banks, savings and provident institutions	104
municipal credit banks	19
finance companies: finance companies authorised to carry out banking transactions under specific laws and regulations, finance companies authorised to carry out banking transactions by individual authorisation	306
specialised financial institutions	6
<i>Кумай</i>	<i>464</i>
policy banks	3
large commercial banks	5
city commercial banks	136
rural commercial banks	22
rural cooperative banks	163
village and township banks	91

Российские банки – не совсем банки.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

(Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»)

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- 2) размещение вкладов от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) и т.д.

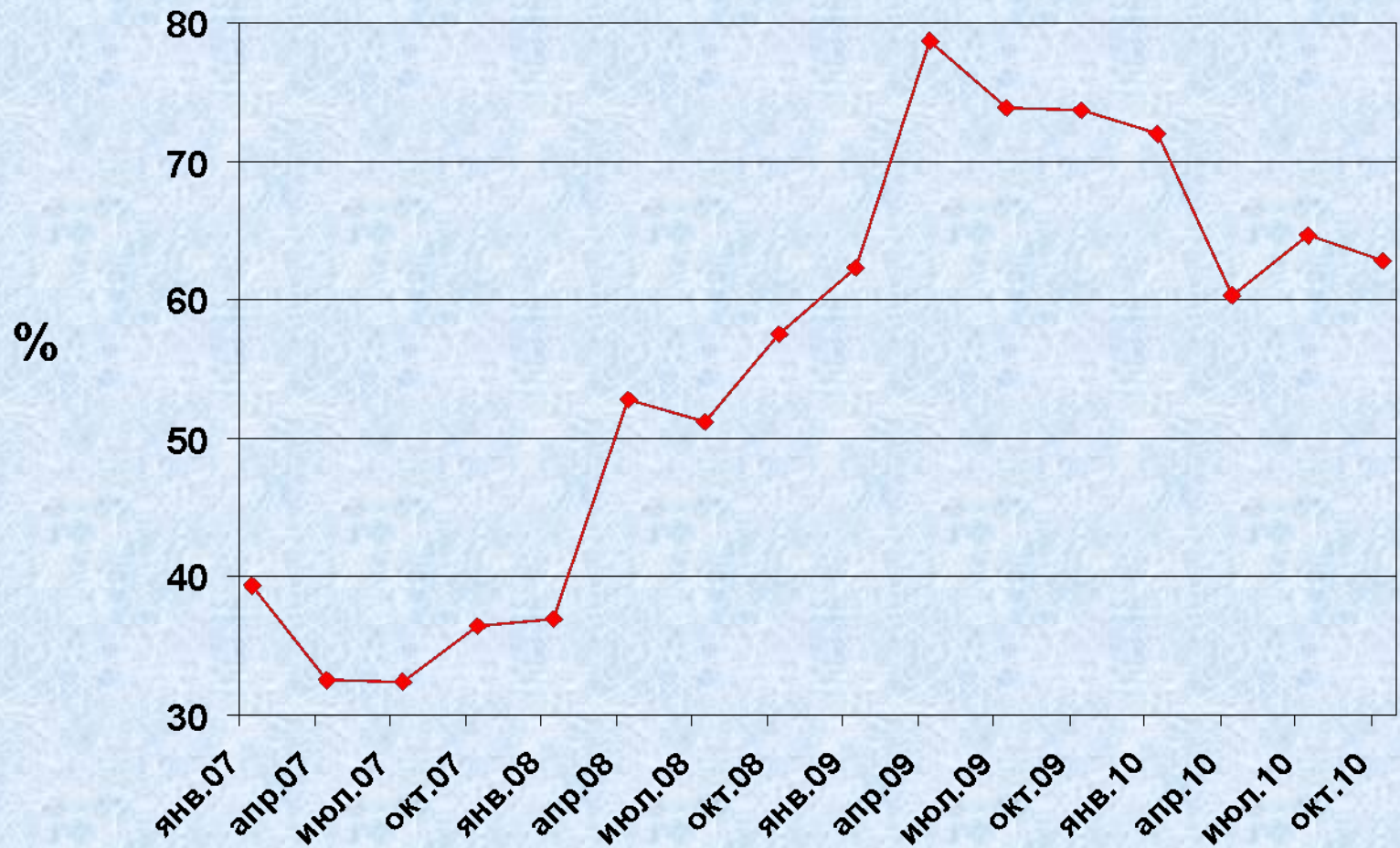
(Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»)

Структура доходов действующих кредитных организаций (по состоянию на 01.10.2010)



Источник: Банк России

Изменение доли доходов, полученных от операций с иностранной валютой



Источник: Банк России, ФБК

Структура расходов действующих кредитных организаций

(по состоянию на 01.10.2010)



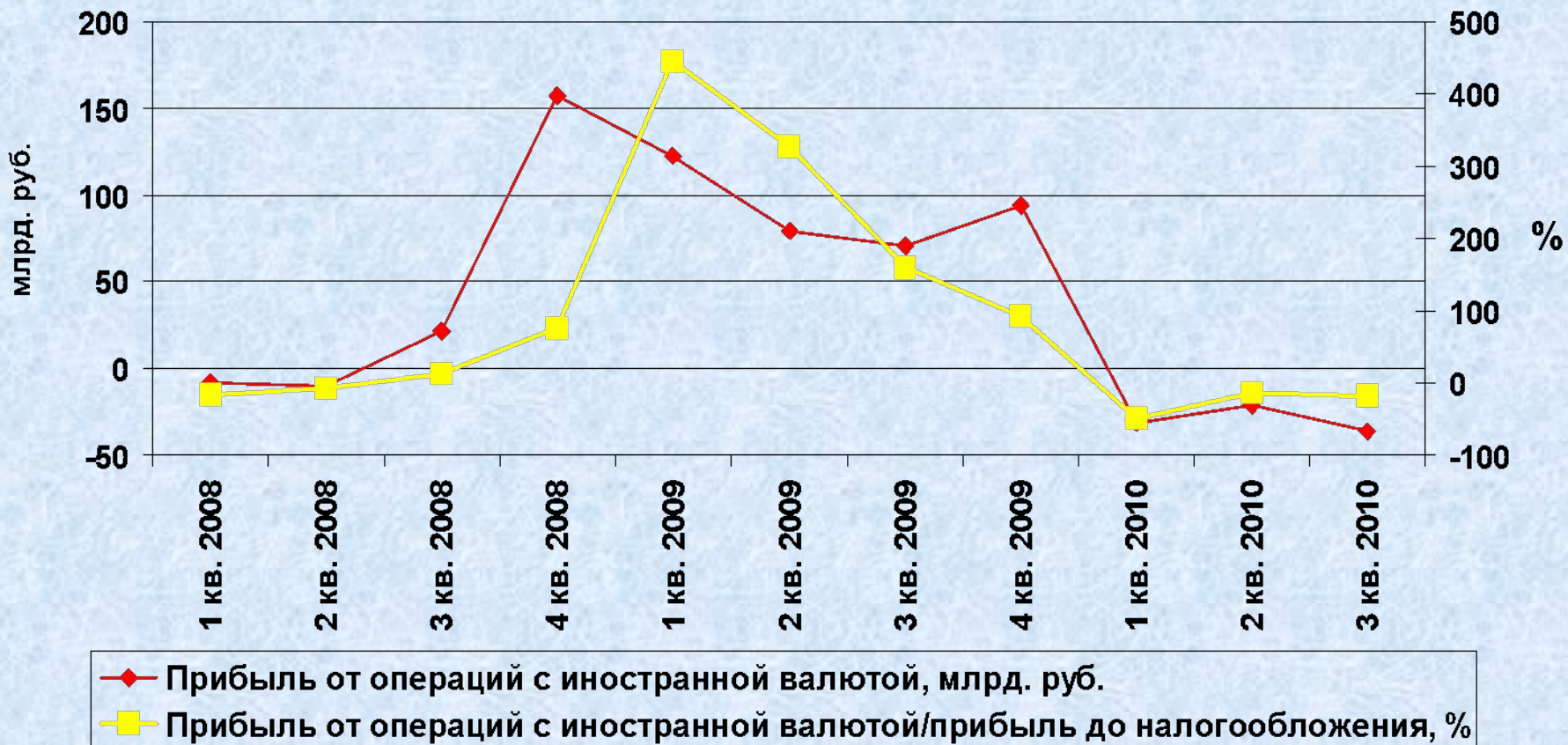
Источник: Банк России

Соотношение прибыли от валютных операций и
прибыли до налогообложения 5 крупнейших банков
России, %

	Сбербанк России	ВТБ	Газпром- банк	Россельхоз- банк	Банк Москвы
1 кв. 2008	8,0	-169,1	-282,3	1,6	-2,5
2 кв. 2008	4,8	-42,2	-53,9	2,0	6,4
3 кв. 2008	4,7	87,0	-6,4	4,0	13,9
4 кв. 2008	12,6	205,4	293,7	40,4	44,8
1 кв. 2009	71,6	1552,9	397,3	100,1	396,5
2 кв. 2009	53,8	-225,2	114,1	63,6	84,4
3 кв. 2009	83,9	204,3	193,9	93,2	-84,8
4 кв. 2009	57,3	116,4	136,7	56,4	16,0
1 кв. 2010	-21,7	-28,9	1799,9	19,9	-4,1
2 кв. 2010	-1,3	-20,0	-174,5	-5,0	-10,1
3 кв. 2010	-3,3	-36,3	-226,3	-1,6	-20,9

Источник: Отчеты о прибылях и убытков крупнейших банков, ФБК

Динамика прибыли от операций с иностранной валютой 5 крупнейших банков России



В кризисный период прибыльность резко возрастает

Доля в факторах увеличения прибыли банковского сектора, %

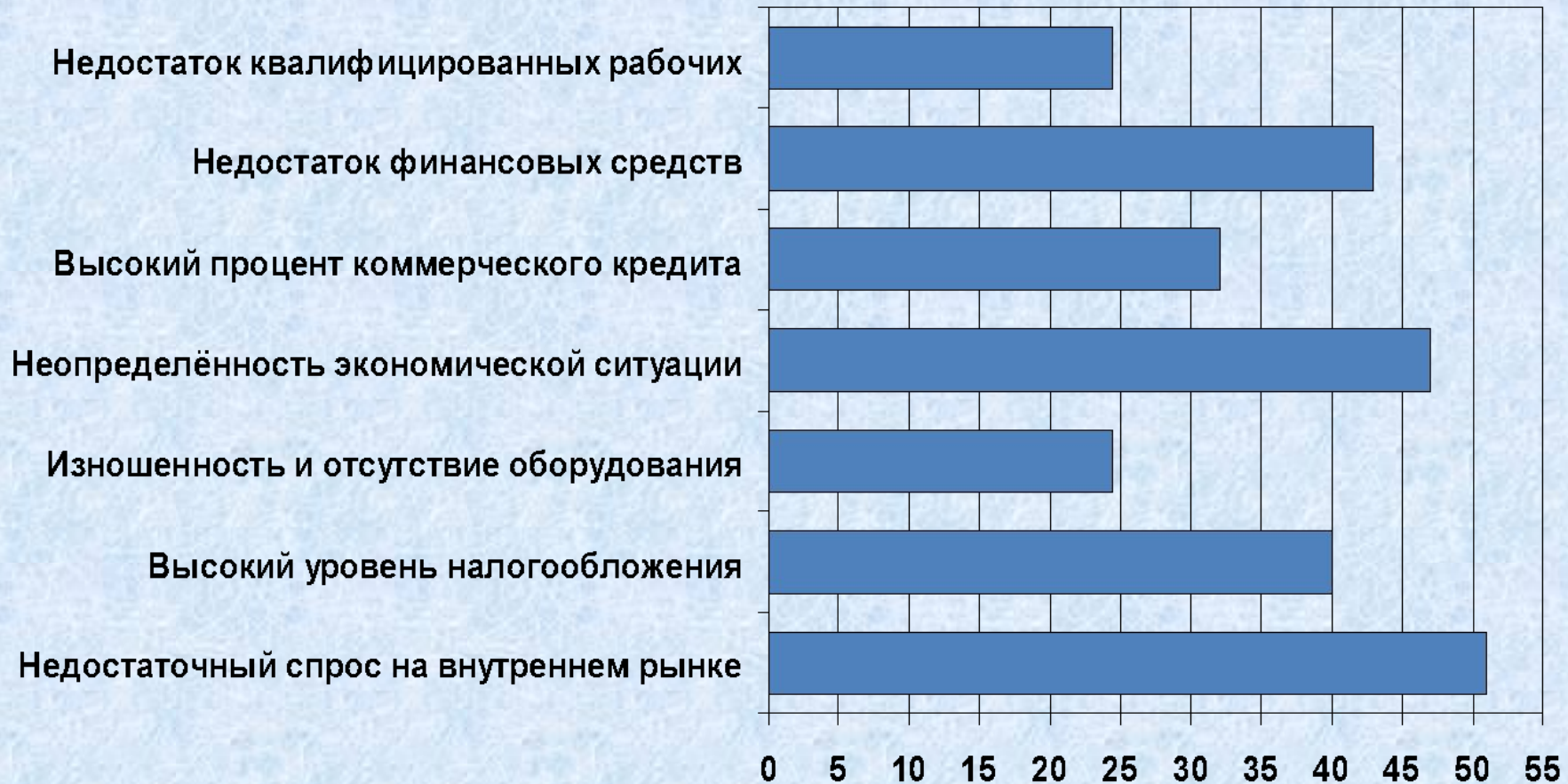
	2008	2009
Чистый процентный доход	60,4	59,5
Чистый доход от операций с иностранной валютой	13,1	7,5
Чистые комиссионные доходы	23,5	19,7
Чистый доход от операций по купле-продаже ценных бумаг и их переоценки	-6,4	8,5

Источник: ЦБР, Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 году.

Сложившаяся структура доходов и расходов кредитных организаций отражает сегодняшние экономические реалии:

- потребность небанковского сектора в привлечении кредитов не столь велика
- банки в значительной степени самодостаточны

Оценка факторов, ограничивающих рост обрабатывающих производств (ноябрь 2010 г., в % от числа опрошенных)

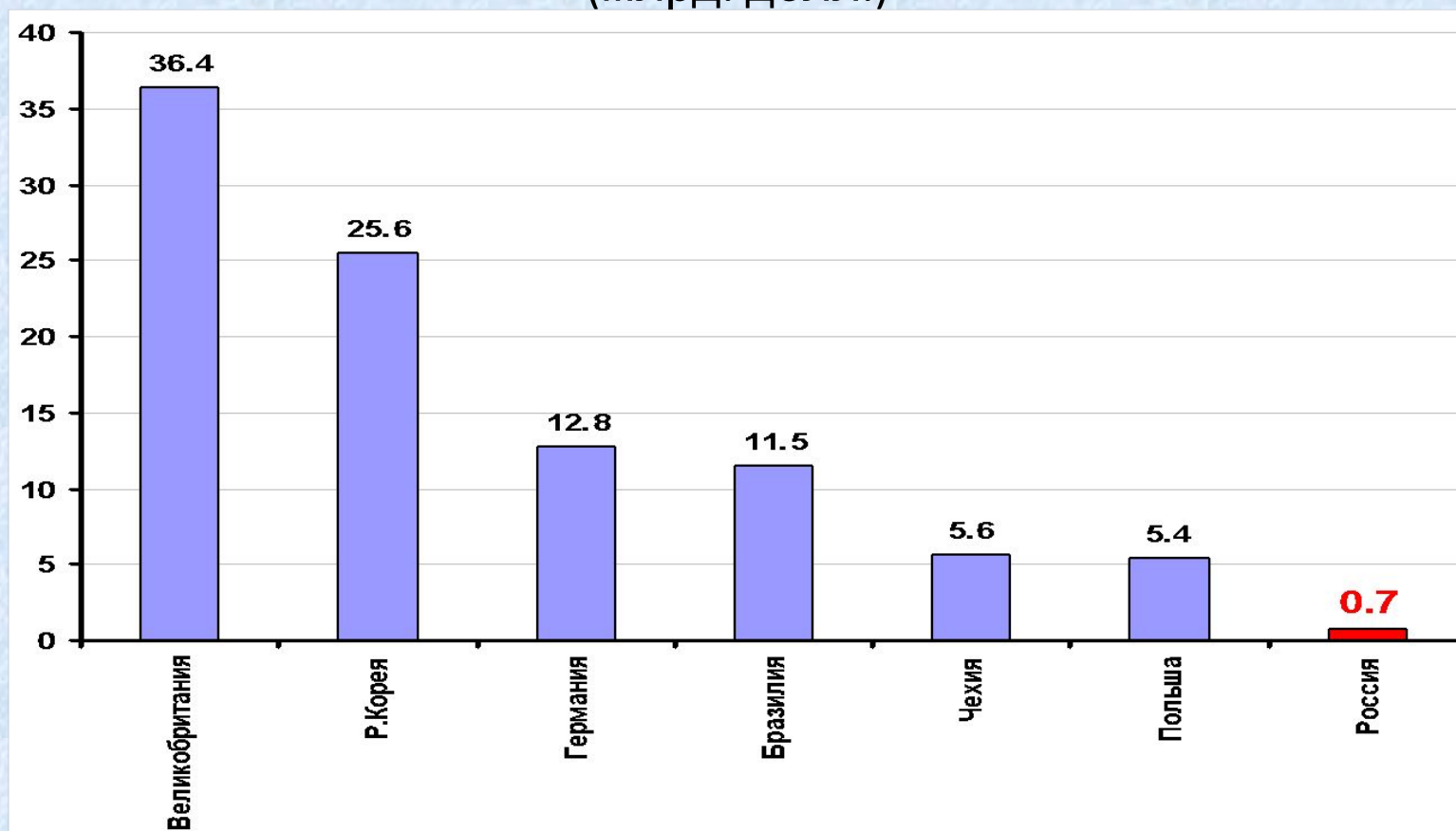


Источник: Росстат

Что необходимо сделать для стимулирования спроса на кредиты

- **снижение неопределённости ситуации в экономике** (достоверность прогнозов, ответственность оценок и т.п.)
- **стимулирование спроса** (обеспечение мультипликативного эффекта бюджетных инвестиций, стимулирование частных инвестиций и т.п.)

Средняя величина активов банков в различных странах (млрд. долл.)



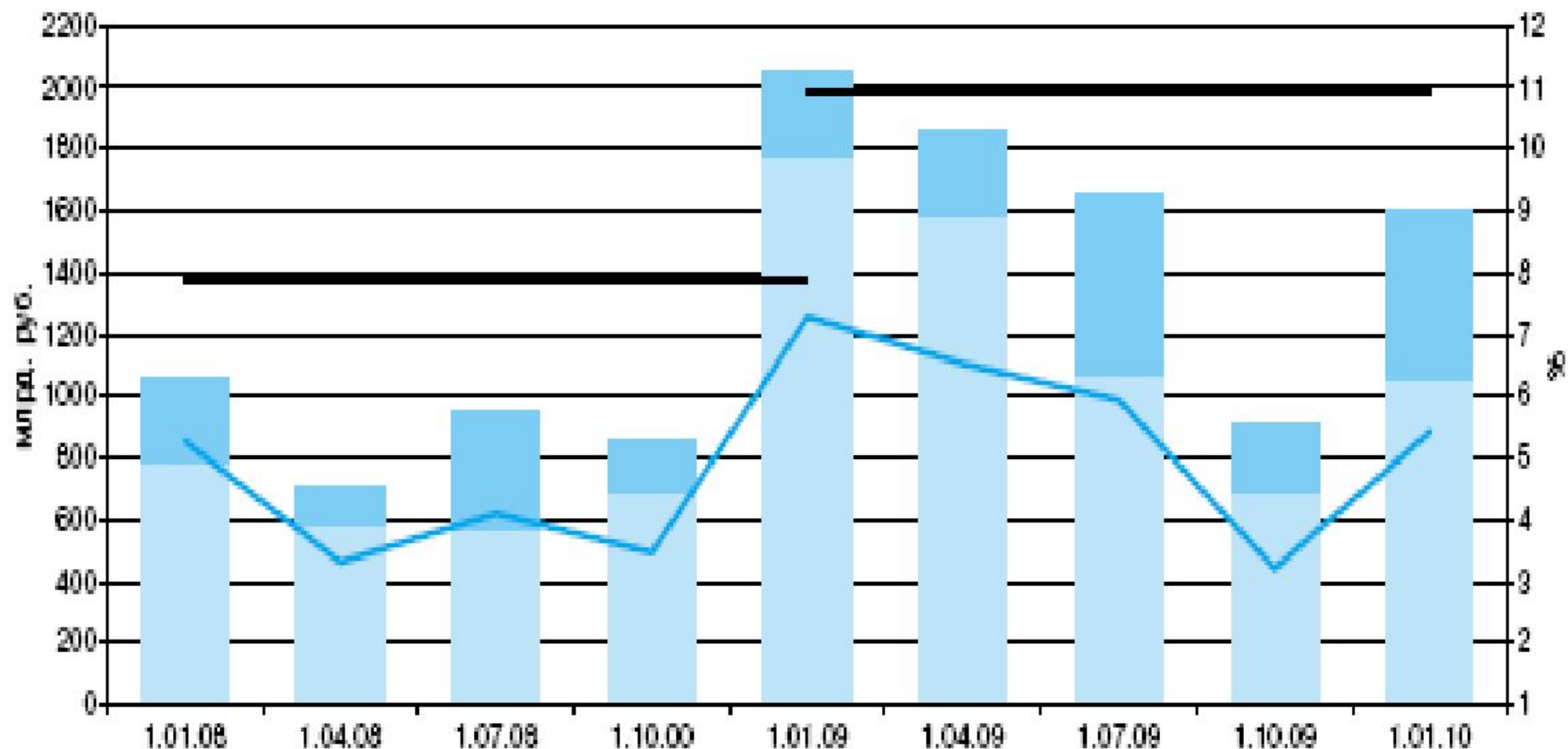
Неконкурентоспособность российских банков в сфере финансирования крупных сделок – прямое следствие низкого уровня концентрации отечественной банковской системы.

Так, например, активы среднего российского банка (без учета Сбербанка) в 7-8 раз меньше активов польского и чешского, хотя совокупные активы банковской системы России многократно превосходят совокупные активы банковских систем Польши и Чехии.

Состояние ликвидности.

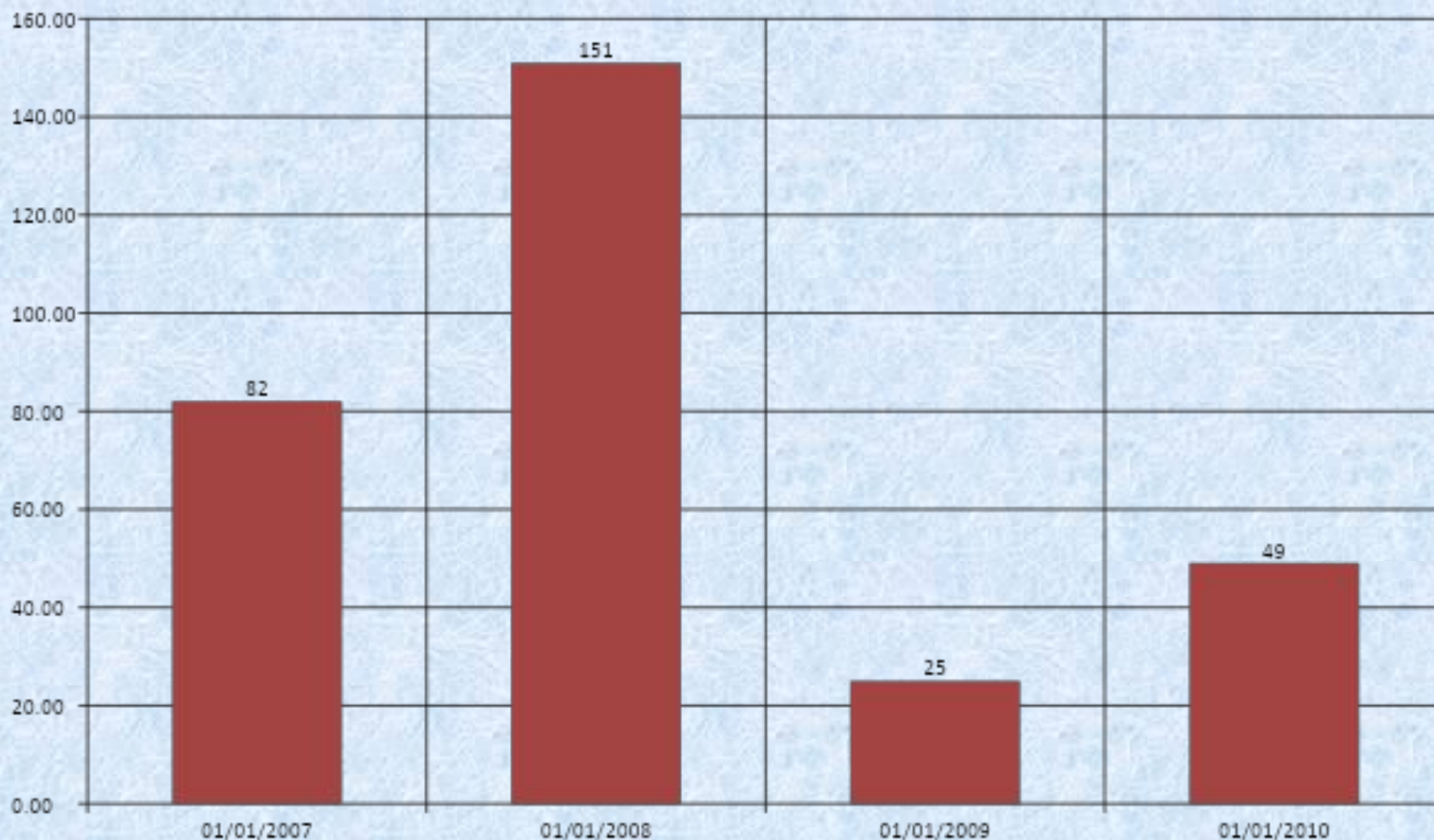
Динамика изменения остатков на корреспондентских и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России

РИСУНОК 2.7

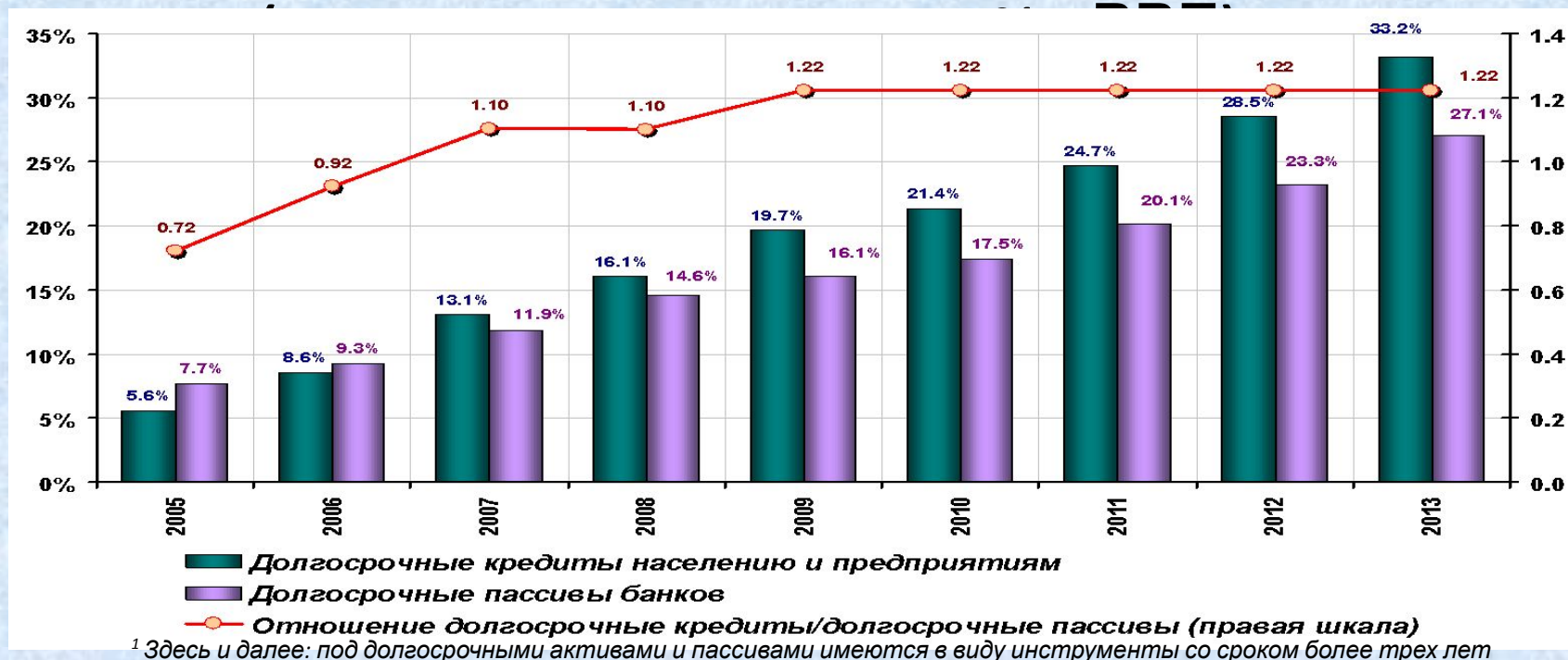


- Депозиты и иные размещенные средства кредитных организаций в Банке России (левая шкала)
- Средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России (левая шкала)
- Доля остатков на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России в совокупных активах банковского сектора (правая шкала)
- Соотношение наиболее ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора в среднем за год (правая шкала)

Стагнация кредитования. Динамика объемов выданных ипотечных кредитов в 2007-2010 гг.

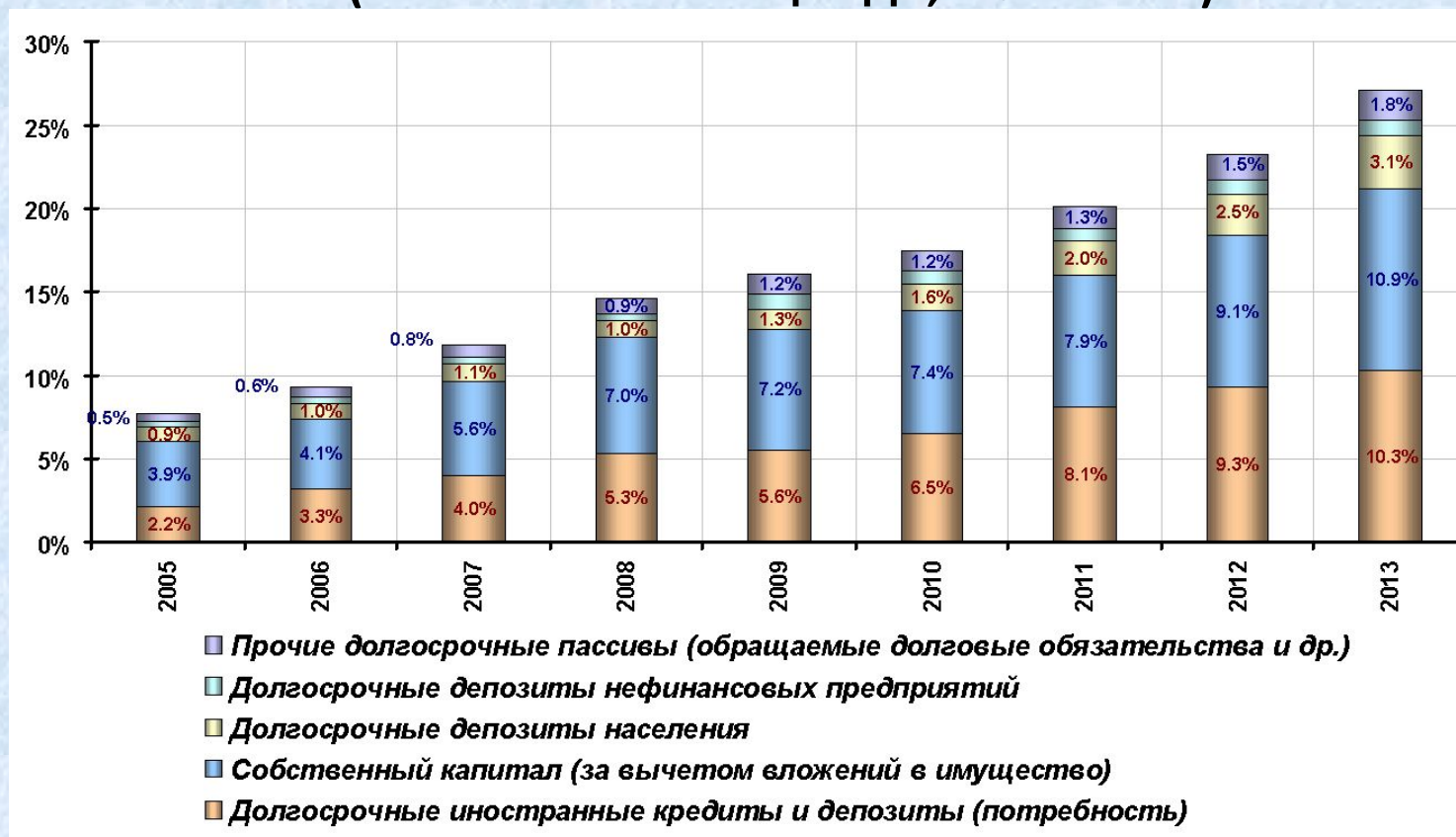


Потребность экономики в долгосрочных¹ банковских кредитах и потребность банков в долгосрочных пассивах



Для того, чтобы обеспечить спрос экономики на долгосрочный кредит в перспективе ближайших лет российскому банковскому сектору потребуется существенно расширить свою базу «длинных» пассивов. Исходя из параметров роста инвестиций в основной капитал, заложенных в разработанном МЭР «Основных показателей прогноза социально-экономического развития Российской Федерации до 2013 г.» и предположения о повышении доли кредита в источниках финансирования инвестиций с текущих 11-12% до 19-20% (соответствует уровню таких стран как США, Франция, Швеция) объем долгосрочных кредитов российских банков должен увеличиться с 20% ВВП в 2009 г. до 33% ВВП к 2013 г. При условии постоянства соотношения между долгосрочными кредитами и долгосрочными пассивами банковской системы объем последних должен повыситься с 16% ВВП до 27% ВВП за тот же период

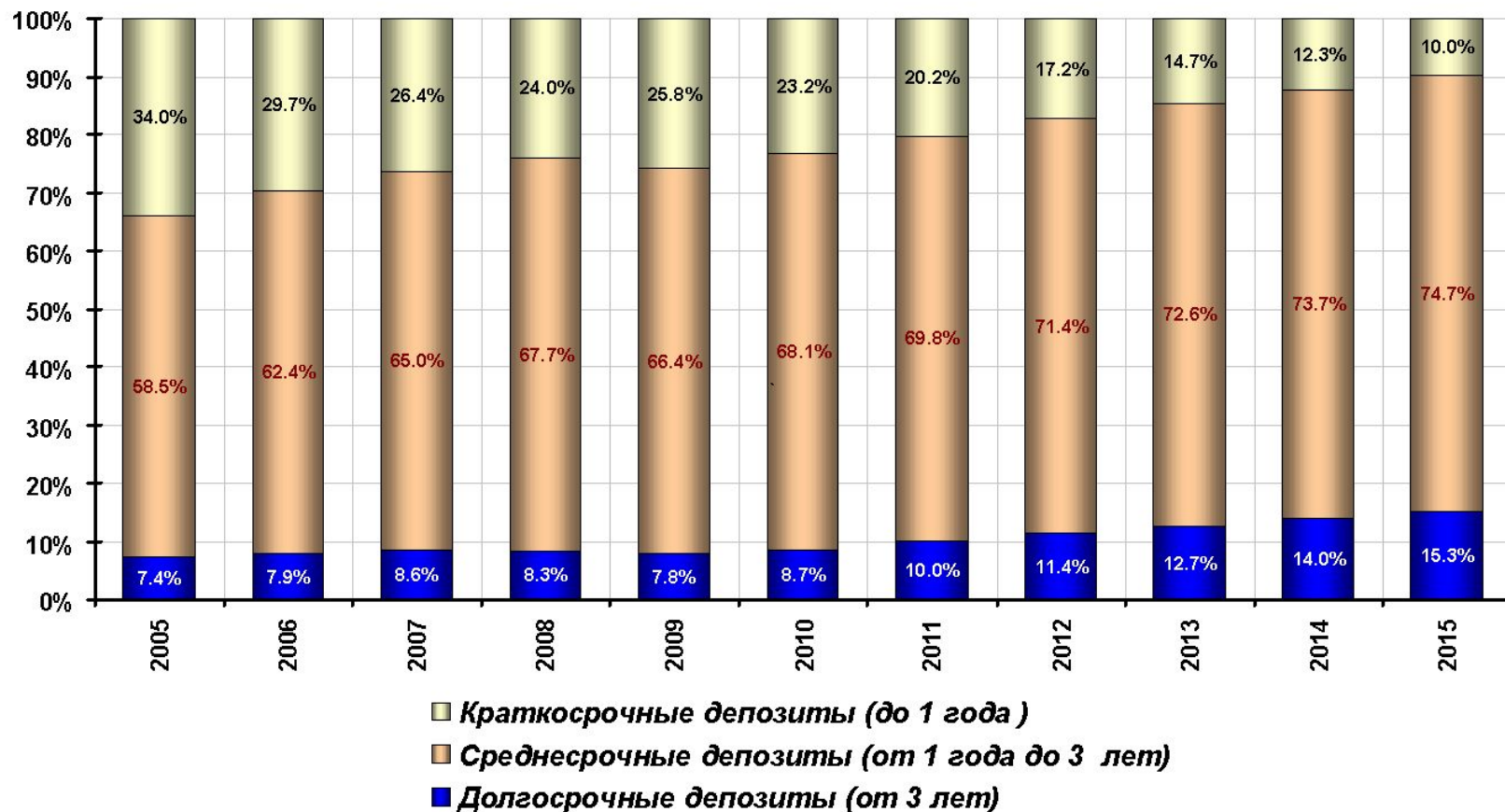
Структура долгосрочных пассивов банковского сектора (остатки на конец года, в % к ВВП)



Даже при наиболее позитивном сценарии столь масштабное расширение долгосрочных пассивов банков не удастся обеспечить исключительно за счет внутренних источников (собственный капитал банков, долгосрочные депозиты населения и предприятий и др.). Для закрытия возникающего разрыва между потребностью в долгосрочных пассивах и возможностью их привлечения на внутреннем рынке банковскому сектору придется вернуться к интенсивному наращиванию зарубежных заимствований.

В этом случае объем долгосрочных иностранных кредитов и депозитов, привлеченных банками, может увеличиться с 5-6% ВВП до 10-11% ВВП

Структура депозитов населения по срокам (%)



Возможности расширения долгосрочных (сроком свыше трех лет) депозитов населения не очень высоки. Однако значительным потенциалом роста обладают среднесрочные (сроком от года до трех лет) депозиты населения. В случае, если удастся развить инструменты, позволяющие направлять среднесрочные сбережения населения на фондирование долгосрочных займов компаний и при этом избегать роста системных рисков ликвидности, то потребность экономики в привлечении зарубежных заимствований может быть существенно снижена

Возможные способы решения проблемы

- **Стимулировать развитие внутреннего рынка долгосрочных корпоративных облигаций**
 - механизм преобразования среднесрочных вложений банков в долгосрочные займы компаний
- **Стимулировать развитие рынка синдицированного кредитования**
 - механизм аккумуляции ресурсов небольших отечественных банков-кредиторов для финансирования крупных займов российских компаний
- **Основные способы стимулирования**
 - обеспечение банкам-кредиторам простоты рефинансирования и переуступки прав требований
 - поддержка банков-маркетмейкеров

Главными препятствиями восстановления кредитной активности являются:

- низкий платежеспособный спрос населения как следствие увеличением уровня безработицы в стране (уровень безработицы достиг 8% от экономически активного (трудоспособного) населения страны);
- значительное падение платежеспособного спроса отечественных предпринимателей и потребителей на товары и услуги, в том числе и инвестиционного характера,
- сложное финансово-экономическим положение многих деловых предприятий реального сектора российской экономики (в 2009 году каждое третье деловое предприятие (без учета субъектов малого предпринимательства) в России было убыточным) ,
- снижение качества кредитов, и наличие просроченной задолженности по банковским ссудам. В этих условиях большинство российских коммерческих банков были вынуждены направлять значительную часть своей прибыли на формирование резервов, предназначенных для покрытия потерь по выдаваемым ссудам, и списать значительную часть просроченной безнадежной к взысканию ссудной задолженности. В свою очередь, это привело к значительному снижению уровня рентабельности деятельности отечественных коммерческих банков и к образованию у ряда российских коммерческих банков крупных финансовых убытков.

Размер капитала кредитных организаций.

Наиболее надежное приложение капитала требует от банков не только затрат на развитие сетей отделений, но и собственных средств определенной величины, наличия собственных ресурсов у кредитных организаций. Забота об эффективности финансового посредничества, а также о стабильности банковского сектора заставляет финансовые власти стимулировать консолидацию и укрупнение банков.

Доступность банковских услуг и расходы на инфраструктуру банковской системы.

В настоящее время развитие банковской системы России смещено в сторону столицы. Помимо Москвы наиболее обеспечены розничными банковскими услугами Санкт-Петербург, Тюменская и Самарская области. Однако подавляющая часть регионов находится за пределами полноценного банковского обслуживания.

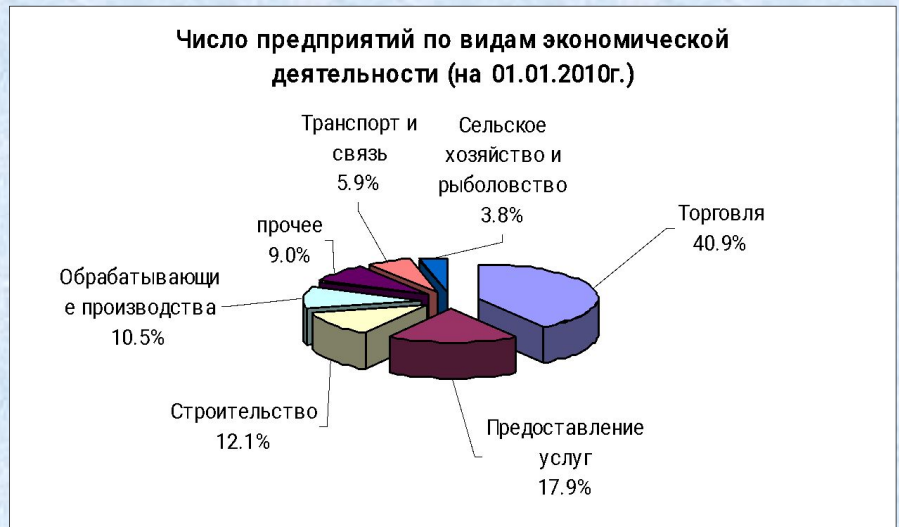
Совокупный индекс обеспеченности федеральных округов банковскими услугами

Центральный ФО без г. Москва	0.79
г.Москва	1.92
Северо-Западный ФО	1.02
Южный ФО	0.74
Приволжский ФО	0.77
Уральский ФО	0.6
Сибирский ФО	0.73
Дальневосточный ФО	0.71

Роль МСП в экономике России

- Предприятия малого и среднего бизнеса формируют 21% ВВП,
- Рост сектора на 9,1% за 2009 год – свидетельство начала восстановления сегмента после кризиса,
- 5,6 млн. – количество субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), из них 4 млн. – индивидуальные предприниматели,
- В сфере МСП занято 23,4% трудоспособного населения РФ,

Одна из основных задач развития экономики РФ – Развитие МСП и увеличение доли в ВВП до 29% к 2012 году.



Основные проблемы развития малого и среднего бизнеса

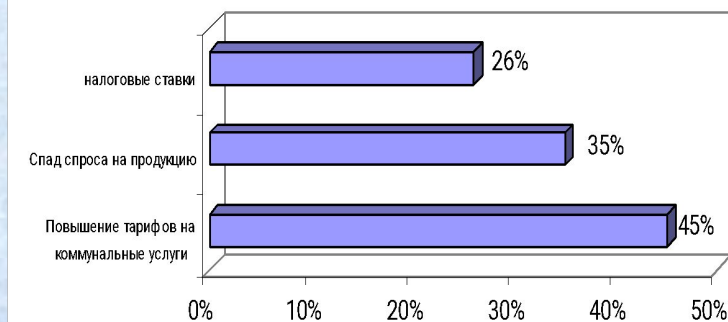
- Основные проблемы развития малого и среднего бизнеса в 2010 г.* (в порядке убывания значимости):

1. Медленный рост спроса на продукцию со стороны конечных потребителей;
2. Дефицит финансовых ресурсов по приемлемой цене;
3. Повышение тарифов на коммунальные услуги;
4. Низкая доступность персонала требуемой квалификации;
5. Налоговые ставки;
6. Ужесточение конкуренции среди предприятий МСБ;
7. Ужесточение условий контрагентов и неплатежи покупателей;
8. Коррупция;
9. Рейдерство;
10. Повышение ставок оплаты аренда гос. и муниципального имущества;
11. Требования и проверки со стороны регулирующих органов

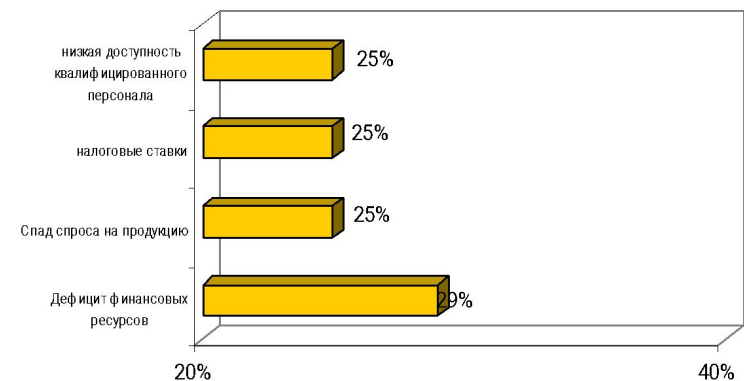
Необходимо продолжение мер по:

- ✓ стимулированию развития МСБ;
- ✓ устранению административных барьеров.

Основные проблемы предприятий оптовой и розничной торговли



Основные проблемы производственных предприятий



Источники финансирования бизнеса

Источники финансирования
МСБ

Коммерче
ские
БАНКИ

2 930 млрд.
руб.*

Микрофинан
совые
организации

23 млрд. руб.
**

Лизинговые
компании

90 млрд.
руб.***

Средства
гос.
программ

Программа ОАО «РосБР» - 40 млрд. руб.
Расходы фед. бюджета на программу
поддержки МСБ в 2010 г. – 24 млрд. руб.,
в т.ч.
- гранты начинающим – ок. 2 млрд.,
- компенсация лизинговых платежей – 1,2
млрд.
- поддержка инноваций – 3 млрд.

Основной источник
привлечения ресурсов в МСБ – банковский
сектор

* - данные ЦБ РФ на 01.10.2010 г.

** - данные Российского Микрофинансового Центра на 01.07.2010

*** - по данным Министерства Экономического развития РФ (сент. 2010 г.)

Ожидания и прогнозы 2011

2011 год для субъектов малого и среднего бизнеса будет характеризоваться:

- ростом рынка и повышением спроса на продукцию,
- увеличением потребности в модернизации производственного оборудования – рост спроса на долгосрочное финансирование;
- продолжением работ по повышению эффективности процессов для сокращения производственных затрат

В связи с этим необходимы следующие меры:

- повышение доступности кредитных ресурсов:
 - снижение стоимости кредитов,
 - смягчение требований к клиентам,
- либерализация кредитной политики банков,
- активная государственная поддержка, расширение финансирования государственных программ,
- повышение эффективности банковских процессов для сокращения затрат и снижения стоимости кредитов и других банковских услуг

2010 год: вызовы и проблемы

1. Нехватка качественных заемщиков

Банки:

- повышают требования к обеспечению по кредитам,
- увеличение премии за риск, что замедляет снижение процентных ставок,

Для МСБ ведет к затруднению доступа к финансированию для развития бизнеса = > недостаточный рост сегмента МСБ в экономике РФ

Необходимо:

- 1) стимулирование конечного спроса (занятость, развитие розничного кредитования)
- 2) Предоставление налоговых льгот,
- 3) Продолжение мероприятий по созданию благоприятного климата для развития МСБ

2. Высокие ставки на долгосрочное кредитование

Низкий уровень долгосрочного инвестиционного кредитования

Для МСБ ведет к увеличению расходов на привлечение ресурсов => низкий уровень обновления производственных фондов

Необходимо:

- 1) Расширение систем субсидирования процентных ставок за счет бюджета (упрощение процедур получения, увеличение сумм финансирования),
- 2) Увеличение объемов финансирования банков в рамках Программы финансовой поддержки МСБ, реализуемой РосБР
- 3) Предоставление налоговых каникул в случае привлечения субъектом МСБ инвестиционных кредитов,
- 4) Изменение банками кредитной технологии для сокращения затрат

2010 год вызовы и проблемы (продолжение)

3. Отсутствие возможности модернизации основных средств

Для МСБ:

Снижение эффективности бизнеса за счет применения устаревшего оборудования ,
Отсутствие возможности расширения производства

Необходимо:

- 1) Развитие лизинга позволит МСБ оптимизировать затраты на выплату налогов,
- 2) Предоставление налоговых каникул для предприятий, реализующих инвест. проекты

4. Недостаточность залогового обеспечения, в т.ч. на длинные сроки кредитования

Банки:

- сокращение лимитов кредитования заемщиков,
- увеличение премии за риск

Для МСБ:

- затруднение доступа к банковским кредитам

Необходимо:

- 1) Расширение программ предоставления поручительств Фондов поддержки МСБ (выделение дополнительных средств для увеличения капитализации),
- 2) Создание единой электронной базы регистрации залогов для предотвращения мошенничества
- 3) Увеличение банками лимитов беззалогового кредитования и либерализация требований к обеспеченности

2010 год вызовы и проблемы (продолжение)

5. Сложность процесса взыскания просроченной задолженности

- неэффективная система внесудебной реализации,
- длительный процесс взыскания (св. 1 года, по недвижимости может достигать 2-3 года), что увеличивает расходы банков,
- трудности в реализации имущества по цене, не соответствующей рыночной (снижение стоимости за период взыскания за счет морального и материального износа)
- увеличение банками премии за риск, учитываемой в стоимости кредита,
=>
- Повышенные требования к финансовому состоянию клиента МСБ,
=>
- затруднение доступа к МСБ банковским кредитам, увеличение стоимости кредитов

Необходимо:

- 1) Жёсткий контроль за деятельностью Федеральной службы судебных приставов, в целях повышения эффективности их работы, сокращение сроков взыскания в рамках исполнительного производства.
- 2) Совершенствование законодательства в части определения судами начальной продажной стоимости заложенного имущества

2010 год вызовы и проблемы (продолжение)

6. Практически не осуществляется Финансирование стартовых проектов, проектное финансирование текущего бизнеса

Для предпринимателей:

проблема создания собственного бизнеса либо начала нового вида деятельности

Необходимо:

- 1) Расширение системы предоставления грантов для новых предприятий, увеличение суммы гранта до 1 млн. руб. (сейчас – 300 тыс. руб.),
- 2) Развитие системы бизнес-инкубаторов,
- 3) Развитие проектного финансирования действующих предприятий в банках

7. Недостаточное развитие кредитования сегмента «микро»

Большинство банков не готовы работать в сегменте ниже 300 тыс. руб. по причине высоких операционных расходов на предоставление микро-кредитов

Для МСБ приводит к

- ограничению доступ к получению финансирования,
- необходимости привлечения займов из нефинансового сектора по высоким ставкам и на короткие сроки

Необходимо:

- 1) создание микрофинансовых организаций при коммерческих банках в целях снижения операционных расходов и расходов по формированию резервов.
- 2) запуск государственных программ микрофинансирования

2010 год вызовы и проблемы (продолжение)

8. Ограниченный доступ к финансированию инновационных проектов

Банки практически не финансируют инновационные проекты в силу повышенных бизнес-рисков

Для МСБ приводит к

- ограниченный доступ к получению финансирования,
- длительный период поиска инвестора
- Замедление роста производительности в секторе МСБ

Необходимо:

- 1) Дальнейшее развитие программы РосБР по финансированию для инноваций и модернизации совместно с коммерческими банками,
- 2) увеличение капитализации и числа региональных венчурных фондов (сейчас 22 фонда с капитализацией 300 млн. долл.)
- 3) повышение информированности предпринимателей о гос. программах поддержки инновационных проектов

Устранение отмеченных диспропорций в развитии банковского сектора предполагает следующие направления его модернизации:

1. Учитывая тот факт, что состояние банковского сектора «производно» от состояния национальной экономике, в целях оживления кредитной активности в российском финансовом секторе, было бы целесообразно разработать следующие специальные среднесрочные федеральные программы :

- всемерного стимулирования внутреннего платежеспособного спроса предпринимателей и потребителей на товары и услуги, в том числе и инвестиционного характера;
- ускоренного сбалансированного развития экспортного потенциала национальной экономики;
- финансового оздоровления деловых предприятий реального сектора национальной экономики;
- направленную на борьбу с безработицей.

2. Представляется целесообразным рассмотреть вопрос о роли и месте государственной **банковской политики** в рамках единой государственной денежно-кредитной политики.

3. Трансформация структуры элементов банковского сектора:

- создать законодательные основы, регулирующие деятельность всех кредитных организаций в России.
- создать специализированные банки: кооперативные, коммунальные, муниципальные, региональные.
- принять законы: о конкурентном равенстве в банковском деле, о равных кредитных возможностях (как в США).
- создать в России ссудо-сберегательные ассоциации или строительные сберегательные кассы для предоставления ипотечного кредита.
- создать единые национальные надзорные органы за деятельностью банков, страховых, финансовых компаний.

4. Для устранения структурных диспропорций именно в банковской сфере предлагаются следующие мероприятия:

- создание системы мониторинга плохих банковских кредитов;
- построение системы страхования активов, выступающих обеспечением кредитов;
- государственное льготирование и гарантирование банковских средств, выделяемых под инвестиционные проекты;
- создание системы страхования кредитов социально-ориентированному бизнесу;
- введение прогрессивного налога на спекулятивный иностранный капитал,
- реформирование системы формирования банковских резервов под корпоративную просроченную задолженность;
- масштабный запуск проектов публичных инвестиций в инфраструктуру для восстановления платежеспособного спроса (увеличение инвестиций в образование, медицину, транспорт, энергетику за счет бюджетных и внебюджетных ресурсов, за счет включения кредитного мультипликатора);
- формирование длинных ресурсов за счет накопительной пенсионной системы.

5. Необходимым представляется формирование инновационных продуктов и услуг банков.

Прямое кредитование российскими коммерческими банками инновационной деятельности в настоящее время ограничено рядом причин, в том числе высоким уровнем рисков инновационного бизнеса. Поэтому:

- ✓ уместно использование зарубежного опыта создания фондов гарантирования кредитов при финансировании потребностей малых и средних фирм, с участием в этих фондах государственных структур;
- ✓ возможно привлечение российских коммерческих банков к софинансированию инновационных проектов совместно с институтами развития (РВК, РОСНАНО, Фонда содействия, РФТР и др.).

6. Совершенствование системы регулирования деятельности банковского сектора

Необходимо осуществлять более серьезный мониторинг и регулирование ликвидности кредитных организаций с целью прогнозирования и предотвращения возможных проблем.

В рамках совершенствования системы регулирования деятельности банков, можно предложить:

- ✓ общее ужесточение нормативов ликвидности (мгновенной и текущей) при введении дифференцированных нормативов для кредитных организаций, предоставляющих ссуды инновационного характера;
- ✓ введение максимального размера обязательств банка перед банками-нерезидентами, как оценочного норматива для мониторинга зависимости банковского сектора России от внешних заимствований.

7. Необходимость совершенствования банковской инфраструктуры

Был проведен институциональный анализ инфраструктуры банковского сектора, в том числе проанализировано влияние кредитных брокеров на уровень операционного риска российских банков.

Особого внимания заслуживает деятельность коллекторских агентств, структур по управлению непрофильными активами и бюро кредитных историй и мнение банковских ассоциаций по вопросу уточнения их роли