

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

Современные тенденции развития рынка банковских услуг в России

Мазин Георгий Евгеньевич

Студент

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Международный Финансовый,
Москва, Россия*

E-mail: Gosha-mazin@yandex.ru

Научный руководитель

Кандидат экономических наук Алленых Марина Анатольевна

Банковская система – это важнейший и неотъемлемый институт в современной экономике любой страны, банковская система России не является исключением из этого правила.

Процессы глобализации оказывают влияние на экономику в целом и на российский рынок банковских услуг, в частности, что в перспективе может расширить за счет интеграции иностранных кредитных организаций в национальную экономику.

Эти процессы являются актуальными по причине возлагаемых на банковскую систему надежд на финансирование экономического роста России в обозримом будущем, а также из-за крайне высокой степени вовлеченности банков во все направления экономики страны. Определение перспектив насыщения банковского рынка от вхождения зарубежных агентов возможно только после анализа текущего состояния сектора, уровня конкуренции на нем и рассмотрения показателей отечественной банковской системы в сравнении с развитыми странами.

Современные тенденции это переход от количественного к качественному изменению банковской системы России, которая за последние два десятилетия показала значительный рост и всестороннее развитие. Другими словами, происходит уменьшение числа банков в виде присоединения к другим кредитным организациям, ликвидации или реорганизации в иные формы ведения деятельности. Такое сокращение обусловлено различными причинами, в том числе оттоком средств и несоблюдением положения Закона в части минимального размера капитала банка, который к 2015 году должен составлять не менее 300 млн. рублей, а в перспективе – 1 млрд. рублей. Рост капитализации, с одной стороны, позволит увеличить эффективность и прозрачность банковского бизнеса и повысит интерес стратегических инвесторов, с другой - приведет к снижению конкуренции, т.к. согласно прогнозу специалистов к 2015 году произойдет дальнейшее уменьшение общего количества действующих банков (до 750 вместо 922).

Результатом последних лет стало укрепление в рейтингах позиций частных банков, однако такой рост выглядит довольно незначительным на фоне стабильного преобладания государственных банков, бурно растущих за счет государственных средств. В настоящее время крупнейшие государственные банки аккумулируют до 75% всех банковских активов системы, оставляя остальным 900 банкам определенные ниши рынка. Поэтому рассчитанный индекс Херфиндаля-Хиршмана, достигающий значения 3000, показывает высокий уровень монополизации рынка современного рынка банковский услуг.

Развитие банковской системы России характеризуется территориальной диспропорцией: 51% всехкредитных организаций России приходится на Москву. С огромным отрывом за столицей следуют Санкт-Петербург (39 КО – 4%), Республика Дагестан (30 КО - 3%), Республика Татарстан (25 КО –2,5%), причем за прошедшие 4 года наблюдается снижение количества кредитных организаций в регионах. Впрочем, развитие современных технологий, в частности интернет-банкинга, несколько размывают сильную количественную дифференциацию банковской сети в регионах.

С таким современным состоянием банковского рынка Россия вступила в ВТО и стремится увеличить долю своего участия в международных финансовых отношениях. Ввиду этого поднимается вопрос об участии иностранного капитала в национальной банковской системе.

Здесь значительного преобладания отдельных стран не наблюдается. В списке 100 крупнейших банков России значатся несколько дочерних компаний зарубежных банков: Италии ((«ЮниКредит Банк»), Германии («Коммерцбанк», «Дойче Банк»), США («Ситибанк», «Дж. П. Морган Банк Интернешнл»), Франции («Банк Сосьете Жернераль Восток», «БНП Париба»), Австрии («Райффайзенбанк»), Турции («Гаранти Банк-Москва», «Зер Банк (Москва)»). Деятельность большинства из них преимущественно посвящена обслуживанию функционирующих в России иностранных компаний, однако крупнейшие представители этого списка также вступают в борьбу за рынок потребительского кредитования населения. Так, например, «Ситибанк» и «ЮниКредитБанк» являются лидерами среди банков-нерезидентов, показывая 5 и 10 места по прибыльности кредитных организаций в России. Среди их конкурентных преимуществ - возможность предоставления более дешевых кредитов за счет привлекаемых с международных финансовых рынков средств; достаточный размер собственных средств для финансирования крупнейших российских компаний, а также возможность оперативно увеличивать собственный капитал.

Также нужно отметить, что ни один зарубежный банк не имеет в России филиальной сети – вся деятельность ведется только через дочерние представительства. Это является одним из условий вступления в ВТО со стороны российской банковской системы (как и ограничение в 50% на долю участия иностранного капитала в секторе), несколько ограждающим внутренние банки от конкуренции со стороны зарубежных представителей.

Таким образом, ситуация, сложившаяся с банковской сфере Российской экономики, наряду с принятыми ограничениями по вступлению в ВТО позволяют предположить, что в краткосрочной перспективе ожидать значительной экспансии иностранных банков не придется. Основная часть банковской системы продолжит находиться под контролем крупнейших отечественных банков, имеющих высокое доверие со стороны клиентов, однако у среднего и малого «кластеров» все же появятся конкуренты со стороны дочерних предприятий иностранных банков, которые обладают некоторыми преимуществами по сравнению с их российскими коллегами. Конкуренция за рынок оздоровит сегмент банков с низкой капитализацией, что приведет к повышению качества их работы и, как следствие, к развитию более успешному финансированию банками национальной экономики.