

Современная банковская система России: тенденции и приоритеты развития

Япрынцева Елена Викторовна

студент

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова,
Белгород, Россия

E-mail: eya@pisem.net

В последние годы проблемы банковского сектора вызывают особый интерес экспертов, аналитиков и представителей государственной власти, что обусловлено осознанием их актуальности именно на современном этапе развития российской экономики, в преддверии вступления России в ВТО. Так в 2006 году дважды на самом высоком уровне с участием Президента РФ проводились заседания, посвященные банковской теме.

Основной тенденцией 2006 года стала экспансия иностранцев на российский банковский рынок, свидетельством чего являются крупные сделки по приобретению акций отечественных банков зарубежными финансовыми группами. По данным ЦБ РФ [3] на 1 июля 2006 года, из 1221 действующих в России кредитных организаций в капитале 144 участвовали нерезиденты, а у 48 (из них 47 банков) уставный капитал на 100% сформирован за счет иностранных инвесторов. К началу 2007 года эти цифры возросли.

По статическим показателям, таким как капитализация, объемы, отечественный рынок уступает позиции западным, но индикаторы роста кредитов, вкладов, эмитированных карточек на десятки процентов и в разы, как в России, за рубежом невозможны. Подобное сочетание незначительных объемных показателей и высоких показателей роста говорит о ненасыщенности рынка и о том, что российские банки сейчас стоят гораздо меньше, чем будут стоить через несколько лет. Этим обусловлена привлекательность отечественных кредитных организаций для иностранных инвесторов и значительные финансовые потоки, направляемые ими в банковский сектор. «Мы – инвестиционный фонд, и не инвестировать сейчас в банковский сектор России – было бы просто нечестно перед нашими инвесторами, – заявил партнер инвестиционного фонда Firebird Йэн Хейг на международной банковской конференции в Нью-Йорке в мае 2006» [1].

Активному притоку западных инвесторов содействуют и изменения в законодательстве, одобренные Госдумой в конце декабря 2006 года. Поправки в законы «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности» снимают барьеры ЦБ и упрощают процедуру формирования капитала кредитных организаций за счет средств нерезидентов: теперь для покупки доли в капитале от 1 до 20% как для резидентов, так и для нерезидентов, не требуется разрешения ЦБ, а достаточно лишь уведомить его.

По условиям вступления России в ВТО доля иностранного капитала в отечественном банковском рынке должна быть зафиксирована на уровне не выше 50% без учета уже имеющейся доли, которая в настоящее время составляет 14,42%. Таким образом, существует шанс легитимной монополизации иностранцами российского банковского сектора. Однако вариант Венгрии и Польши, где банковскую систему контролируют зарубежные компании, маловероятен, что объясняется сложностью и специфичностью отечественной системы, развитой сетью региональных банков, непрозрачностью и недостаточностью информации на рынке финансово-кредитных услуг.

Обозначенная тенденция сохранится в предстоящие два-три года. В 2007-2008 годы прогнозируется бум спроса на акции российский банков как инвестиционный актив со стороны зарубежных компаний, а также череда сделок по слиянию-поглощению. Это повлечет за собой укрупнение игроков и уменьшение их количества.

Возросшая открытость банковской системы приводит к бóльшей конкуренции, а последняя в свою очередь побуждает отечественные кредитные организации развивать новые направления бизнеса и расширять продуктовую линейку.

Сейчас многие банки выделили ритейл в качестве приоритета развития своего бизнеса. Прорыва в этом направлении они могут достичь за счет активизации работы с клиентами со средними доходами и за счет скупки более слабых мелких или средних розничных банков с собственной клиентурой.

Несмотря на значительные достижения в розничном бизнесе, сохраняется ряд до сих пор не решенных проблем. На сегодняшний день менее 10% населения России пользуются пластиковыми картами, причем основная их масса эмитируется в рамках различных «зарплатных» проектов. Доля кредитных операций в общем объеме операций, осуществляемых по пластиковым картам, согласно экспертным оценкам, составляет сегодня в России всего около 7%.

Банки вынуждены находить конкурентные преимущества и продвигать новые продукты. Так в октябре 2006 года Международный московский банк (ММБ) начал рекламную кампанию по продвижению кредитных карт, размер кредитного лимита по которым может достигать трех доходов (зарплат) заемщика.

Еще одной проблемой является то, что значительная масса средств (до 30 млрд долларов) по-прежнему находится в наличной форме на руках у населения. Эта задача может быть решена с помощью приближения банковских услуг к населению путем открытия кредитно-кассовых офисов и использования почтовых отделений для открытия банковских вкладов и оформления кредитов. Эти меры позволят получить отечественным банкам конкурентные преимущества и сделать розничный бизнес эффективнее.

Немало проблем стоит и перед корпоративным и инвестиционным бизнесом. Как отметил В.Путин на заседании Госсовета с представителями банковского сообщества, российские банки не справляются с растущим спросом экономики на финансовые услуги, инвестиционные проекты, реализуемые в различных секторах экономики, оказываются под угрозой, потому что для их реализации не хватает долгосрочных дешевых и крупных кредитов [2]. По оценкам экспертов, потребность предпринимателей в кредитах в настоящее время колеблется на уровне 700-800 миллиардов рублей. Необходимость форсированного развития отечественными банками кредитного рынка отмечает и Ассоциация Российских банков. В противном случае многих крупных российских конкурентов потеснят дочерние структуры иностранных финансовых организации и восполнят кредитный «голод», ведь сейчас на долю последних уже приходится до 40% всех кредитных услуг, предоставляемых банками в России.

По этим причинам банки в рамках корпоративного блока разрабатывают специальные кредитные программы и финансовые услуги для предпринимателей, учитывающие специфику именно малого и среднего бизнеса, снижают процентные ставки по кредитам и делают более гибкими условия их получения.

Многие банки в конце 2006 – начале 2007 года начали развивать инвестиционный бизнес, понимая, что он является инновационным, но перспективным как для клиентов, так и для банков. Сбербанк – явный лидер этого сегмента рынка и уже несколько лет предлагает кредиты для осуществления инвестиционных проектов. ВТБ – новый игрок, но уверенно завоевывает позиции, предлагая принципиально новую схему осуществления бизнес-идей через механизм банковского проектного финансирования, особенностью которого является создание специального предприятия-заемщика (SPV-компания), на которое и берутся все риски по проекту.

Развитие новых направлений бизнеса, создание инновационных банковских продуктов и совершенствование существующих – все это эффективные меры при решении как проблемы капитализации банков, так и с точки зрения упрочения позиций национальных банков на рынке финансово-кредитных услуг.

Литература

1. Мирошниченко А. Откроемся и поборемся // Банковское обозрение. – 2006. – №5 (83).

2. Скогорева А., Мартынова Т. «Варяги» не наступают – уже наступили! // Банковское обозрение. – №12 (90). – 2006.
3. www.cbr.ru (*Центральный Банк Российской Федерации*)