

1. Указ Президента Российской Федерации « О Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации ( Основных положениях)» от 29 апреля 1996 г. № 608 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Регион. Вып. Белгородская область».

2. Федеральная служба государственной статистики по Белгородской области.

3. Иванов В.Н. Россия: социальная ситуация и федеративные отношения ( по материалам социологических исследований) / В.Н. Иванов. – М.: Экономист, 1999. – 75 с.

**И.В. Сегедина**

Белгородский государственный университет, г. Белгород

### СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Развитие банковской системы России неразрывно связано с происходящими социально-экономическими изменениями. С каждым годом расширяется спектр банковских операций и услуг, возрастает значимость банковской системы в экономике, а, следовательно, ответственность банков перед обществом и государством.

Стратегия развития банковского сектора РФ определяет основные направления совершенствования российской банковской системы, которые касаются усиления роли банков в обеспечении экономического роста, реализации целевых программ социально-

экономического развития страны, повышения устойчивости и эффективности банковского сектора.

Сравнительный анализ России с другими странами по основным макроэкономическим показателям свидетельствует, что по отношению объема банковских рынков к ВВП Россия несколько отстает от развитых стран:

– суммарные активы банковской системы (АБС) России по итогам 2006 г. составили 14045,6 млрд. руб., что соответствует 39-му месту по величине активов в списке банков мира TOP-1000;

Таблица 1

Темпы роста основных показателей банковской системы России

Показатель, млрд. руб.	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	Прирост за 2005 г., %	Прирост за 2006 г., %
Активы	7136,9	9750,3	14045,6	36,6%	44,1%
Капитал	946,6	1241,8	1692,7	31,2%	36,3%
Кредиты пред-тиям и орг-циям,	3268,7	4274,8	5966,2	30,8%	39,6%
в т. ч. просроченная задолженность	49,5	53,8	66,8	8,7%	24,2%
Кредиты физическим лицам,	618,9	1179,3	2065,2	90,5%	75,1%
в т. ч. просроченная задолженность	8,6	22,1	68,9	157,0%	211,8%
Средства пред-тий и орг-ций на счетах	1273,1	1674,1	2361,2	31,5%	41,0%
Объем вкладов физических лиц	1977,2	2754,6	3793,5	39,3%	37,7%

- отношение АБС к внутреннему валовому продукту по итогам 2007 г. в России состав-

ляет около 66% (рис. 1), в то время как в Польше – на уровне 65%, а в Германии – более 300%;

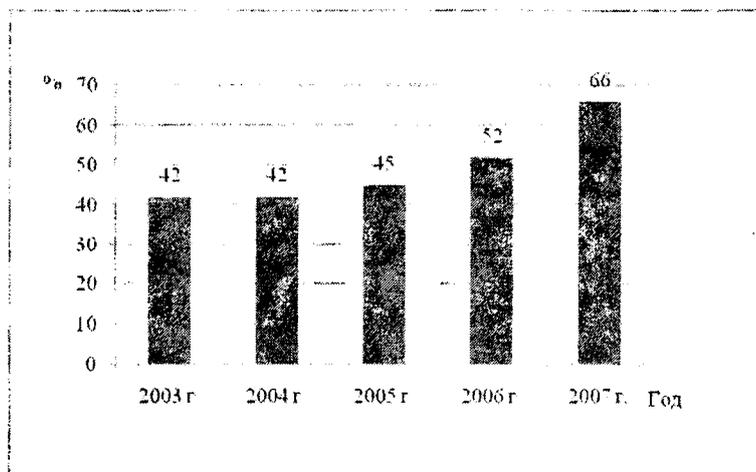


Рис. 1. Отношение активов банковской системы к ВВП России

– по отношению депозитов населения к ВВП (15%) Россия в 2 раза уступает Польше, Венгрии и Словении, а Чехии – почти в 3 раза;

– кредиты нефинансовому сектору экономики в России имеют долю в ВВП почти в 8 раз меньшую, чем в Германии, и в 2 раза меньшую, чем в Турции и Венгрии.

Тем не менее, уверенный, последовательный рост этих показателей свидетельствует о наличии высокого потенциала развития российского банковского сектора. Несмотря на многократным отрывом продолжает лидировать Сбербанк, на который приходится 54% привлеченных вкладов населения, 38% всех кредитов физическим лицам, свыше 30% кредитов юридическим лицам и около 20% привлеченных средств предприятий и организаций [4, с. 3].

Наиболее перспективными и быстрорастущими направлениями национального рынка банковских услуг, по мнению многих специалистов, являются: розничное кредитование и финансовые услуги для малого бизнеса; торговое финансирование; лизинг; инвестиционный банкинг; private banking.

В сфере розничного кредитования 15% всех активов банковского сектора приходится на долю **кредитов населению**, при этом около 80% рынка контролируют 30 банков, причем Сбербанк сохраняет пятикратный отрыв по сумме выданных кредитов от второго лидера – банка «Русский Стандарт». Лидерами по динамике роста кредитов являются Росбанк, Райффайзенбанк и Ситибанк.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о высоких темпах роста кредитов физическим лицам (75% за 2006 год). Одновременно наблюдается существенный рост просроченной задолженности на 211,8%.

По некоторым оценкам участников рынка, в настоящее время суммарная потребность в **кредитовании субъектов малого предпринимательства** составляет порядка 800 млрд руб., причем банки удовлетворяют эту потребность только на 20-30%. Часть финансовых нужд покрывают лизинговые и факторинговые

сектора и достижимости поставленных задач: в течение последних 5 лет отношение АБС России к ВВП увеличилось на 24 п.п. (с 42 до 66% ВВП), т.е. среднегодовой прирост составил 8,5 п.п (см рис. 1)

По данным ЦБ РФ на 1 декабря 2007 г., количество действующих кредитных организаций сократилось до 1300. По уровню концентрации активов в банковском секторе России с

компаниями. Совокупный объем кредитов малому бизнесу в 2006 г. составил около 5 млрд долл. США. Процент невозврата по предприятиям малого бизнеса в настоящее время составляет 1-2% против 0,5% по крупным корпоративным клиентам. На рынке кредитования малого бизнеса в равной мере представлены московские и региональные банки. Наибольший объем кредитов приходится на крупные столичные банки – Сбербанк РФ, ВТБ и банк «Уралсиб».

Основным фактором спроса на **услуги торгового финансирования** является сильная изношенность оборудования российских предприятий и необходимость модернизации и приобретения нового оборудования. Среди банков-лидеров по объему операций торгового финансирования в основном представлены московские кредитные учреждения, такие как ВТБ, МДМ-Банк, Московский кредитный банк, Альфа-Банк. Из банков с иностранным капиталом операции по торговому финансированию активно развивают Райффайзенбанк, Ситибанк, Дойче Банк. По оценкам экспертов, годовой оборот лидеров по сделкам торгового финансирования превышает 1 млрд. долл. США.

Постоянно растет спрос со стороны российских предприятий на **услуги лизинга**. Причинами являются и устаревшее оборудование, и удобство в использовании схемы для получателя оборудования, выражающееся в рассрочке платежа по договору на сроки до 5 лет и более. Следует заметить, что лизинговый рынок в России формирует всего 0,9% ВВП,

или 6% от инвестиций в основной капитал. Для сравнения – в западных странах лизинговый механизм обеспечивает до 30% всех капиталовложений.

Быстрыми темпами растет лизинг автомобильной техники – свыше 100% в год, уже сейчас более четверти автомобилей приобретает компаниями в лизинг. На лизинговом рынке активно действуют около 500 компаний, большинство из которых учреждены банками.

Активное развитие получают услуги *инвестиционного банкинга*, связанные как с первичным размещением ценных бумаг, так и с операциями на вторичном рынке. Новым элементом инвестиционного банкинга является проведение сделок по слияниям и поглощениям (M&A). На российском рынке инвестиционного банкинга доминируют иностранные банки: Morgan Stanley, Credit Suisse First Boston, UBS Investment Bank, Merrill Lynch, Альфа-Банк, «Атон», «Метрополь», «Тройка Диалог». Лидеры по объему организации выпусков облигаций на российском рынке – Газпромбанк, ВТБ, ФК «Уралсиб».

В настоящее время некоторыми российскими банками предлагаются услуги *private banking (PB)*, предполагающие индивидуальный подход к каждому клиенту. Участники рынка PB («Росбанк», «Уралсиб», «МДМ-Банк», «Зенит» и Альфа-Банк) помимо стандартных банковских услуг предлагают своим клиентам инвестиционные продукты (услуги по управлению капиталами) и нефинансовый сервис (например, консерж-сервис). Таким образом, PB в России начал развиваться в тех банках, которые в силу своей специализации обладали хорошей корпоративной базой, сосредоточенной в области добычи углеводородов и других сырьевых ресурсов [1, с. 61-62].

Одной из ключевых тенденций на российском рынке банковских услуг является рост числа иностранных банков. На 1 октября 2007 г. в России действовало 62 кредитные организации со 100% участием нерезидентов в капитале. Всего же в России, по данным ЦБ, нерезиденты участвуют в капитале 144 кредитных организаций [7].

На российском рынке представлены финансовые банковские группы из 24 стран мира,

наиболее активными из которых являются: Казахстан (6 банков); Франция (6 банков); Германия (5 банков); США (5 банков); Турция (4 банка), начинают работу банки из Японии и Китая, Швейцарии, Италии, Латвии. В целом же, для западных банков российский рынок привлекателен непредсказуемо высокими темпами роста спроса на банковские услуги, низкой конкуренцией и слабостью национальных банков, которые становятся легкими объектами для поглощения, высокими темпами инфляции, из-за которой местные банки не способны привлекать дешевые ресурсы и подвержены валютному риску.

Таким образом, российский рынок банковских услуг обладает целым рядом особенностей, которые обусловлены макроэкономическими параметрами развития национальной экономики.

Основными *позитивными факторами*, влияющими на развитие российского рынка банковских услуг, являются: благоприятный макроэкономический климат в стране; повышение доверия к банкам и рост спроса на банковские услуги со стороны предприятий и населения; повышение профессионализма и качества управления; постепенное изменение модели развития банков; переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса.

В то же время имеют место и *негативные факторы*, к числу которых можно отнести: несовершенство системы банковского регулирования и надзора; увеличение разрыва между частными и государственными банками; значительная концентрация кредитных портфелей и ресурсной базы в нескольких отраслях экономики; неустойчивость показателей прибыльности, обусловленная высокой концентрацией бизнеса в отдельных сегментах и высоким удельным весом доходов от операций с ценными бумагами.

Таким образом, государству и участникам национального рынка банковских услуг следует уделить особое внимание преодолению перечисленных негативных тенденций для дальнейшего эффективного функционирования рынка банковских услуг.

#### Литература

1. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Казьмин А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста // Деньги и кредит. – 2007. - №10.
3. Официальный сайт Сбербанка РФ – [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)