

**Бакуменко К.А.**

Алтайский экономико-юридический институт.  
Научный руководитель – А.А. Красноборов, ст. преп.

## ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Смогли бы мы узнать российский банковский сектор в 2020 г., имея фантастическую возможность очутиться в будущем? Думаем, что нет - банковская индустрия в течение десяти лет претерпит кардинальные изменения. Наиболее популярный вопрос о будущем банков - будет ли новый финансовый кризис? Безусловно, кризис в банковском секторе является производной от макроэкономических условий. В частности, торговый баланс в нашей стране оказывает влияние на кредитоспособность заемщиков и спрос на вклады. Кроме того, международное движение капитала, волатильность курса рубля и динамика международных резервов Банка России определяют ликвидную позицию банковского сектора. Тем не менее, он обрел за последние годы достаточную устойчивость, чтобы противостоять возможному финансовому кризису, невзирая на макроэкономический фон. Наиболее вероятной причиной нестабильности может выступать риск ликвидности, который под влиянием состояния платежного баланса будет время от времени давать о себе знать. Однако погубит ли риск ликвидности отечественный банковский сектор? Кризисы на межбанковском рынке способны сжимать размеры сектора на 5 - 10%, что относительно не критично. Потери в активах могут быть быстро восстановлены за счет взаимного кредитования банков. Главными пострадавшими от кризисов ликвидности могут оказаться лишь средние банки, не имеющие внешней финансовой поддержки. Специфика инструментов Банка России по пополнению ликвидности не позволяет рассчитывать на исчезновение фрагментации рынка и на то, что средние и малые банки получат доступ к рефинансированию. Конкурентные условия, складывающиеся на банковском рынке, постепенно сдвинут его к крупным игрокам. В частности, число действующих банков за счет мелких и средних организаций сократится к 2020 г. на 40%, до шестисот. Банк России не будет форсировать консолидацию в секторе - ведущая полусотня банков сама проявит интерес к поглощениям. Региональные же банки, не имеющие разветвленной сети продаж, своей специфической рыночной ниши или клиентуры, уступят "федералам". Мы ожидаем, что рыночная доля первой пятерки возрастет с 43 в 2008 г. до 60% совокупных активов, а первой двадцатки - с 64 до более чем 80%. Причем усиление крупных игроков произойдет не за счет лидеров, а за счет банков, которые идут им в след. Таким образом, сектор сильно укрупнится, что и позволит поддерживать его стабильным. Однако не размер банков, а потенциальная финансовая поддержка, которую они могут получить в случае кризиса, будет играть ключевую роль в плане выживания. К 2020 г. в секторе сложится четкая биполярная структура с двумя основными собственниками банков: государством и нерезидентами. Причем доминирует по-прежнему государство - на группу гос- и квазигосбанков приходится более половины

активов сектора. Нерезиденты участвуют в капитале каждого второго банка - так что число кредитных организаций с участием иностранцев превысит три сотни. Насколько успешны будут банки? Даже в умеренном сценарии развития их в предстоящие годы ожидает расцвет - за короткий срок активы вырастут как минимум до 100%, а как максимум - до 180% ВВП. Соотношения кредиты/активы и кредиты/депозиты приблизятся к уровню развитых стран. Средний размер банка (его активы) возрастет с 780 млн долл. в 2008 г. до 8 млрд долл. в 2020-м. Скорость роста будет определяться источниками фондирования. На микроуровне банковская деятельность претерпит существенные изменения. Прежде всего, снизится доля кредитов в совокупных активах - с 75% в 2008 г. до не более чем 55% в 2020-м. Ощутимая масса займов придется на частных лиц, доля задолженности которых в кредитном портфеле вырастет с 15 до 25%. Население также выступит основным поставщиком банковских ресурсов - доля депозитов в пассивах увеличится с 25 до 55%. Предпосылками быстрого роста станут высокая доходность банковского бизнеса (рентабельность активов в 2 - 3% и капитала - в 20 - 25%), один из самых низких уровней просроченной задолженности и значительный неудовлетворенный спрос на банковские услуги. К слову сказать, потребность в длинных финансовых ресурсах национальной экономики - если мы предполагаем двигаться по инновационному пути развития - составляет около 60% ВВП ежегодно. Банки же обеспечивают долгосрочное кредитование в объемах не более 7% ВВП. Для текущего воспроизводства этого в принципе достаточно, однако мало, если власти предполагают сохранять высокие темпы экономического роста. Столь впечатляющие цифры во многом будут достигнуты благодаря низкой исходной статистической базе. Сегодня российский банковский сектор по размеру - один из самых маленьких в Европе. Через пятнадцать лет насыщение рынка банковскими услугами только дотянется до уровня Восточной Европы. По оценкам специалистов PricewaterhouseCoopers, приведенным в обзоре "Banking in 2050: How big will the emerging markets get?", препятствуют росту отсутствие диверсифицированных источников дохода в экономике, низкие требования к заемщикам, слабое развитие коммерческого банковского дела и доминирование госбанков. Хотя мы станем свидетелями, по меньшей мере, удвоения размеров сектора, он будет соответствовать стандартным параметрам формирующейся экономики. Китай, Индия, Бразилия, Индонезия, Мексика уйдут вперед и опередят отечественные банки по развитию, поскольку емкость их местного рынка на порядок выше. Объем рынков банковских услуг в семи ведущих развивающихся странах к 2020 г. приблизится к половине показателя стран "Большой семерки". Однако вряд ли "обгон" когда-либо случится: глобальной конвергенции в банковском мире не наблюдается.

#### Библиографический список

1. И. Велиева, П. Самиев. Банковский сектор 2010: опасный маршрут // Эксперт, 2010.

2. Просроченная задолженность демонстрирует признаки стабильности // Финнам, 2010.
3. Деньги, кредит, банки. / под ред. Г.И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2010. – 462 с.
4. Ермаков С.Л., Беляев М.К. Банковское регулирование в России: от прошлого к будущему. М.: Инфра-М, Форум, 2008. - 352 с.
5. Кроливецкая Л.П., Тихомирова Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. М.: КноРус, 2009. - 280 с.
6. Лаврушин О.И., Мамонова И.Д., Ларионова И.В. Основы банковского дела. М.: КноРус, 2009. - 384 с.
7. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. М.: КноРус, 2008. - 288 с.
8. Петрова А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М.: Финансы и статистика, 2007. - 560 с.
9. КрисСкиннер. Будущее банкинга: мировые тенденции и новые технологии в отрасли. Мн.: Гревцов Паблицер, 2009. - 400 с.
10. С.Р. Моисеев. Тайны стресс-тестов // Банковское дело, №6, 2010