

## 10.7. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Маслов С.В., аспирант

*Всероссийская государственная налоговая академия Минфина РФ*

Современный банк – это крупный конкурентоспособный банк с широким и гибким ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы корпоративного управления, освоения новых и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управления рисками.

Изменения в банковском бизнесе в последние годы в наибольшей мере предопределяют развитие мирового банковского бизнеса и отражают процессы, протекающие в нем. Так, следует выделить основные современные тенденции банковского бизнеса, которые характеризуются процессами глобализации, расширения видов предоставляемых услуг, диверсификацией банковского бизнеса.

Развитие мирового банковского бизнеса ведет к усилению банковского надзора со стороны государства. Банковский надзор является важным элементом обеспечения доверия вкладчиков и населения финансово-кредитной системе в целом и кредитным институтам в отдельности. Причины усиления банковского надзора:

- сокращение доли традиционных банковских операций в пользу увеличения новых, отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов;
- информационные технологии и финансовый инжиниринг создали сегодня практически неограниченные возможности для обхода любых запретов относительно видов банковской деятельности и конкретных операций банков;
- антикриминальная политика – по избежанию отмывания денег и вывоза капитала за рубеж.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – важная и чрезвычайно сложная задача экономических реформ и преобразований современной российской экономики. Банковский сектор страны все еще находится в состоянии «переходности», без преодоления которого невозможно обеспечить его устойчивое и динамичное развитие. В этой связи не может не вызывать интерес развитие банковской индустрии за рубежом, так как мировая практика финансовых институтов во многом предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает

ее к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень.

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИИ

Современная банковская индустрия представляет собой народнохозяйственную отрасль по оказанию широкого спектра разнообразных банковских и других финансовых услуг. Организованная на рыночных началах конкуренции, она взаимодействует со всеми заинтересованными сторонами и стремится к сохранению общественного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка. Таким образом, современный банк – это крупный конкурентоспособный банк с широким и гибким ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы корпоративного управления, освоения новых и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управления рисками.

В настоящее время банковские институты сосредотачивают у себя значительные объемы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляют их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную отрасль предпринимательства они выступают уже как совокупный кредитор. Следует отметить, что еще никогда в распоряжении банковского сектора не находился такой значительный объем средств, как сегодня (табл. 1). Невероятно громадный рынок, высокий рост, значительный уровень рентабельности характеризуют в настоящий момент этот сегмент российской экономики. Повышенные требования клиентов, новые информационные технологии заставляют расти и развиваться дополнительные институты коммерческих банков.

Таблица 1

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ ЗА ПЕРИОД с 2001 по 2008 г.

Показатель	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
Объем кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам, – всего	971 518	1 485 072	2 058 797	2 960 331	4 282 564	6 064 657	8 880 063	13 416 730
В том числе предоставленных предприятиям и организациям	763 346	1 191 452	1 612 685	2 299 942	3 189 317	4 187 858	5 802 748	8 730 949
В том числе предоставленных физическим лицам	44 748	94 653	142 158	299 678	618 862	1 179 250	2 065 199	3 242 111
В том числе предоставленных банкам	104 714	129 929	212 360	195 874	303 340	471 265	621 183	817 934
Объем вложений в долговые обязательства РФ и Банка России	310 647	338 388	412 767	446 969	435 608	492 047	537 245	680 912
Объем вложений в векселя	109 256	147 343	208 547	261 325	193 383	210 083	229 245	251 058
Объем вложений в акции и паи предприятий и организаций-резидентов (кроме банков)	28 891	39 482	55 051	81 973	100 962	128 524	194 639	315 087
Сумма средств предприятий и организаций на счетах	458 472	582 710	735 159	978 503	1 273 060	1 674 141	2 361 249	3 170 096
Сумма бюджетных средств на счетах	55 239	66 972	69 358	78 569	157 919	66 554	42 600	45 187
Объем привлеченных банковских вкладов (депозитов) физических лиц	453 204	690 056	1 046 255	1 539 916	2 003 394	2 754 561	3 793 482	5 136 789
Стоимость обращающихся на рынке долговых обязательств	200 769	272 548	450 612	634 539	644 150	749 166	1 018 101	1 176 062
Собственные средства (капитал)	-	-	582 050	815 583	946 589	1 241 789	1 692 714	2 671 484
Всего активов	2 362 549	3 155 894	4 143 441	5 600 685	7 136 859	9 750 306	14 045 561	20 241 056

Таким образом, роль банковских институтов в современной мировой экономике чрезвычайно велика и заключается в выполнении ими следующих функций.

- Посредничество в платежах – изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.
- Посредничество в кредите – важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции являются главным источником доходов банка.
- Привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал; банки являются крупнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе.
- Стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.
- Посредничество на фондовом рынке (в операциях с ценными бумагами).
- Предоставление консультационных, информационных и других услуг.

Изменения в банковском бизнесе в последние годы в наибольшей мере предопределяют развитие мирового банковского бизнеса и отражают процессы, протекающие в нем. Так, следует выделить основные современные тенденции банковского бизнеса, которые характеризуются процессами глобализации, расширения видов предоставляемых услуг, диверсификацией банковского бизнеса. Рассмотрим эти тенденции подробнее.

### Глобализация банковского бизнеса

Под глобализацией подразумевается ситуация, в которой политические границы теряют свою значимость, усиливается экономическая зависимость стран, а центральными вопросами бизнеса становятся национальные различия как следствие несходства разных социальных культур. Мир, благодаря этим сложным и динамичным факторам, превращается в единый мировой рынок. Глобализация в банковской сфере выражается становлением следующих процессов:

- концентрация банковского, страхового, и ссудного капиталов, проявляющаяся в массовых слияниях и приобретениях банковских, страховых и перестраховочных обществ на мировом финансовом рынке, приводящая к формированию транснациональных финансовых групп (ТНФГ);
- концентрация потребителей финансовых услуг, проявляющаяся в росте капитализации ТНФГ и изменяющая их спрос на традиционные банковские услуги;
- изменение спроса на «массовые» банковские услуги, в частности активизация участия банков в ипотечном кредитовании на фоне роста платежеспособности населения в экономически развитых странах и сокращения участия государства в социальном обеспечении;

- изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей банковских услуг и использования Интернета для продажи банковских услуг, внедрения единой системы управления банковскими организациями, организации внутреннего рынка, создания рекламно-информационной сети;
- изменения в механизме международной экономической деятельности, которые имеют место под воздействием многих факторов. Это – создание единого рынка государств (например, ЕС), активное включение в процесс зарубежного инвестирования новых индустриальных стран, появление новых сфер приложения капитала в лице постсоциалистических государств. Большую роль сыграли также дальнейшее развитие научно-технического прогресса, либерализация экономических процессов в мире и усиливающаяся конкуренция;
- изменение влияния факторов времени и пространства. Международное предпринимательство, как известно, связано с преодолением больших расстояний. Достижения в области коммуникаций, такие как спутниковая связь, не только ускоряют взаимодействие, но и позволяют осуществлять более оперативный контроль над любыми международными операциями;
- изменение конкуренции в глобальном масштабе. В связи с растущей конкуренцией на мировом рынке банковские организации испытывают все большее влияние международных рынков. На современном этапе развития мирового хозяйства не обязательно выходить за рубеж, чтобы испытать международную конкуренцию. В рамках международной конкуренции банки вынуждены адаптироваться к новым условиям, даже банки с преимущественно местной ориентацией должны обеспечить свою конкурентоспособность с международной точки зрения в целях обеспечения долговременного успеха. Сужающееся различие конкурентоспособности крупного и малого банковского бизнеса изменяет мировую конкурентную среду. Для банков международная ориентация становится решающей для долговременного выживания и последующего развития;
- развитие современных технологий в области телекоммуникаций оказывает значительное влияние на мировой финансовый рынок, предоставляя, с одной стороны, непосредственный доступ к потребителю, в том числе и в других странах, а с другой – формируя спрос на появление новых банковских услуг, предоставляющих защиту от несанкционированного доступа к электронной информации.

### Изменение структуры банковских услуг

Современная банковская индустрия – это сфера предоставления многообразных услуг своим клиентам, в которой можно выделить два направления развития:

- для физических лиц;
- для юридических лиц.

В части развития предоставления услуг юридическим лицам банки прошли путь от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Помимо этого, можно выделить второе направление развития банковских услуг, которое заключается в поиске и развитии банками принципиально новых, ранее не проводившихся операций для клиентов – физических лиц. Характерным примером может служить аккумуляция сбережений граждан и размещение собранных сумм под определенный процент. Это направление уже стало основным звеном политики многих российских банков, что потребовало важнейших функциональных и структурных изменений в их деятельности. Также стоит отметить такие виды услуг, как аренда индивидуальных банковских сейфов, выпуск пластиковых карт, прием платежей, мо-

ментальные денежные переводы, ипотечные, авто- и потребительские кредиты и т.п.

### Диверсификация деятельности

Изменение традиционных форм и видов банковских услуг, ведущее к сращиванию финансовых и страховых услуг, и появление на этой основе альтернативного страхования и перестрахования, секьюритизация как новый способ организации страховой защиты, основанный на управлении активами страхователей и страховщиков, привели к появлению новых видов деятельности. Сложились две формы сотрудничества в рамках финансовых альянсов:

- банкассюранс;
- ассюрфинанс.

Первая основная форма, получившая в российской литературе название банкострахование, предполагает объединение страховщика с одним или рядом банков, через которые активно реализуются полисы ипотечного страхования, страхования жизни, имущества и др. Вторая (ассюрфинанс) заключается в предоставлении страховщикам различных финансовых услуг.

Изменение розничной банковской инфраструктуры, которое происходит под влиянием изменения спроса, выражающегося в особенностях потребительского интереса к банковским услугам:

- рост интереса к крупному средне- и долгосрочному кредитованию (автокредитование, ипотека);
- рост интереса к револьверному кредитованию (кредитные карты);
- рост интереса к краткосрочному нецелевому кредитованию вне торговых сетей;
- рост интереса к инвестиционным услугам;
- рост спроса на денежные переводы;
- появление интереса к ломбардному (залоговому) кредитованию;
- снижение интереса к краткосрочному кредитованию в торговых сетях;
- стабильный спрос на вклады.

Вслед за изменением спроса происходит и развитие банковского предложения – все чаще банки предлагают именно эти услуги, под которые и выстраивается розничная инфраструктура.

Изменение структуры банковских сетей, которое выражается в развитии сети офисов среднего размера (три – четыре операционных места). Такая сеть позволяет реализовать достаточно квалифицированное консультирование клиентов и соответствует требованиям клиентов по уровню конфиденциальности проведения транзакций и консультирования.

### Изменение территориальной расположенности банков

В настоящее время можно отметить присутствие банков в торговых центрах, торгово-развлекательных центрах, в торговых сетях, офисных комплексах, спортивных учреждениях, учреждениях здравоохранения и т.д.

Стоит выделить также возможные тенденции развития банковского бизнеса в Российской Федерации. В данном ключе можно выделить два стратегических направления. Первое связано с созданием финансовых супермаркетов и универсализацией деятельности кредитных организаций (это характерно как для крупнейших отечественных, так и для зарубежных банков). Второе – со специализацией банка на определенных сегментах рынка, продуктах, услугах, клиентах.

1. В сфере ипотечного кредитования банки могут развивать новые формы:
  - кредит физическому лицу на покупку квартиры / нового дома до момента продажи заемщиком его старой квартиры / старого дома;
  - кредит на покупку квартиры / дома физическим лицам, не владеющим на момент выдачи ссуды какой-либо недвижимостью;
  - кредит физическому лицу на покупку земли под застройку;
  - кредит юридическому лицу на покупку земли под застройку / под строительство складских помещений;
  - кредит юридическому лицу на ремонт офиса и другие.
2. Для клиентов – юридических лиц могут быть предложены:
  - кредит юридическому лицу на проектный start-up;
  - кредит на покупку активов другой фирмы.
3. Еще одним направлением развития банковских услуг может стать поиск и развитие банками принципиально новых, ранее не проводившихся операций для клиентов. Характерным примером может служить аккумуляция сбережений граждан в так называемые пулы и размещение собранных сумм во вклады в акционерных коммерческих банках под определенный процент.
4. Важным источником прибыли банков должен стать «гононарный бизнес»: лизинг, факторинг, разного рода консультации и информационный сервис, кредитование комплексного строительства промышленных объектов «под ключ» с последующим участием в прибылях. Например, в США 45% финансирования лизинга и 2/3 объема факторинга обслуживают крупные коммерческие банки.

Необходимо отметить, что важным элементом обеспечения доверия вкладчиков и населения финансово-кредитной системе в целом и кредитным институтам в отдельности является банковский надзор. Одной из причин изменения подходов к организации банковского регулирования и надзора стал тот факт, что информационные технологии и финансовый инжиниринг создали сегодня практически неограниченные возможности для обхода любых запретов относительно видов банковской деятельности и конкретных операций банков.

Еще одна причина усиления банковского надзора связана с сокращением доли традиционных банковских операций в пользу увеличения новых, отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов. Разнообразие и огромное количество коммерческих банков в мировой экономике позволяет отдельно взятому финансовому институту, исходя из внутренних возможностей и резервов, самостоятельно выбрать направления стратегического развития в целях снижения внутренних затрат. Наряду со стратегическими изменениями банковской индустрии меняется и клиентура этого сектора экономики. Вместе с технологическими изменениями происходит в настоящее время смена экономического мышления потребителя, что выражается в определенной склонности к риску. Все больше и больше экономических субъектов готовы к совершению сделок, приобретению финансовых продуктов, связанных с высокой степенью риска доходности. Эта тенденция определенным образом воздействует на экономику стран в целом. Клиент как никогда склонен к риску в пользу высокой выручки, большего процента. Именно поэтому особенно актуальными становятся проблемы регулирования банковского сектора.

Подчеркнем также, что неотъемлемой частью регулирования банковского сектора становится антикриминальная политика. Проблема отмывания денег, вывоза капитала за рубеж, а также право на тайну банковских вкладов вновь оказались в центре общественного интереса и дискуссий на недавнем Международном эконо-

мическом форуме в Санкт-Петербурге. Сплочение усилий по избежанию отмывания денег, а также снижению криминальности в банковском секторе в целом становится основной целью в борьбе с нелегальным бизнесом. В свою очередь это приобретает глубокое социальное, политическое и экономическое значение в условиях рыночной системы, которая предполагает свободный обмен товарами и услугами, свободное перемещение капитала, наличие частного сектора и свободы формирования различных организаций, союзов и коалиций.

С 1999 г. в экономических кругах РФ идут споры о целесообразности создания единого мегарегулятора финансового рынка. Следует отметить, что опыт функционирования экономических систем показывает, что контроль никогда еще не удавался на все 100%. Более того, можно предположить, что чем выше уровень контроля экономики, тем менее эффективно его практическое значение. С учетом мирового опыта и реальных условий РФ перспективы создания единого органа регулирования финансовых рисков предопределяются рядом аналогичных факторов экономического и организационно-правового характера. Причем создание мегарегулятора может рассматриваться не как единовременный акт, а как постепенное включение в его орбиту разных сфер финансовых услуг, прежде всего услуг, связанных с банковскими операциями, оборотом ценных бумаг, страхованием, негосударственными пенсионными фондами.

В основе регулирования лежат факторы, которые необходимо обеспечить. Это прежде всего экономический контроль, предполагающий наличие четких гарантий правильного управления банками, что важно для обеспечения доверия потребителей банковских услуг. В области финансовой политики государства возникают две различные, но связанные между собой цели:

- поощрение накопления капитала для дальнейшего инвестирования;
- побуждение населения к осознанию собственной ответственности за возникающие риски.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – важная и чрезвычайно сложная задача экономических реформ и преобразований современной российской экономики. Банковский сектор страны все еще находится в состоянии «переходности», без преодоления которого невозможно обеспечить его устойчивое и динамичное развитие. В этой связи не может не вызывать интерес развитие банковской индустрии за рубежом, так как мировая практика финансовых институтов во многом предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает ее к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень.

*Маслов Сергей Владимирович*

## Литература

1. Егорова Н.Е., Смулов А.М. Потенциал российских банков – основной источник финансовых ресурсов для подъема реального сектора экономики // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. – №5.
2. Рогачев А.Ю. Проблематика управления банковской индустрией // Вестник Финансовой академии. – 2005.

3. Юлдашева О.У., Аренков И.А., Мамров А.Н. Организация маркетинга и глобализация экономики // Маркетинг и маркетинговые исследования в России. – 2002. – №3.
4. Официальный сайт Центрального банка РФ // <http://www.cbr.ru/>.

## РЕЦЕНЗИЯ

Изменения в банковском бизнесе в последние десятилетия отражают важные процессы в мировой экономике и, в свою очередь, стимулируют их. В статье на основе анализа банковских функций характеризуются современные тенденции банковского бизнеса, такие как глобализация, расширение и изменение структуры банковских услуг, диверсификация банковского дела. Автор дает достаточно подробный и интересный анализ расширяющегося круга банковских услуг, основных направлений их развития. В заключении обоснованно ставится вопрос об усилении надзора и совершенствовании реагирования банковского бизнеса, в частности, в банковском секторе России.

Статья Маслова С.В. «Современные тенденции развития банковской системы в России» может быть опубликована в научном издании.

*Гогохия Д.Ш., д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Минфина РФ*

## 10.7. MODERN TENDENCY OF BANK SYSTEM DEVELOPMENT IN RUSSIA

S.V. Maslov, Post-graduate Student of Tax Academy

Modern bank is a competitive bank with a wide and flexible assortment not only of bank but other financial services adapted to the needs of different groups of clients. In the centre of its attention is a problem of a corporate control, owning new and reconstructing traditional spheres of action, modernization the system of controlling risks.

Changes in a bank business in the last years in a main part define the developing of the World Bank business and reflect the processes running in it. So let's allocate main modern tendency of bank business, which are characterized by the processes of globalization, widening the sorts of provided services, diversification of bank business.

Developing of the World Bank business leads to the strengthening of the bank supervision from the state's side. The bank supervision is an important element of the maintenance of the investors' and people trust the financial credit system in general and credit institutes separately. Reasons of strengthening the bank supervision are:

- reduction of the traditional bank operations share in case of enlarging new ones, which could be in charge of the client's queries;
- information technologies and financial engineering have created nowadays practically unlimited possibilities for avoiding all of the interdiction – in all spheres of bank actions;
- anticriminal policy – for avoiding the stealing money and getting it over the border.

Creating strong, flexible and effective bank infrastructure is an important and very difficult task for the reforms and changes in a modern Russian economy. Bank sector of the state is still in "crossing through" status, without crossing it's impossible to provide a strong and dynamic development. It could not be uninterested in a development of a bank industry abroad, because World practice of financial institutes almost define the stay of modern Russian bank system, getting it close to the international standards and so, that way it provides the enter for the Russian bank on world level.

**Literature**

1. N.E. Egorova, A.M. Smulov. Potency of Russian banks as a main stock of financial resources for encreasing the real sector of economy.// Management in Russia and in other countries». №5, 2000.
2. A.U. Rogachev. «Problems of controlling the bank industry. Newspaper of a Financial academy. – Moscow 2005
3. O.U. Yuldasheva, I.A. Arenkov, A.N. Mamrov. «Organization of marketing and globalization of economy. // Marketing and it's researches in Russia, №3 – 2002.
4. By the materials of the official site of Central Bank of the Russian Federation. <http://www.cbr.ru/>.