

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

Развитие российской банковской системы в следующем году будет зависеть от активизации кредитования населения и малого бизнеса.

Кризис не привел к принципиальному изменению модели развития банковской системы. Очевидно, в 2005 году она по-прежнему будет ориентирована на кредитование как реального сектора, так и населения. И скорее всего, достигнутая осенью планка в 53% активов – а именно такова, по оценкам Центра развития, доля кредитов – не является предельной, и в ближайший год эта доля будет расти и дальше.

Можно предположить, что доминирующим сегментом кредитования населения останутся потребительские кредиты, спектр применения которых весьма широк – от автомобилей и сложной бытовой техники до медицинских и туристических услуг. Однако и потребительское кредитование нуждается в совершенствовании инфраструктуры. Расширение круга заемщиков, вовлечение в него новых социальных групп с меньшими доходами и собственностью повышает риски кредитования, а значит, потребует большего внимания к анализу заемщика.

Эти проблемы могут быть решены, если в России возникнет система кредитных бюро, в которых как раз и концентрируется информация о конкретных заемщиках. Однако вплоть до осени текущего года таких структур в нашей финансовой системе практически не было. Лишь в сентябре объявили о создании кредитного бюро с участием мирового лидера – компании Experian и агентства Интерфакс, а в ноябре Ассоциация российских банков сообщила, что одним из учредителей создаваемого под ее эгидой Национального бюро кредитных историй (НБКИ) станет другая крупнейшая компания – TransUnion. По всей видимости, именно привлечение иностранных компаний способно решить главную проблему, до сих пор препятствующую созданию системы кредитных бюро, – проблему взаимного недоверия и, соответственно, нежелание делиться информацией о своих клиентах.

Однако, несмотря на заманчивые перспективы роста кредитования частных лиц, основной доход банков, как и прежде, будет приходиться на кредиты предприятиям. В европейских странах большую часть ВВП производит малый и средний бизнес, у нас же его вклад в разы меньше. Отчасти это происходит из-за нехватки средств. Но, по оценке Центра развития, роль этой части клиентуры в банковских кредитах как раз будет увеличиваться. С одной стороны, в условиях дефицита клиентуры банки не могут уже пренебрежительно относиться и к небольшим клиентам; с другой стороны, «растут» и сами клиенты: они выводят свой бизнес из тени, становятся более прозрачными, экономически грамотными, обретают финансовую устойчивость.

Участие банков на рынке ценных бумаг в 2005 году во многом будет определяться темпами его развития. В тех его секторах, где участие банков заметно (это государственные ценные бумаги в рублях и в иностранной валюте, а также рынок корпоративных облигаций), они сохраняют свои позиции как эмитенты и как инвесторы. Однако можно предположить, что в ближайшем будущем все же финансирование экономики по-прежнему будет осуществляться преимущественно через кредитование.

Несмотря на панику вкладчиков, снижение объемов привлеченных банками средств населения оказалось кратковременным. Средства населения остаются наиболее значимым элементом ресурсной базы банков (более 28% пассивов), и в дальнейшем их роль будет только увеличиваться.

Важной предпосылкой для этого станет приходящееся на 2005 год начало реальной работы системы страхования банковских вкладов. Первые банки вступили в нее в конце сентября, а окончательное ее формирование

завершится к апрелю следующего года. Скорее всего, ее членами станут практически все банки, играющие заметную роль на рынке частных вкладов, а отсеяно будет небольшое количество банков с незначительным объемом депозитов. События лета показали, что наличие законодательным образом закрепленных гарантий является существенным фактором, препятствующим распространению паники: она прекратилась после принятия Государственной думой закона о гарантировании всех вкладов размером до 100 тыс. рублей вне зависимости от вступления банка в систему страхования.

К наиболее важным изменениям в структуре банковской системы в ближайшие год-два можно отнести: некоторое усиление позиций банков-нерезидентов и сохранение значимого сегмента за государственными банками. Летний переток депозитных средств населения в госбанки и к нерезидентам добавил им более 2% этого рынка, равно как увеличилась и доля кредитов предприятиям и населению.

Сбербанк по-прежнему останется наиболее узнаваемым банковским брендом, а масштабы его бизнеса позволяют считать его надежность сопоставимой с надежностью банковской системы целиком. Внешторгбанк, расширяя филиальную сеть, обретет все большую универсальность.

Нерезиденты же увеличат присутствие на российском рынке как за счет развития операций уже действующих банков (в частности, Райффайзенбанк и Сити-банк борются за лидирующие позиции на рынке кредитования частных лиц), так и благодаря приходу новых крупных игроков, доселе не представленных на российском рынке.

Абсолютно точно можно предполагать ускорение процессов концентрации, причиной тому послужит уход с рынка некоторых мелких и средних банков, особенно работающих в Москве. А усиление конкуренции, в том числе с приходом новых нерезидентов, оставляет мелким банкам все меньше шансов на выживание. Владельцам некоторых банков в следующем году придется задуматься: а стоит ли и дальше содержать этот бизнес? Весьма вероятно, что мы станем свидетелями заметного числа присоединений и добровольных ликвидаций. п

Дмитрий ЛЕПЕТИКОВ, исполнительный директор Центра развития