СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

MODERN BANKING SYSTEM. DEVELOPMENT PROSPECTS

ПОКАРЕВА Ю.А.
ТИШИНА В.Н.

POKAREVA Y.A.
TISHINA V.N.

*Высшая школа экономики и управления
Южно-Уральского Государственного
университета*

*Higher school of Economics and
management South-Ural State University*

yuliya24128_35@mail.ru

yuliya24128_35@mail.ru

doi: 10.18411/pivsn-60

idsp: pivsn-60

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается банковская система РФ. В современных условиях нестабильности финансовых рынков и возрастающей неопределенности в экономической сфере требования к надежности российской банковской системы значительно возрастают. На развитие банковской системы Российской Федерации оказывают влияние мировые тенденции, характерные для современного банковского дела.

Ключевые слова: банковская система РФ, финансовый рынок, ключевая ставка, банковский сектор, ликвидность, инфляция

ABSTRACT

The article discusses the banking system of the Russian Federation. In modern terms of financial market instability and growing uncertainty in the economic sphere, the requirements for reliability of the Russian banking system are increasing significantly. Global tendencies characteristic for present-day banking have an impact on the banking system of the Russian Federation.

Keywords: banking system of the Russian Federation, financial market, key rate, banking sector, liquidity, inflation

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система представляет собой организованную совокупность банков страны, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом. Все банковские системы принято делить на виды. По степени централизации управления и характеру взаимодействия банковских организаций они бывают централизованными (административными) и рыночными. Централизованные банковские системы существуют в условиях командно-административной экономики и характеризуются государственной монополией на банковское дело. По сути, в такой ситуации в стране функционирует один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах. Рыночная банковская система основана на различных формах собственности на банки. Она предполагает функционирование множества банков, различающихся организационной формой, спецификой операций и т.д. За банковской деятельностью осуществляется надзор, ее регулирование происходит преимущественно экономическими методами.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Целью данной статьи является выявления проблем в современной банковской системе и исследование основных направлений её развития.

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

На данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Можно выделить некоторые меры по стабилизации банковской системы. К ним относятся:

- повышение капитализации банковской системы. К такой мере стабилизации банковского сектора можно отнести освобождение от налогообложения определенной части прибыли инвесторов, которые формируют уставный капитал банка; упрощение законодательного регулирования капитала банков;
- инновационное развитие банковской системы. Улучшение дистанционного банковского обслуживания для удаленной работы с клиентами;
- повышение прозрачности банковской системы;
- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций. На данный момент сумма составляет 300 миллионов рублей;

Российский банковский сектор в 2018 году очевидно еще ожидает ряд изменений, вызванных как глобальными трендами в мировой финансовой инфраструктуре, так и внутренними решениями правительства и центрального регулятора. Рассмотрим ниже какие тенденции характерны для российской банковской системы в текущем году.

Несмотря на то, что на последних двух текущих заседаниях ЦБ РФ тенденция снижения ключевой ставки прервалась, на фоне достаточно низкой инфляции в России все же у участников рынка остаются еще ожидания, что к концу года ключевая ставка будет снижена еще, как минимум, на 25 базисных пункта (до 7% годовых), что несомненно повлечет за собой сопоставимое общее снижение депозитных и кредитных ставок на рынке. Это конечно должно ограничить прирост прибыли коммерческих банков за счет сокращения их процентной маржи [4].

Таким образом, в конце этого года вполне вероятно ключевая ставка ЦБ будет находиться в диапазоне 6,75-7%, что соответствует нейтральной денежно-кредитной политике (ДКП), которая выражается в установлении ставки рефинансирования на 2,5 — 3 процентных пункта (п.п.) выше официальной инфляции. Однако учитывая недавно озвученную Президентом РФ программу по стимулированию роста экономики, российский центробанк может перейти к стимулирующей ДКП, при которой ключевая ставка может вплотную приблизиться к уровню целевой инфляции (4-5% годовых).

В первом квартале 2018 ключевая ставка была снижена дважды (в феврале и марте) в общей сложности на 50 базисных пунктов. Однако во втором квартале ключевая ставка оставалась неизменной. Тем не менее, ожидания дальнейшего снижения процентных ставок отражаются и на том, что в этом году банки уже десятки раз снижали ставки по вкладам. Так, например, средняя максимальная ставка по годовым рублевым вкладам в российских банках уменьшилась во II квартале 2018 года на 0,3 процентных пункта и составила на 1 июля 2018 года 6,34% [2].

Ни для кого уже не секрет, что российский Центробанк уже много лет ведет планомерную работу по «зачистке» российского банковского сектора от недобросовестных игроков и откровенных мошенников. Для наглядности упомянем тот факт, что в начале 2008 года в России вообще было более 1000 банков, а на 1 января 2018 года осталось всего 517. Таким образом менее чем за 10 лет количество банков в России сократилось практически вдвое и это далеко не предел.

Однако сокращение числа банков происходит все меньшими темпами. Так, например, за весь 2017 год Банк России принудительно отозвал лицензию у 51 кредитной организации, против 97 в 2016 году. По оценкам экспертов из РИА Рейтинг, в целом в 2018 году могут потерять лицензию порядка 35-50 банков.

При этом меняется «качество» лишенных лицензии банков. Так, в прошлом году для многих стало шоком, что Банк России отозвал лицензию у нескольких банков из ТОП-50 (банк «ЮГРА», «Татфондбанк», «Юниаструм Банк», «Росэнергобанк»). По оценкам некоторых экспертов в этом году потерять лицензии или подвергнуться процедуре санации могут не менее пяти банков из первого эшелона.

В соответствии с поручением Президента, был подготовлен законопроект о создании механизма страхования вкладов малого бизнеса аналогично системе страхования вкладов физлиц. Это законопроект должен быть рассмотрен уже в этом году. Законопроектом предполагается распространить систему страхования вкладов на микропредприятия и малые предприятия с сохранением действующего лимита страхового возмещения — 1,4 млн рублей.

Основную выгоду от вступления в силу такого закона получают небольшие банки, которые проигрывают битву за корпоративных клиентов крупным госбанкам из-за низкого уровня доверия вкладчиков. Кроме того, введение такого вида страхования вкладов может несколько притормозить зачистку банковского сектора [5].

Следуя за мировыми тенденциями российские банки все активнее начинают осваивать такие технологии как API или искусственный интеллект, а мобильный банкинг и вовсе становится обязательным минимумом любого «приличного» коммерческого банка.

Вышеупомянутые API представляют собой специализированных программных посредников, необходимых для подключения приложений, в том числе мобильных, к серверным офисным системам. С помощью технологии API банки могут открывать свои базы клиентских данных третьим лицам, в том числе, с целью выполнения регуляторных требований.

Кроме того, российские банки просто вынуждены искать новые технологии повышения безопасности средств своих клиентов из-за развития киберпреступности. Например, все больше внедряются биометрические системы аутентификации, распознавания лиц и идентификации пользователей по образцу голоса. Учитывая, что клиентам приходится запоминать все большее количество паролей, системы биометрической аутентификации помогут упростить процедуры безопасности и предоставят более надежные методы проверки личности.

По данным Рейтингового агентства «РИА Рейтинг» в этом году российские банки демонстрируют положительную динамику активов. При этом большей долей банков с приростом активов характеризовались крупные банки. Согласно прогнозу РИА Рейтинг, объем активов банковского сектора в реальном выражении в 2018 году может вырасти в пределах 9-12%. При этом основным источником прироста активов является розничное кредитование, что является следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. А вот корпоративное кредитование в российском банковском секторе растет гораздо меньшими темпами, чем розничное, из-за слабого роста экономики, низкой инвестиционной активности и качества заемщиков, а также и под влиянием внешних факторов в виде напряженной геополитической обстановки.

В данный момент в российском банковском секторе наблюдается избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков. Это усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса и должно привести к снижению чистой процентной маржи на 0,2–0,3 п. п. в результате демпинга процентными ставками (оценка RAEX), а также из-за сужения спреда между ключевой ставкой и уровнем инфляции [1].

Дальнейшее развитие банковской системы зависит от многих факторов: законодательных, экономических, политических.

Совершенно новой реформой стало создание трехуровневой банковской системы. Трехуровневая банковская система в России сложится к 2019 году. Об этом заявила ТАСС председатель Банка России Эльвира Набиуллина. По словам главы ЦБ, такая дифференциация позволит максимально полно удовлетворить запросы потребителей. Предполагается, что в первый уровень войдут системно значимые кредитные организации, которые продолжат работать по тем же правилам, что и сейчас. Второй уровень будет представлен банками с универсальной лицензией и минимальным объемом капитала до 1 млрд. рублей. У организаций данной категории будет выход в том числе на международный рынок. Нижний уровень — банки с базовой лицензией и минимальным требованием к капиталу от 300 млн. рублей будут, рассчитанные на работу с физлицами, малым и средним бизнесами.

ЗАКЛЮЧЕНИЯ

В структуру банковской системы РФ включены все кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций), имеющие лицензию Банка России и Центральный Банк РФ.

К основным принципам организации банковской системы России относятся двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков, коммерческая направленность деятельности банков.

1. Алексеев Д. Д. Тенденции и перспективы развития банковской системы России // Молодой ученый. — 2016. — №25. — С. 227-230.
2. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2018/15333.htm> (дата обращения: 26.05.2018).
3. Институциональная структура российской банковской системы и направления ее трансформации / Л.В. Крылова, С.В. Крылов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnaya-struktura-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-napravleniya-ee-transformatsii-1> (дата обращения: 30.05.2018).
4. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_17_05.pdf-6 (дата обращения: 15.05.2018)
5. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Текст] / Е. Б. Стародубцева. – М.: Инфра-М, 2014.– 463 с.