

Содержание

Введение	2
1. Особенности и проблемы развития банковской системы РФ.....	3
2. Перспективы развития банковской системы РФ в условиях современных ограничений.....	8
Заключение	12
Список использованных источников	14

Введение

Актуальность данной темы заключается в том, что в современном мире банковская система является неотъемлемой частью экономики страны и выполняет важные функции путем аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике.

Развитие деятельности банков – необходимое условие создания рыночного механизма. Сам процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Это сфера динамично развивается и сегодня.

Но в банковской системе также существуют и недостатки в виде кризисов. Предотвращение банковских кризисов является одной из приоритетных задач в управлении коммерческими и центральными банками и международными финансовыми организациями. Осознание угроз, которые несут в себе банковские кризисы для экономики, стало стимулом для развития и совершенствования антикризисного управления. Западные банки и регулирующие органы постоянно обновляют существующие инструменты антикризисного управления для эффективного противостояния банковским кризисам, эволюция которых происходит вместе с кредитной системой. Однако, как и любой процесс, они требуют постоянного совершенствования.

Объектом исследования выступают банки. Предмет исследования – изучение особенностей банковской системы. Целью данной работы является исследование роли банков в современной экономике и их состояния развития. Задачами данной работы можно выделить:

- выявить особенности и проблемы развития банковской системы РФ;
- выявить основные перспективы развития банковской системы РФ в современных условиях.

1. Особенности и проблемы развития банковской системы РФ

В условиях сложностей постсоветского развития рыночных отношений в России, периодически возникающих финансово-экономических кризисов, экономической глобализации возникает проблема осмысления специфики функционирования современной банковской системы России и тенденций ее развития, поскольку, как принято считать, от состояния банковской системы зависит «здоровье» национальной экономики.

Проблемы функционирования банковской системы в условиях рыночной экономики, вопросы управления банками, ключевые особенности современного банковского дела, условия и факторы стабильности и безопасности работы банковской системы, ее финансовой устойчивости в ситуации социальных трансформаций изучались в трудах отечественных и зарубежных ученых. Это работы Абалкина Л.И., Валенцевой Н.И., Жукова Е.Ф., Журавлева А.Ю., Захарова В.С., Константинова Ю.А., Красавиной Л. Н., Лаврушина О.И. Ларионовой И.В., Мамоновой И.Д., Миркина Я.М., Павлова В.В., Пановой Г.С., Таранковой Л.Г., Фетисова Г.Г., Шенаева В.Н., а также Бруннера А., Давенпорта Т., Кейнса Дж., Маршалла А., Нортона Д., Самуэльсона П., Смита В., Чампи Дж. и др. Однако следует отметить, что работы указанных авторов не охватывают все проблемы банковской сферы, особенно когда речь заходит о специфике современного состояния и перспектив ее развития в новых социально-экономических и социально-политических условиях.

На фоне экономических кризисов 2008-2009 гг., кризиса, начавшегося в 2014 г., экономических проблем, возникших в условиях пандемии коронавирусной инфекции в 2020 г. возникает потребность в исследовании теоретических и прикладных аспектов функционирования банковской системы современной России, выявления важнейших проблем и путей их

решения и на этой основе определение перспектив развития банковского сектора страны.

Одна из особенностей функционирования современной банковской системы России - это проблемы, возникающие в деятельности и развитии банков вследствие влияния санкционного режима со стороны Евросоюза и США. Находясь под давлением санкций, российские банки ограничены в привлечении финансовых ресурсов на рынках США и Западной Европы. При этом в санкционные списки попали крупнейший российский банки. Это Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк и др. Как следствие, в 2014 г. прибыль кредитных организаций России сократилась более чем на 40%. Другое негативное последствие санкционного режима - это сокращение объемов кредитования в банковском секторе.¹

В 2014 году объем кредитования сократился примерно на 10%. Наконец, необходимо отметить, что санкции привели к возникновению валютных рисков, связанных с ростом спроса на валюту, который лишь усугубил кризисную ситуацию на финансово-экономическом рынке России.

В такой ситуации возникает вопрос о том, какая стратегия развития является наиболее оптимальной? Так, например, государственная помощь в виде выделения банковскому сектору 1 млрд. рублей стала не столько фактором развития банковской системы, сколько поддерживающей мерой.

Выскажем предположение, что в условиях санкций устойчивое развитие банковской системы во многом зависит от конкурентоспособности банков. Решение задачи повышения конкурентоспособности банковской системы напрямую определяет условия ее деятельности и дальнейшего развития. Как отмечают Никулина О.В. и Чалик А.В., высокая конкурентоспособность банковской системы России позволит конкурировать с банковскими системами стран с высоко развитой экономикой, создаст высокий уровень доходов, заработной платы, а также станет одним из эффективных инструментов при решении задач повышения уровня конкурентоспособности

¹ Фейзель М.Г. Укрепление устойчивости банковского сектора // Финансовый бизнес.- 2021.- №5.- С. 11-22.

страны на международном финансовом рынке. С нашей точки зрения, повышение конкурентоспособности банков напрямую связано с моделью организации банковской деятельности и управленческими решениями. Речь идет как о стратегии управления, так и о тактических мерах, которые необходимо принимать в неожиданно возникающих, плохо прогнозируемых условиях. Примером удачного управленческого решения в условиях санкций можно считать создание национальной платежной системы «Мир» в ответ на угрозу отключения России от систем VISA и Mastercard.

Другая особенность развития современной российской банковской системы - это санация банков, которую в последние годы осуществляет Центральный банк. В результате этих мероприятий более трех сотен банков были вынуждены уйти с финансового рынка. Так, в 2019 г. количество кредитных организаций сократилось на 42, до 442 организаций. У тридцати одной кредитной организации ЦБ отозвал лицензии, 11 лицензий ликвидировано в связи с реорганизацией.

В экономической теории и практике утвердилось мнение, что применяемые государством меры оздоровления банковской системы могут иметь как положительные, так и негативные последствия. Так, например, ужесточение регулирования банковского сектора на фоне падения доходов населения и периодически возникающих угроз новых санкций привело к тому, что в 2018 году российские банки сократили прибыль на 19% (Доклад ЦБ «Динамика развития банковского сектора» (2018 г.)).²

К числу негативных последствий санации эксперты относят: сокращение кредитования бизнеса, отток вкладов физических лиц, финансовые потери бюджета, снижение качества банковского надзора и др. В то же время отмечаются и позитивные тенденции. Меры по оздоровлению банковской системы способствуют снижению банковской паники, поддержанию финансовой устойчивости, сохранению стоимости активов.

² Мандрон В.В., Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса//Вестник НГИЭИ. 2021. № 3 (58). С. 40-52.

Таким образом, вновь возникает вопрос о качестве управленческих решений в банковской сфере. Например, в число saniруемых российских банков, с одной стороны, попали организации, потерявшие платежеспособность из-за непродуманной кредитной политики, а с другой, банки, практиковавшие манипулирование финансовой отчетностью.

Наконец, следует выделить еще одну тенденцию развития банковской системы современной России. Это цифровизация банковского сектора. Крупные многопрофильные банки имеют тенденцию к сокращению своих внутренних структурных подразделений за счет активного наращивания дистанционных услуг. Все чаще кредитные организации в целях оптимизации своей деятельности ориентируются на расширение спектра предоставляемых дистанционных банковских услуг для населения и бизнеса.

Признаком цифровизации стали биометрические технологии, которые активно интегрируются в разные сферы по всему миру. Биометрические технологии предполагают идентификацию человека по уникальным биологическим признакам, присущим только ему. В Российской Федерации механизм биометрической идентификации был запущен 30 июня 2019 г. Все банки в обязательном порядке должны заниматься сбором биометрии в соответствии с установленным законом. Благодаря снятию биометрических данных у населения появилась возможность дистанционного получения банковских услуг, а именно: получение кредитов, открытие счетов (вкладов) и осуществление переводов.³

Многие банки начинают применять механизм удаленной идентификации клиентов, в том числе с использованием мобильного приложения на смартфонах.

³ Рикунова А. В., Складорова Е. Е. Экономический рост в России: условия и факторы его достижения // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – Т. 12. – С. 61–65. – URL: <http://e-koncept.ru/2019/46213.htm>.

Благодаря внедрению удаленной идентификации повышается финансовая доступность для всех категорий граждан, в том числе людей с инвалидностью, пожилого и маломобильного населения, а также проживающих в удаленных регионах. В дальнейшем это приведет к повышению конкуренции на финансовом рынке и снижению стоимости предоставляемых финансовых услуг.

2. Перспективы развития банковской системы РФ в условиях современных ограничений

Для российских банков пандемия стала началом непростой и конкурентной проверки на способность к изменениям и адаптации бизнеса к новым реалиям. Последствия пандемии будут ощущаться рынком в течение ближайших нескольких лет как с финансовой, так и с операционной точки зрения. В целом российскими банками удалось сохранить объемы и эффективность бизнеса. В конце первого и в начале второго квартала 2020 года банки ожидали снижения чистой прибыли более чем на 20% и снижения рентабельности капитала до 10%, тогда как по факту чистая прибыль уменьшилась лишь на 6%, а рентабельность капитала оказалась на уровне 16% относительно 20% в 2019 году.

Геннадий Шинин

Партнер EY, практика аудиторских услуг, руководитель направления по предоставлению услуг компаниям банковского и финансового сектора в странах СНГ

Мы выделили несколько ключевых факторов, которые помогли российским банкам сохранить объемы и эффективность бизнеса. Они связаны как с внутренней операционной средой банков, так и с внешними условиями ведения деятельности.⁴

Внутренние факторы:

Высокий уровень развития дистанционных каналов обслуживания и взаимодействия с клиентами, позволивший банкам продолжить оказывать услуги клиентам в условиях их ограниченной физической мобильности

Гибкость операционных моделей банков, обеспечившая оперативный переход на удаленный режим работы как в части готовности ИТ-инфраструктуры, так и с организационной точки зрения.

⁴ Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический журнал «Концепт». – 2019. – Т. 2. – С. 131–135.

Внешние факторы:

Участие банков в государственных программах поддержки экономики в качестве агентов, позволившее поддержать объемы бизнеса и доходы банков в условиях снижения уровня экономической активности

Регуляторные послабления Банка России, позволившие банкам отложить признание части проблемных кредитов и высвободить дополнительный капитал для кредитования экономики.

Российские банки стали одними из лидеров с точки зрения эффективного внедрения дистанционного формата работы по сравнению с представителями других отраслей экономики. В 2020 году около 70% банков в короткие сроки перевели более 30% своих сотрудников на режим удаленной работы.

Несмотря на неоптимистичные ожидания многих руководителей банков, озвученные в первые месяцы перехода на удаленный режим, большинство респондентов опроса подтвердили, что эффективность персонала на дистанционной работе существенно не изменилась.

Однако при переводе сотрудников на удаленный режим работы банки столкнулись с рядом вызовов, затрудняющих этот процесс.

Ключевые сложности были связаны с возникающими рисками утечки конфиденциальной информации. Для банковского сектора, в отличие от многих других индустрий, данный риск является более значимым. Помимо хранения персональных данных и коммерческой тайны, они работают с информацией, содержащей банковскую и государственную тайну.

Еще одной сложностью, с которой столкнулась часть банков, стала неготовность ИТ-систем и инфраструктуры к масштабному внедрению дистанционной работы.

Большинство банков планируют оставить удаленный режим работы для отдельных категорий персонала. Крупные представители рынка больше других заинтересованы в развитии дистанционной работы. Так, 70%

государственных банков готовы перевести более трети персонала на удаленный режим работы на постоянной основе.

Наименьшая доля переведенных на удаленный режим работы сотрудников характерна для небольших региональных банков. В период пандемии они оперативно реагировали на нужды клиентов и оставляли открытыми офисы для физического обслуживания клиентов, а к 1 октября 2020 года вернули в офисы большинство ранее переведенных на удаленную работу сотрудников. Полученный опыт подготовил банковскую систему к быстрому изменению технологий работы с клиентами и режима работы сотрудников, а также открыл перспективы для сокращения операционных расходов, в том числе на арендную плату, в первую очередь – для крупных представителей рынка.⁵

В 2021 году большинство респондентов планируют рост объемов бизнеса при снижении или сохранении уровня операционных расходов.

Ключевыми драйверами роста в 2021 году могут остаться государственные программы поддержки кредитования экономики, включая ипотеку, и кредитование малого и среднего бизнеса.

При этом в условиях роста бизнеса порядка 70% российских банков планируют не увеличивать операционные расходы в 2021 году. Контроль затрат при одновременном росте бизнеса свидетельствует об усилении фокуса банков на операционной эффективности

В условиях низких процентных ставок оптимизация расходов является ключевым конкурентным преимуществом. Западные банки уделяют этому вопросу приоритетное внимание. Российским банкам, у которых высокий показатель CIR, также следует приоритизировать данный вопрос.

В качестве мер по повышению операционной эффективности большинство банков-респондентов планируют развивать ИТ-системы и повышать эффективность бизнес-процессов, в том числе за счет

⁵ Российский рынок банковских услуг. Социология. Статистика. Публикации.. Тематический обзор (№1)– URL: http://nacfin.ru/wp-content/Thematic_review_sept.pdf

автоматизации. Данный тренд характерен как для российских, так и для международных банков. Многие крупные игроки имеют относительно старые и негибкие ключевые ИТ-системы, в том числе АБС, которые требуют доработки или обновления.

Несмотря на сохранение филиалов и отделений, банки планируют продолжить развитие цифровых каналов взаимодействия с клиентами. По сравнению со многими международными игроками уровень цифровизации клиентского сервиса российских банков находится на более высоком уровне. Пандемия COVID-19 лишь ускорила активное использование цифровых каналов взаимодействия с клиентами.

Мы ожидаем, что тренд на цифровизацию продолжит активно развиваться в 2021 году, а доля продуктов, оформляемых через удаленные каналы, будет стремительно расти.⁶

Еще одним трендом 2021 года стало развитие банковских экосистем, предлагающих клиентам приобретение финансовых и нефинансовых продуктов. Многие крупные и средние банки сфокусировались на росте кросс-продаж, в первую очередь финансовых. Помимо таких классических продуктов, как банкострахование, игроки рынка стали активно предлагать клиентам инвестиционные и иные продукты.

В этой связи многие банки делают упор на привлечение партнеров с целью развития бизнеса, повышения комиссионных доходов и удержания клиентов в своих экосистемах.

⁶ Воронин А.Б. Возможность проводить платежи в режиме реального времени должна быть обязательно // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2021г. - № 4. – 80 – 85.

Заключение

По результатам исследования мы пришли к следующим выводам:

Для обеспечения устойчивости и безопасности на финансовом рынке Центральный Банк будет осуществлять ряд мероприятий в соответствии со Стратегией развития Системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ), Банка России и информационной безопасности банковской сферы и иных сфер финансового рынка Российской Федерации на 2018-2022 гг. Это проведение комплекса мер по повышению безопасности при применении финансовых технологий, мониторингу состояния информационных систем финансовых организаций, а также по повышению технологической устойчивости и бесперебойности работы; совершенствование комплекса отраслевых правил и стандартов и требований к обеспечению технологической устойчивости, безопасности и бесперебойности при применении финансовых технологий, и нормативное закрепление обязанности по их применению; разработка новых методов и форм взаимодействия и реагирования на информационные угрозы в рамках деятельности Фин-ЦЕРТ Банка России.

В результате применения указанных мер планируется повысить уровень технологической безопасности при использовании финансово-цифровых технологий, а также оперативного взаимодействия с участниками финансового рынка на базе ФинЦЕРТ Банка России для своевременного реагирования и предотвращения кибератак

Резюмируем основные тенденции развития банковского сектора в России. Стабильность функционирования банковской системы России подрывают санкции со стороны стран Запада, направленные на ограничение операций государственных банков на внешних рынках.

Политика Центрального банка РФ, направленная на «оздоровление» национальной банковской системы, продлится и в 2021 г. и, вероятно, будет способствовать уходу с рынка средних и мелких банков, не отвечающих ужесточающимся требованиям. В результате данных мер доля крупных банков с государственным участием будет увеличиваться. Трендом банковского сектора становятся цифровые технологии и инновации, которые вносят изменения в операционные процессы банков, механизмы взаимодействия с клиентами. В подобных условиях позитивные перспективы развития банковского сектора, на наш взгляд, связаны с повышением конкурентоспособности банковских учреждений и оптимизацией системы управления банковской деятельностью.

Список использованных источников

1. Деньги, кредит, банки : Учебник/ под общ. редакцией акад. Алиев А.Т., Е.Г. Ефимова. – ФЛИНТА: НОУ ВПО «МПСУ», 2021. – 296 с.
2. Фейзель М.Г. Укрепление устойчивости банковского сектора // Финансовый бизнес.- 2021.- №5.- С. 11-22.
3. Караваева Ю.С., Никонец О.Е. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе// Вестник НГИЭИ. 2021. № 1 (56). С. 72-82.
4. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса//Вестник НГИЭИ. 2021. № 3 (58). С. 40-52.
5. Российский рынок банковских услуг. Социология. Статистика. Публикации..Тематический обзор (№1)– URL: http://nacfin.ru/wp-content/Thematic_review_sept.pdf
6. Сайт ЦБ РФ, <http://www.cbr.ru/statistics>
7. Воронин А.Б. Возможность проводить платежи в режиме реального времени должна быть обязательно // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2021г. - № 4. – 80 – 85.
8. Рикунова А. В., Склярова Е. Е. Экономический рост в России: условия и факторы его достижения // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – Т. 12. – С. 61–65. – URL: <http://e-koncept.ru/2019/46213.htm>.
9. Зайцева О. В. Становление банковской системы Российской Федерации // Научно-методический журнал «Концепт». – 2019. – Т. 6. – С. 166–170
10. Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический журнал «Концепт». – 2019. – Т. 2. – С. 131–135.

