

Банковская система Российской Федерации. Проблемы и перспективы

Шалина Екатерина Николаевна, Студент 3 курса, Факультет Экономический, НГУ, Новосибирск, ул. Пирогова 2
e-mail: Katerina.shalina@mail.ru

Аннотация

Актуальность проблемы понимания сущности банковской системы в целом, самой дефиниции данного института, а также проблемы развития банковской системы в Российской Федерации заключается в том, что элементы банковской системы за счёт своей особой экономической политики обеспечивают постоянно прогрессирующий рост национальной экономики. Благодаря расширению потребительского спроса на банковские продукты и услуги, экстенсивного и интенсивного развитию рынка банковской продукции, увеличению кредитного поля достигаются рост инновационной активности, а также новаторское обеспечение банковской системы. Все банковские институты являются своеобразными модераторами экономического роста.

Работа посвящена проблемным вопросам банковской системы Российской Федерации. В ней нашли свое отражение проблемы понимания сущности банковской системы в целом, проблемы современной банковской системы Российской Федерации, а также описаны перспективы развития системы банков России в будущем. Был определен образ высокотехнологичного банка в ближайшие годы. Работа предполагала собственный анализ и расшифровку таких понятий, как банковский сектор, банковская система, системообразующий банк, системнозначимые банки и др. Было отмечено, что банковская система уже встала на путь правового регулирования документооборота и денежных средств, а также происходит формирование национальной платёжной системы и ее интеграция в международную систему платежей.

В статье использованы такие общенаучные методы, как индукция, дедукция, синтез, анализ и метод классификации.

Ключевые слова: Банк, банковская система, банковский сектор, центральный банк, перспективы развития, высокотехнологичный банк, необанк, цифровые технологии, уровень банковской системы, кредитная организация, экономический субъект.

Banking system of the Russian Federation. Problems and prospects

Shalina Ekaterina Nikolaevna, Student 3 term, Faculty of Economic, NSU, Novosibirsk, pirogovastreet 2
e-mail: Katerina.shalina@mail.ru

Annotation

The urgency of the problem of understanding of the banking system and of the development of the banking system in the Russian Federation, lies in the fact that the elements of the banking system ensure a constantly progressive growth of the national economy through its special economic policy. Due to the expansion of consumer demand for banking products and services, the extensive and intensive development of the banking products, the growth of the credit field, innovation activity is growing, as well as innovative provision of the banking system. All banking institutions are moderators of economic growth.

The work is devoted to the problematic issues of the banking system of the Russian Federation. It reflects the problems of understanding the essence of the banking system as a whole, the problems of the modern banking system of the Russian Federation, and also describes the prospects for the development of the system of Russian banks in the future. The image of a high-tech bank was determined in the coming years. The work assumed its own analysis and interpretation of such concepts as the banking sector, the banking system, the backbone bank, systemically important banks, and others. It was noted, that banking system already rose on way of legal regulation of document circulation and cash means, and there are formation national payment system and her integration in international system payments.

In article used such methods, as induction, deduction, synthesis, analysis and method of classification.

Key words: bank, banking system, banking sector, central bank, development prospects, high-tech bank, newbank, digital technology, level of banking system, credit organization, economic subject.

Перед тем, как начать изучение теоретических и практических аспектов в отношении банковского регулирования и контроля банковской системы, необходимо выявить сущность и роль данной банковской системы в экономике, определить положение банков в экономической нише государства. Но для того, чтобы стать непосредственным объектом этой сложной системы, необходимы существенные основания для такого статуса. Основание - есть роль, которую играют банки в современной экономике; их роль заключается в существовании банков в качестве финансовых посредников между субъектами экономической деятельности с целью удовлетворения их потребностей в денежных средствах. Банки способствуют аккумуляции денежных средств с их последующим формированием, распределением и использованием между субъектами экономической деятельности.

Постоянное развитие банковской системы связано непосредственно с быстро изменяющимися экономическими, политическими и социальными условиями, с эволюционированием функций денежных средств, а также с внешнеэкономическими связями между государствами.

Возникает вопрос - что же есть банковская система? Какова её экономическая природа? Риторические вопросы о сущности банковской системы являются предметом многолетних споров и дискуссий как экономистов, так и юристов, которые впоследствии дают возможность вносить корректировки в дефиницию данного понятия. Однако наибольшая сложность возникает не столько с поэлементным составом и характером взаимодействия элементов, а непосредственно с пониманием сущности «системы», которую можно определить лишь в результате тщательного анализа свойств и признаков, взаимосвязанных друг с другом. Именно в сущности и результатах этого анализа необходимо было разобраться.

Понятие и сущность банковской системы

Надо отметить, что до определённого периода времени преобладал несистемный подход к изучению понятия «банковская система», который включал в себя рассмотрение, изучение и описание поэлементного состава. Например, О. М. Богданова утверждает «банковская система имеет внутреннее строение, свою структуру и с организационной точкой зрения может определяться как совокупность действующих в стране банков двух уровней (центральный и коммерческие), а также вспомогательных организаций, без которых банки не смогли бы нормально функционировать»[4, с.84].

Также, опираясь на этот подход, многие экономисты и юристы определяют банковскую систему как «совокупность банков»[3, с. 604].

Однако с наступлением нового витка в экономической истории начинается постепенное отступление от данного подхода - на место поэлементного анализа и

рассмотрения банковской системы приходит описание именно взаимосвязи и взаимодействия таких элементов. В тот же период идёт активное обсуждение вопроса - а есть ли вообще банковская система а в Российской Федерации, какова экономическая природа понятия «банковская система» и можно ли заменить его такой дефиницией, как «банковский сектор»? Надо отметить, что в качестве защиты своей теории, исследователи используют математический анализ при описании сложных структур[10, с.19].

Если речь идёт о секторе, то принято определять его как составную часть чего-либо. Анализируя и сопоставляя определения системы и сектора, можно выделить главное отличие одного понятия от другого. Несмотря на то, что система - есть также часть какого-либо глобального понятия, система - это организованная совокупность элементов, в то время как сектор есть «неорганизованная совокупность». Поэтому можно отметить следующее: при приобретении организованности и целостности сектор переходит в категорию устойчивой структуры и приобретает новое качество, что и есть «система».

С точки зрения системного подхода банковскую систему мощно определить как «совокупность кредитных институтов внутри страны с внутренними взаимосвязями между ними». Стоит отметить, что для того, чтобы то или иное явление приобрело статус системы, необходимо наличие общих целей и задач, поскольку каждый элемент имеет свою особенную правовую природу и определённые свойства, и объединить все объекты воедино - это очень сложная задача, которая способна решиться лишь при наличии общности явлений. Так, к примеру, В.Д. Могилевский утверждает, что «элементы системы объединены в единое целое для решения конкретной задачи, для поиска оптимального пути решения стоящих перед системой задач»[8, с.312].

При анализе системного подхода следует отметить, что система должна включать в себя такие понятия, как «единство» и «целостность». В философии существует такой подход, что «целостность» является неким этапом на пути к становлению данного объекта системой, именно поэтому, пройдя упорядочение элементов, система становится таковой.

Помимо вышеназванных подходов существует ещё одно определение банковской системы. По мнению некоторых авторов, банковская система - это исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране. За основу берётся именно организация, что как раз и подразумевает структуру того или иного объекта.

Таким образом, опираясь на вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что становлению понятия «банковская система» сопутствуют четыре этапа, а именно: 1) невзаимосвязанное множество элементов; 2) возникновение отношений и связей между

элементами, их структурирование; 3) упорядочивание элементов; 4) появление общих целей и задач.

Тем самым, банковскую систему можно определить как обусловленную уровнем развития денежных отношений упорядоченную систему элементов, связанных общими целями функционирования, поддерживающую устойчивые связи между собой и внутренней средой[7, с.4].

Банковская система Российской Федерации

В экономической среде существует несколько типов банковских систем - одноуровневая, двухуровневая, трехуровневая. Стоит отметить, что трехуровневая банковская система базируется лишь на мнениях и предположениях. Так, Эльвира Набиуллина в своём интервью предложила определять банковскую систему Российской Федерации как систему, состоящую из трёх уровней, в котором наверху будут находиться крупнейшие системнозначимые банки, затем будут располагаться крупные и средние банки, и завершать систему предоставлено мелким банкам. Однако, как уже было отмечено, трехуровневая банковская система определяется лишь мнениями экономистов и юристов. Для отечественной банковской системы характерен двухуровневый характер. В системе банков Российской Федерации на первом уровне расположен системообразующий банк, а именно Центральный Банк, который посредством вертикальных отношений координирует взаимодействие и работу элементов второго уровня, на котором расположены кредитные организации, небанковские организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Между каждым элементом Банковской системы Российской Федерации существует определённая взаимосвязь, которая характеризуется либо вертикальными отношениями - между первым и вторым уровнем, либо горизонтальными - между элементами одного уровня. Для того, чтобы как можно лучше разобраться в поэлементном взаимодействии, необходимо определить статус и роль каждого из элементов системы банков Российской Федерации, делая при этом акцент на их взаимодействии.

Как уже было отмечено, системообразующим банком, который определяет характер работы других банков, филиалов и представительств, является Центральный Банк или же Банк России. Определение его организационно-правового статуса является злободневной темой обсуждений как зарубежных, так и отечественных учёных. Так, в своих исследованиях В. Смит отмечает, что Центральный Банк создаётся, как правило, по инициативе правительства и не является результатом естественного развития, откуда следует, что Банк России наделяется особыми полномочиями и привилегиями наряду с обязательствами[9, с.47].

В монографии А. Г. Братко отводится существенная роль Центральному Банку, который определяется как главное звено в кредитно-денежной системе, оказывающее воздействие на денежную массу, а также на масштаб цен на товары и услуги, используя при этом разнообразные финансовые инструменты, право на которые является особой прерогативой Центрального Банка[7, с.114].

Согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 года целями деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы, развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации[2].

Для достижения поставленных перед Банком России целей Центральный банк Российской Федерации, как уже было отмечено выше, использует различные финансовые инструменты, выступая при этом главным системообразующим звеном в двухуровневой банковской системе Российской Федерации. Центральный Банк вступает в вертикальные отношения с кредитными организациями, находящимися на нижнем уровне банковской системе и выполняющими три основополагающих функции - привлекают и размещают денежные средства за свой счёт и от своего имени, открывают и ведут счета клиентов, а также осуществляют различные расчётные платежи. Сложной задачей в данной координации для Банка России является учёт интересов различных субъектов экономических отношений - государства, общества и кредитных организаций.

На втором уровне банковской системы Российской Федерации расположены банковские и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Роль банков в современном обществе имеет колоссальное значение для экономической среды, так как банки не есть лишь учреждения, обладающие наделённым законодательством функциями[1], банки - это общественные институты, способствующие удовлетворению потребностей экономических субъектов, перераспределению денежных средств, а также являющиеся фундаментом финансовой инфраструктуры экономики Российской Федерации.

Следует отметить, что долгое время существовала масса споров, что представляет из себя банк. Банк определяли как посредника в платежах, субъекта, предоставляющего экономические услуги. Однако, сущность банков отражают именно присущие им функции, которые в завершённом виде могут охарактеризовать назначение банков. Первая из функций - посредническая, которая предполагает, что банк является посредником между субъектом, который обладает соответствующими ресурсами, и субъектом, который нуждается в данных

ресурсах. Банки выполняют также трансформационную функцию, перемётом которой являются сроки, риски и активы, функцию эмиссии платёжных средств и, кроме того, служат неотъемлемым субъектом в единой кредитно-денежной политики во взаимосвязи между сторонами экономических отношений.

При осуществлении всех данных функций, банки являются связующим звеном, который преобразует все действия участников экономических отношений в единую систему. Таким образом, очень часто банки определяют в качестве так называемых financial intermediary - финансовых посредников, которые обеспечивают движение денежных средств в экономике[5, с.7].

Банковская система в современной Российской Федерации. Взгляды на будущее

После общего описания банковской системы Российской Федерации необходимо указать на современное состояние системы банков России и описать возможное будущее состояние.

В перечне банковских продуктов и услуг за последние двадцать лет значительных изменений не произошло, однако в разные периоды времени смещался спрос на те или иные продукты в зависимости от состояния экономики, социально-экономических показателей, потребностей и предпочтений клиентов.

Наиболее активно развивался спрос на современные банковские услуги с использованием электронных технологий расчетов и передачи информации, онлайн сервисы, платежные карты, интернет-эквайринг, брокерские услуги с использованием интернет-технологий, потребительское кредитование, ипотеку и т.д.

В настоящее время уровень конкуренции за клиентов на банковском рынке чрезвычайно высок. Удержание и развитие позиций требует быстрой реакции на изменение предпочтений потребителей, принятия быстрых управленческих решений.

Современные потребители банковских услуг характеризуются глубокой вовлеченностью в цифровые технологии. В процессе управления финансами широко практикуется удаленный доступ, данный фактор обуславливает потребность в доступе к сервису со всех возможных устройств в режиме реального времени, предъявляются высокие требования к простоте/удобству и безопасности, немаловажным фактором являются впечатления/эмоции при работе, цена за услуги. Кроме того для юридических лиц важным моментом является интеграция с системой «1С», иными системами управленческого учета, возможность контроля/акцепта платежей дочерних компаний, наличие оперативной обратной связи, скорость проведения расчетов, возможность оперативного размещения средств на

короткие сроки в депозиты/овернайты, получение дохода на остатки на расчетных счетах, проверка контрагентов, возможность получения иных услуг в помощь их бизнесу (онлайн бухгалтерия, юридические услуги и т.д.). В настоящее время активно прорабатываются вопросы создания маркетплейсов – сервисов где юридические лица могут воспользоваться широким спектром финансовых и прочих услуг партнеров.

В ближайшие периоды времени именно рынок финансовых технологий будет задавать тренд банковской отрасли и влиять на предложения банков для юридических и физических лиц.

Финтех менял традиционную банковскую систему в России несколько раз – 1960-1970 (появление первых банкоматов, а также системы SWIFT); 1990 – первые системы удаленного доступа к банковскому сервису (клиент-банк).

На сегодняшний день очень большой интерес вызывают технологии блокчейн, машинного обучения и анализа больших данных. Банк Англии создал рабочую группу из специалистов в области блокчейн, внедрение данных технологий может кардинальным образом изменить банковскую систему.

Безусловно банки должны меняться в конкуренции за взаимоотношения с клиентом путем внедрения новых технологий и моделей управления.

Однако, Финтех компании, по моему мнению, не вытеснят банки с рынка, а будут способствовать трансформации и технологическому развитию банков путем создания для них решений по снижению затрат на формирование аналитической отчетности, риск-менеджменту, комплаенс-контролю, а также ускоряя процесс внедрения продуктов и услуг. Функции по контролю рисков, взаимодействию с регулятором, защите информации будут нести лицензированные кредитные организации.

Под влиянием развития и высокой конкуренции на рынке финансовых технологий появилось новое понятие «необанк»– организация, оказывающая финансовые услуги иначе, чем традиционные банки. Лидером по количеству таких организаций является Великобритания. В России лидерами развития финансовых технологий в банковской системе являются Сбергательный банк, Тинькофф банк, Альфа банк.

Благодаря современным технологическим решениям, Финтех компании нарабатывают огромные объемы и массивы данных, нарабатывают скоринговые модели, конкурируют с банками. Современные технологии позволяют знать о потребителе все и даже «больше», чтобы делать персональные/адресные предложения, обеспечивать минимизацию рисков банков.

Основными направлениями традиционного банковского сектора на которые нацелены новые Финтех компании :

- Транзакционный бизнес;
- Кредитные платформы;
- Личные финансы;
- Корпоративный банкинг.

Для того, чтобы удержать позиции на рынке банки по сути должны возглавить этот процесс.

Требования, которым должен отвечать современный высокотехнологический Банк для нового поколения в моем представлении:

1. Надежность (устойчивые финансовые показатели, продолжительность работы на рынке, рейтинги, репутация собственников, соблюдение требований регулятора)
2. Современный дизайн сайта, мобильных приложений
3. Полный спектр предложений продуктов и услуг. Гибкость и скорость предложения клиентам новых продуктов и услуг в соответствии с требованиями времени и рынка. Стандартизированные и понятные продукты и услуги.
4. Качественные, простые и удобные дистанционные сервисы, онлайн-предложения, доступ с любых мобильных устройств
5. Лучшее ценовое предложение
6. Положительная репутация в сети
7. Развитый SMM-контент
8. Быстрая обратная связь на запросы, пожелания, проблемы
9. Принцип «одного окна»(возможность получить услуги по разным профилям, кобрендинговые программы с партнерами, скидки, бонусы и прочее). Предложение альтернативных инструментов финансовых вложений
10. Иметь развитую инфраструктуру точек самообслуживания, банкоматов, smart-банкоматов
11. Обеспечивать безопасность и защиту персональных данных
12. Персонализировать финансовые /финансовый помощник
13. Круглосуточный доступ и моментальное осуществление операций

Продуктовая банковская линейка, по-моему мнению, существенных изменений не претерпит, трансформации будут подвержены способ взаимодействия с клиентом при предоставлении продуктов и услуг.

Так, например, при предоставлении ипотечных кредитов можно будет оптимизировать время принятия решения и процедуру взаимодействия с клиентом, максимально автоматизировать процесс обмена документами (онлайн-заявка, сканы документов в электронном виде и.т.д.) и подбор объектов, а также взаимодействие с застройщиками, продавцами и посредниками.

Классический кредит для физического лица также мало изменится, изменению будет подвержен способ предоставления кредита и способ оценки кредитного риска, кредитная история выходит на первый план, объем данных скорринговых систем позволяет принимать решения минимизируя риски банка.

Процентные ставки по кредитам и вкладам предсказать очень сложно на ближайшие 5 лет, поскольку все это будет зависеть от макроэкономических показателей. На данный момент ключевая ставка ЦБ составляет 8,25%.

Таким образом, в высокотехнологичном банке будущего основной акцент будет сделан на внедрение современных технологий, оптимизацию бизнес-процессов путем использования искусственного интеллекта и машинного обучения, что позволит сократить издержки и исключить человеческий фактор.

Внутренние процессы, которые в очевидной перспективе момент можно автоматизировать:

- Анализ рисков
- CRM
- Обработка запросов контакт-центра
- Управление наличностью в банкоматах
- Маркетинг, формирование персональных маркетинговых предложений
- Трейдинг
- COMPLIANCE -контроль
- Продажи
- Консультации клиентов по финансовым продуктам
- Стандартизированные функции бэк-офиса банка

В ряде российских банков уже запущены пилотные проекты по ряду из вышеуказанных направлений.

В 2017 году Сберегательный банк объявил, что в 2030 году роботы заменят 3000 юристов в их структуре и будут консультировать клиентов по финансовым продуктам. В

Великобритании роботы уже давно заменяют юристов и выигрывают простейшие дела, как например за неправильную парковку.

Но роботы это не единственное новшество в банковской сфере, которое получает стремительный рост. Тинькофф банк установил первый в России smart-банкомат, с помощью которого можно оперировать крупными суммами, как в рублях, так и в валюте. В ближайшем времени ожидаются бесконтактные банкоматы, банкомат-iPhone, биометрический банкомат. Но все же люди предпочитают больше пользоваться платежными картами, поэтому количество наличных денег в банкоматах снизилось на 11% за последний год и люди стали больше использовать банкомат для внесения наличных денег, а не для снятия. В последующие 2-3 года ожидается, что операции по снятию наличных снизятся до 30%.

Таким образом, чтобы выжить на банковском рынке в ближайшем будущем, банку необходима высокая степень автоматизации, клиентоориентированность, агрессивная маркетинговая политика, новаторский подход, проворность, гибкость, скорость.

Одну из главных ролей по развитию экономики играет Центральный банк Российской Федерации. Эльвира Набиуллина отметила, что ЦБ сейчас делает акцент на три направления:

1. Поддержка физтеха
2. Предотвращение киберпреступность
3. Регтех

Соответственно с учетом заданных основных направлений в течении ближайших пяти лет банкам придется принять следующие вызовы:

- функционирование в условиях низкой инфляции (низкая банковская маржа и замедление роста базы получения всех видов доходов Банка, что требует не просто сокращения темпа расходов, а сокращения расходов в абсолютном выражении);

- высокая конкуренции за клиента. Это обуславливается тем, что процентные ставки по вкладам снижаются и вклады становятся менее привлекательным инструментом для сохранения денежных средств, поэтому клиенты будут рассматривать другие способы получения пассивного дохода.

- потребность в непрерывном технологическом развитии в условиях дальнейшего развития финтех компаний и распространения цифровых технологий;

- соблюдение ужесточающихся требований Центрального банка Российской Федерации;

- усиление рыночных позиций со стороны государственных банков.

Таким образом, по моему мнению, у частных банков есть несколько возможных путей развития, чтобы остаться сильным игроком и зарабатывать прибыль в ближайшие 5-10 лет.

Естественно, превращение в цифровой банк -один из самых лучших вариантов развития частного банка.

Для этого необходимо иметь современную платформу, современные методы разработки, современные инструменты для работы с данными. Трансформации должны быть подвергнуты все уровни бизнеса Банка от организации внутренних бизнес-процессов до взаимодействия с клиентами. Но, для таких изменений необходимо обладать достаточными профессиональными компетенциями широкого профиля, большими бюджетами и скоростью реагирования на изменения рынка.

Но для такого вида преобразования необходимы большие средства и скорость реагирования на изменения на рынке.

Второй вариант – современный традиционный банк с набором нишевых продуктов и услуг. Ряд банков, имеют набор экспертиз в определенных отраслях, продуктах, и соответственно могут сохранить свои лидерские позиции в данных сегментах рынка. При развитии по данной модели требуется фокусироваться на интеллектуальных и консалтинговых сервисах и наработанных компетенциях в отраслевых и продуктовых областях.

Третий вариант- в случае, если владельцы частного банка, не обладают достаточными ресурсами для того, чтобы соответствовать вызовам в условиях которых вынуждены функционировать банки, вполне уместным будет принятие решение о присоединении к более сильному игроку. Процесс консолидации- неизбежная тенденция нового времени.

При этом, все предложенные модели нежизнеспособны без построения Банками эффективных систем управления рисками, комплаенс-контроля, контроля эффективности бизнес-процессов, постоянной работы над снижением издержек, совершенствовать операционную модель, обеспечении информационной безопасности, соблюдении надзорных требований, поддержании репутации и лояльности к потребителю, а также компетентных и профессиональных сотрудников.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N395-1 // «Собрание законодательства РФ» от 05.02.1996 №6, ст. 492
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ // Российская газета №127 от 13.07.2002., ст. 3
3. Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособие для вузов// под редакцией А.М. Тавасиев. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 863 с.
4. Богданова О.М. Коммерческие банки России: формирование условий устойчивого развития//О.М. Богданова. М.: ЗАО «Финстатинформ», 1998. 196 с.
5. Бор М.З. Практика банковского дела. Стратегическое управление банковской деятельности // М.З. Бор, В.В. Пятенко. М.: ПРИОР, 1994. С. 7
6. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России // А.Г. Братко. М.: Спарк, 2001, 335 с.
7. Константинова Е.М. Сущность банковской системы и ее роль // [Интернет-ресурс: URL: www.cyberleninka.ru] / (дата обращения: 10.02.2018)
8. Могилевский В.Д. Методология систем: вербальный подход // В.Д. Могилевский// отделение экон. РАН; науч.-ред. совет издательства «Экономика» М.: ОАО «Издательство «Экономика»», 1999. 250 с.ё Финансы и кредит: учебник // под редакцией М.В. Романовского, Г.Н. Белоглазовой. М.: Юрайт-Издат, 2003. 575 с.
9. Смит В. Происхождение центральных банков // В. Смит; рус. пер. ИНМЭ. М., 1996
10. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: достаточные и необходимые условия// Р. Хейнсворт// деньги и кредит. 2003 N6. С. 19-24