

<https://doi.org/10.5281/zenodo.3935374>

УДК 336.71

Моисеенко Д.В.

Моисеенко Дмитрий Васильевич, ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского». 241036, Россия, Брянск, ул. Бежицкая, 14. E-mail: moiseenko.dmitry@inbox.ru.

Банковская система России: современное состояние и перспективы развития

Аннотация. В статье рассматривается современное состояние и перспективы развития банковской системы России. Раскрывается специфика функционирования банковских учреждений в условиях режима санкций, определяются ограничения деятельности банковского сектора. Установлены особенности влияния политики санации ЦБ на банковскую сферу. Рассмотрены тенденции цифровизации российского банковского сектора. В статье отмечается, что перспективы развития банковского сектора напрямую определяются повышением конкурентоспособности банковских учреждений и оптимизацией системы управления банковской деятельностью.

Ключевые слова: банковский сектор, Центральный банк, кредитные организации, финансовый рынок, санкции, цифровизация банковских услуг.

Moiseenko D.V.

Moiseenko Dmitry Vasilievich, Bryansk state University named after academician I. G. Petrovsky. 241036, Russia, Bryansk, Bezhitskaya st., 14. E-mail: moiseenko.dmitry@inbox.ru.

The banking system of Russia: current state and prospects of development

Abstract. The article considers the current state and prospects of development of the Russian banking system. The article reveals the specifics of the functioning of banking institutions under the sanctions regime, and defines restrictions on the banking sector. The features of the impact of the Central Bank's rehabilitation policy on the banking sector are established. Trends in digitalization of the Russian banking sector are considered. The article notes that the prospects for the development of the banking sector are directly determined by increasing the competitiveness of banking institutions and optimizing the banking management system.

Key words: banking sector, Central Bank, credit organizations, financial market, sanctions, digitalization of banking services.

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 счи-

тать, 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.

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 страны на международном финансовом рынке [2]. 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 послед-

ние 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 [6].

По мнению экспертов рейтингового агентства «Fitch Ratings», ЦБ РФ будет продолжать сокращение количество финансовых организаций в ближайшие четыре года, т.е. число банков может сократиться до трехсот. На начало 2020 г. в стране действует 442 кредитных организаций, в том числе 402 банка. Чем меньше банков остается на финансовом рынке, тем лучше они себя чувствуют, так как они получают возможность поделить освободившуюся после ухода конкурентов долю рынка. На сегодняшний момент уже более 70% рынка приходится на долю банков с государственным участием. Специалисты рейтингового агентства «Fitch Ratings» считают, что внимание регулятора обращено на большие частные банки. Но полного их ухода с финансового рынка ЦБ РФ не хочет, поэтому вводит базовую лицензию для банков с капиталом меньше 1 млрд р. [7]. Некоторые эксперты предполагают, что на российском финансовом рынке могут остаться около 10 банков, которые ЦБ РФ сможет контролировать и ручаться за их деятельность, чтобы население и компании могли без сомнений доверять им свои деньги [3].

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.)).

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 [10]. Таким образом, вновь возникает вопрос о качестве управленческих решений в банковской сфере. Например, в число санлируемых 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.

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

Исходя из сказанного, можно полагать, что внедрение удаленной идентификации является одной из ключевых задач для перевода финансовых услуг в цифровую среду. В апреле 2018 г. Центральный банк утвердил порядок работы и создания платформы «Маркетплейса» для финансовых услуг и продуктов, основная цель которой направлена на развитие конкуренции на финансовом рынке, повышение удобства, прозрачности и оперативности получения финансовых услуг населением в режиме «единого окна», а также устранение барьеров для доступа к финансовым продуктам. Для клиентов это означает облегчение поиска финансовых услуг и продуктов, а также удобное их предоставление всеми участниками рынка, посредствам применения чатов, ботов и робо-эдвайзинга. Платформа «Маркетплейс» предусматривает объединение данных по предложениям участников финансовой системы, персонализацию предложений для клиентов и анализ потребностей. В ближайшее время планируется разработка дизайна платформы, проведения пилотирования, разработка дорожной карты по технологическому и правовому обеспечению реализации проекта, а также запуск платформы на финансовом рынке [5].

Применение цифровых финансовых технологий в банковском секторе, с одной стороны, способствует его развитию, повышая финансовую доступность и развитие конкуренции. С другой стороны, появляются новые риски, связанные с во-

просами информационной безопасности [5]. Интеграция цифровых технологий ведет к возникновению киберугроз, требующих своевременного и оперативного обнаружения, разработки и оценки соответствующих мер по их предотвращению и минимизации возможных последствий.

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 ФинЦЕРТ 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 [5].

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, продолжится и в 2020 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 инно-

вации, 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 ЛИТЕРАТУРЫ

1. Каплунов А.А., Коваженков М. А., Рябикова Т. А. Состояние банковской системы в России в настоящий момент и перспективы ее развития // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №8 (34). С. 143-148.
2. Никулина О.В., Чалик А.В. Исследование эффективности функционирования российской банковской системы в условиях усиления международной межбанковской конкуренции // Экономика устойчивого развития. 2017. № 3 (31). С. 18-28.
3. Стародубцева Е.Б., Медведева М.Б., Маркова О.М. Влияние регуляторных требований на деятельность системно значимых банков: мировая практика, опыт в России // Финансы и кредит. 2019. Т. 25. № 5 (785). С. 1071-1085.
4. Анализ тенденций на рынке кредитования физических лиц в 2015-2019 гг. на основе данных бюро кредитных историй. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/85889/20191101_dfs.pdf.
5. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/84030/ON_FinTex_2017.pdf
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 г. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf
7. Официальный сайт Рейтинговое агентство Fitch Ratings. URL: <https://www.fitchratings.com/site/home>
8. Официальный сайт ЦБ РФ. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic>
9. Российских заемщиков начали оценивать по долговой нагрузке. URL: <https://www.rbc.ru/finances/01/10/2019/5d91fbb89a794726403485af>
10. Леонов М.В., Заернюк В.М. Финансовое оздоровление как инструмент регулирования банковской деятельности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11. Вып. 27. С. 2-11.

REFERENCES (TRANSLITERATED)

1. Kaplunov A.A., Kovazhenkov M. A., Rjabikova T. A. Sostojanie ban-kovskoj sistemy v Rossii v nastojashhij moment i perspektivy ee razvitija // Innovacionnaja jekonomika: perspektivy razvitija i sovershenstvovaniya. 2018. №8 (34). S. 143-148.
2. Nikulina O.V., Chalik A.V. Issledovanie jeffektivnosti funkcio-nirovaniya rossijskoj bankovskoj sistemy v uslovijah usilenija mezhduna-rodnoj mezhbankovskoj konkurencii // Jekonomika ustojchivogo razvitija. 2017. № 3 (31). S. 18-28.
3. Starodubceva E.B., Medvedeva M.B., Markova O.M. Vlijanie regu-ljatornyh trebovanij na dejatel'nost' sistemno znachimyh bankov: miro-vaja praktika, opyt v Rossii // Finansy i kredit. 2019. T. 25. № 5 (785). S. 1071-1085.
4. Analiz tendencij na rynke kreditovaniya fizicheskikh lic v 2015-2019 gg. na osnove dannyh bjuro kreditnyh istorij. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/85889/20191101_dfs.pdf.
5. Osnovnye napravlenija razvitija finansovyh tehnologij na period 2018-2020 gg. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/84030/ON_FinTex_2017.pdf

6. Otchet o razvitii bankovskogo sektora i bankovskogo nadzora v 2018 g. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf
7. Oficial'nyj sajt Rejtingovoe agentstvo Fitch Ratings. URL: <https://www.fitchratings.com/site/home>
8. Oficial'nyj sajt CB RF. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/pdco/lic>
9. Rossijskih zaemshhikov nachali ocenivat' po dolgovej nagruzke. URL: <https://www.rbc.ru/finances/01/10/2019/5d91fbb89a794726403485af>
10. Leonov M.V., Zaernjuk V.M. Finansovoe ozdorovlenie kak in-strument regulirovanija bankovskoj dejatel'nosti // Nacional'nye inte-resy: priority i bezopasnost'. 2015. t. 11. Vyp. 27. S. 2-11.

Поступила в редакцию 04.07.2020.

Принята к публикации 06.07.2020.

Для цитирования:

Моисеенко Д.В. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития // Гуманитарный научный вестник. 2020. №7. С. 116-121. URL: <http://naukavestnik.ru/doc/2020/07/Moiseenko.pdf>