

СИТУАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ В УСЛОВИХ РОСТА НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Парусимова Н.И.

Оренбургский государственный университет,

Г.Оренбург, Россия

e-mail: parusimni@mail.ru

Современные вызовы, вызванные внешними и внутренними факторами со стороны экономики усиливают рост неопределенности на финансовом рынке России. Данные вызовы и определили необходимость в изучении ситуаций и тенденций в банковском деле России на современном этапе в условиях необходимости перехода к новым цифровым технологиям в области пассивных и активных операций банков. Отмечается, необходимость дальнейшей трансформации банковских продуктов, выстраивания новых отношений банка с клиентами, стимулирования роста капитализации банковского сектора экономики.

Обосновываются предложения по повышению инвестиционной активности различных российских банков, которая может стать катализатором роста реального сектора экономики. Выстраивание новых отношений с клиентами, приводит к необходимости дальнейшей трансформации банковского дела и к переходу к новым методам работы, которые сопровождаются новыми противоречиями в отношениях банка с клиентом, новыми вызовами традиционным отношениям и традиционным бизнес-моделям. При этом переход к новым формам отношений банка с клиентами должен быть плавным и дифференцированным без резких изменений. Анализ ситуации на банковском рынке показывает, что в современных условиях возникла потребность в разработке единой стратегии, которая обеспечит эффективную координацию усилий различных ведомств, законодательных органов и других участников банковского рынка, определит оптимальное распределение ответственности и объемов задач между различными структурами, центром и регионами, между различными банками.

Ключевые слова: банковский сектор, банки, банковский бизнес, цифровой банкинг.

РЕСЕЙ БАНК СЕКТОРЫНДАҒЫ ЖАҒДАЙ ҚАРЖЫ НАРЫҒЫНДАҒЫ ӨСП КЕЛЕ ЖАТҚАН БЕЛГІСІЗДІК ЖАҒДАЙЫНДА

Парусимова Н.И.

Орынбор мемлекеттік университеті, Орынбор қ., Ресей

e-mail: parusimni@mail.ru

Экономиканың сыртқы және ішкі факторларынан туындаған заманауи сын-қатерлер Ресей қаржы нарығындағы белгісіздіктің өсуін күшейтеді. Бұл сын-қатерлер пассивті және белсенді банктік операциялар саласындағы жаңа цифрлық технологияларға көшу қажеттілігі тұрғысынан қазіргі кезеңдегі ресейлік банктегі жағдай мен тенденцияларды зерттеу қажеттілігін анықтады. Банк өнімдерін одан әрі трансформациялау, банктің клиенттермен жаңа қатынастарын құру, экономиканың банк секторын капиталдандырудың өсуін ынталандыру қажеттілігі бар. Мақалада экономиканың нақты секторының өсуіне катализатор бола алатын әртүрлі ресейлік банктердің инвестициялық белсенділігін арттыру бойынша ұсыныстар негізделген. Клиенттермен жаңа қарым-қатынас орнату банк ісін одан әрі өзгерту және Банктің клиентпен қарым-қатынасындағы жаңа қайшылықтармен, дәстүрлі қатынастар мен дәстүрлі бизнес-модельдерге жаңа сын-қатерлермен қатар жүретін жаңа жұмыс әдістеріне көшу қажеттілігіне әкеледі. Сонымен қатар, банктің клиенттермен қарым-қатынасының жаңа формаларына көшу түбегейлі өзгеріссіз тегіс және сараланған болуы керек. Банк нарығындағы жағдайды талдау қазіргі жағдайда әртүрлі ведомстволардың, заң шығарушы органдардың және банк нарығының басқа да қатысушыларының күш-жігерін тиімді үйлестіруді қамтамасыз ететін, әртүрлі құрылымдар, орталық және аймақтар арасында, әртүрлі банктер арасында міндеттер

мен міндеттердің оңтайлы бөлінуін анықтайтын бірыңғай стратегияны әзірлеу қажеттілігі бар екенін көрсетеді.

Түйінді сөздер: банк секторы, банктер, банк бизнесі, цифрлық банкинг.

THE SITUATION IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF GROWING UNCERTAINTY IN THE FINANCIAL MARKET

Parusimova N.I.

Orenburg State University , Orenburg, Russia

e-mail: parusimni@mail.ru

Modern challenges caused by external and internal factors on the part of the economy increase the growth of uncertainty in the Russian financial market. These challenges have determined the need to study the situations and trends in Russian banking at the present stage in the context of the need to transition to new digital technologies in the field of passive and active banking operations. It is noted that there is a need for further transformation of banking products, building new bank relationships with customers, stimulating the growth of capitalization of the banking sector of the Economy. The paper substantiates proposals to increase the investment activity of various Russian banks, which can become a catalyst for the growth of the real sector of the Economy. Building new relationships with clients leads to the need for further transformation of banking and the transition to new working methods, which are accompanied by new contradictions in the bank's relationship with the client, new challenges to traditional relationships and traditional business models. At the same time, the transition to new forms of the bank's relations with customers should be smooth and differentiated without drastic changes. An analysis of the situation on the banking market shows that in modern conditions there is a need to develop a unified strategy that will ensure effective coordination of the efforts of various departments, legislative bodies and other participants in the banking market, determine the optimal distribution of responsibilities and tasks between different structures, the center and regions, between different banks.

Keywords: banking sector, banks, banking business, digital banking.

Введение. На тему анализа современного состояния банковского бизнеса в условиях роста неопределенности, значительного падения спроса и снижения деловой активности существует множество работ [1-6]. В них исследуются пути обеспечения доступа к кредитованию отраслей, которые станут драйверами экономического роста. Обсуждаются вопросы цифрового банкинга, инвестиционной привлекательности, конкурентоспособности, капитализации банковского сектора экономики в современных условиях. По мнению российских ученых на ситуацию в банковском бизнесе повлияли: экономический кризис, пандемия, падение доходов, волатильность валют, ограничения в бизнесе, динамика процентной ставки, переход к цифровым технологиям.

Внедрение цифровых технологий вызвал спрос на дистанционное обслуживание, на разработку новых цифровых сервисов и новых комплексных продуктов, на модернизацию отношений банка с потенциальными клиентами.

Здесь также нужно рассмотреть влияние фактора неопределенности на развитие банковского сектора не только России и других государств СНГ. В по-

следнее время также множество трудов ученых посвящено проблеме роста неопределенности на финансовых рынках, хотя в каждой стране это влияние имеет свои национальные особенности, которые определяют уровень и качество предоставляемых банковских услуг, операций и продуктов в зависимости от развитости их банковского рынка. Одной из таких работ, заслуживающих внимание является монография казахстанского ученого, д.э.н., профессора Садвокасовой К.Ж. под названием «Влияние роста неопределенности на развитие банковской деятельности в Казахстане: теория и практика», где дан большой анализ влиянию фактора неопределенности на развитие банков второго уровня в современных условиях.

В частности, автор справедливо отмечает, что «вопросы развития банковской деятельности в условиях роста неопределённости приобретают особую актуальность, так как деятельность банков должна быть направлена на управление и предотвращение, и снижение последствий возможных и непредвиденных рисков при выполнении различных банковских операций и услуг и обеспечение экономической без-

опасности, финансовой устойчивости и стабильности. Важность принятия управленческих решений в области финансовой, банковской, коммерческой и предпринимательской деятельности, а также других видов деятельности заключается в необходимости учитывать влияние неопределённых факторов и рассматривать все возможные последствия альтернатив выбора. Деятельность банков, являясь частью экономических отношений, определяется её содержанием и степенью развитости товарно-денежных отношений. Чем выше уровень этих отношений, тем разнообразнее и содержательнее становится банковская деятельность, находящаяся на современном этапе под влиянием политических факторов, господствующей идеологии, модели экономического развития, принятой в обществе, что формирует среду неопределённости [8,с.9].

Материалы и методы. Ряд учёных стран СНГ и РК утверждают, что современные кризисные явления в экономике и финансовой сфере демонстрируют неспособность господствующих теоретических построений дать ответы на новые требования жизни. Непредсказуемость самих финансовых кризисов, сдвигов в ценообразовании (например, на нефтепродукты), неспособность найти пути решения глобальных проблем человечества (например, сближение уровней развития богатых и бедных стран) и многие другие нерешённые проблемы – яркие свидетельства разрыва между теорией и практикой [11, с. 33]. Все это обуславливает необходимость исследовать дальнейшее развитие банковской деятельности в условиях роста неопределённости. Поэтому гипотеза исследования базируется на предположении, что рост неопределённости оказывает существенное влияние на устойчивое развитие банковского сектора как в России, так и странах СНГ.

Для этого были использованы следующие методы: диалектический метод, абстрактно-логический метод, методы сравнения, научный анализ первоисточников, раскрывающих сущность теории неопределённости на разных этапах развития экономики.

Для этого необходимо выяснить основные положения теории неопределённости. Появление теории неопределённости стало важным новшеством в науке. Основоположниками данной теории считается Ричард Кантильон – ирландский экономист и коммерсант (1680-1734), а также немецкий учёный Тюнен И. (1783-1850). Заслуга первого заключается в том, что он первым ввёл понятие «предпринимательство», а предпринимательский доход рассматривал как плату за успешность в условиях неопреде-

лённости. Тюнен И. впервые разделил понятие риска на предсказуемый и непредсказуемый и связал доход предпринимателей с непредсказуемым риском.

Наибольшая заслуга в развитии теории неопределённости принадлежит американскому учёному-экономисту Фрэнку Хайнеману Найту (1895-1973), который в своей знаменитой работе «Риск, неопределённость и прибыль», изданной в 1921 году также выделил два вида риска – предсказуемый и непредсказуемый [19]. При этом доход предпринимателя он увязал именно с непредсказуемым риском. По его мнению, предсказуемый риск – это просчитываемый риск, когда вероятность неудачи поддаётся оценке и страхованию и её последствия можно рассчитать. Неопределённость – это непредсказуемый риск в состоянии полного отсутствия информации о возможном будущем и этот риск не может быть заранее застрахованным. По его мнению, прибыль предпринимателя есть плата именно за действия предпринимателя в условиях неопределённости.

Надо отметить, что теория Найта Ф. была первой в рамках неоклассического направления, так как он впервые ввёл понятия неопределённости, информационного вакуума и нерационального поведения экономических агентов. Также считается, что он сделал следующие открытия в науке – провёл разделение между страхуемыми рисками и нестрахуемой неопределённостью. А саму нестрахуемую неопределённость связал с быстрыми экономическими переменами. Американский экономист положил начало изучению рисков в контексте совершенной конкуренции. Согласно его работам, совершенная конкуренция, при которой известны все условия рынка, а также доступна информация обо всех его участниках, в чистом виде существуют только в теории, на практике существуют различные факторы неопределённости. Анализ данного понятия Найта Ф. строил на различии «риска» и «неопределённости». По его мнению, неопределённость неизмерима, а риск – это измеримая неопределённость. Также, риск – это объективная вероятность, а неопределённость – субъективная.

По определению учёного, неопределённость является количественной вероятностью группировки вариантов будущего. При этом риски можно определить, посчитать и застраховать, а неопределённость – не страхуема.

Банковская деятельность как совокупность банковских продуктов, банковских услуг и операций представляет собой сложный многообразный процесс, реализуемый в рамках банковской систе-

мы, подчиняясь единым правилам ведения операций. Результатом эволюционного развития функции финансового посредничества стала трансформация обменного банка с минимальным числом операций и видов услуг в сфокусированный универсальный банк, представляющий инвестиционно-гарантийный (виртуальный) бизнес.

Процесс динамичного развития общества определяет потребность в изменениях функций банков, их адаптации к новым реалиям общественной жизни. Дальнейшая интернационализация банковского бизнеса и финансовая глобализация существенно изменили саму природу банковской деятельности, превратив её многоотраслевой банковский бизнес, став, отчасти, причинами её современной нестабильности и появлению новых банковских рисков в условиях нестабильности.

Основная цель коммерческого банка заключается в получении прибыли от инвестирования средств вкладчиков посредством принятия приемлемого размера риска, обеспечивающего его способность отвечать по своим обязательствам. Таким образом, банковская деятельность в условиях роста неопределённости – это деятельность банковских учреждений по предотвращению и снижению последствий возможных и непредвиденных рисков и обеспечению экономической безопасности, устойчивости и стабильности.

Результаты и обсуждения. Актуальной проблемой развития банковского сектора продолжает оставаться рост капитализации как за счет внутренних, так и за счет внешних источников.

В связи с этим на сегодня на первый план выходят следующие результаты обсуждения:

- Как повысить интерес инвестирования в капиталы российских банков?
- Какова экономическая сущность капитализации?
- Есть ли перспективы капитализации банковского сектора посредством внешних источников или надо делать акцент на внутренних способах роста капитализации?

Кроме этого российское научное сообщество широко обсуждает проблемы функционирования малых банков:

- Роль и место малых банков в структуре БС;
- Пути укрепления ресурсной базы банков и определение рыночных ниш, занимаемых малыми банками;
- Способы взаимодействия разных видов банков на

межбанковском рынке.

Неадекватная организация банковского сектора не позволяет удовлетворять потребности реального сектора, обуславливает риски разбалансированности, неустойчивости. До последнего времени развитием банковского сектора никто не занимался, кроме него самого. Монетарные власти сосредоточили внимание на повышении устойчивости банков, их прозрачности, на очищении от недобросовестных игроков. Целями деятельности Банка России эта функция не предусматривалась. В РФ до сих пор нет единой государственной политики в отношении банковского сектора экономики, которая бы определяла будущую в создании концепции развития банковского сектора траекторию его развития и позволила решать накопившиеся проблемы.

Анализ ситуации на банковском рынке показывает, что в современных условиях возникла потребность в разработке единой стратегии, которая обеспечит эффективную координацию усилий различных ведомств, законодательных органов и других участников банковского рынка, определит оптимальное распределение ответственности и объемов задач между различными структурами, центром и регионами, между различными банками.

Поскольку в данный момент невидимая рука рынка в банковском секторе не справляется с целями долгосрочного развития, то необходимо государственное регулирование этой отрасли экономики и определения будущей модели развития банковского дела. Важна проработка в едином русле, в рамках одной стратегической линии правовых актов, касающихся банковского сектора и обеспечение их реализации на одних базовых принципах.

Следует повысить вклад российских банков в обеспечение экономического роста, который пока остается незначительным [3,4,7,8]. Хотя поддержанию кредитной активности способствовали меры по смягчению денежно-кредитной политики Банка России во время пандемии, а также регуляторные меры, которые позволили банкам сохранить капитал, однако кредиты реальному сектору носят краткосрочный характер и направлены на пополнение оборотных средств. Использование банковских кредитов нацелено не на рост производства и инвестиций, а на снижение кредиторской задолженности, пополнение ликвидности, и увеличение финансовых вложений.

Доля долгосрочных кредитов составляет всего 5% в валовом внутреннем продукте, с одной стороны,

из-за ограниченности долгосрочных ресурсов, а с другой, - существующая система рефинансирования не побуждает банки расширять долгосрочное кредитование.

Инструменты рефинансирования Банка России однодневные РЕПО, расчетные внутриведенные кредиты и кредиты овернайт ориентированы под основных операторов межбанковского кредитного рынка и носят краткосрочный характер.

На наш взгляд, в многоуровневом механизме рефинансирования банков должен быть долгосрочный инвестиционный продукт с приемлемой ценой на создание новой стоимости. Источником для создания этих инвестиционных продуктов могут стать средства стабфонда, а также оптимальное территориальное и отраслевое размещение банковских ресурсов.

Выводы. В настоящее время ситуация на рынке капитала характеризуется следующим:

- Крупные банки макроуровня располагают избыточными ресурсами, но не направляют их в банки мезо уровня в силу сдерживания конкуренции и отсутствия рекомендаций собственников в лице госструктур.
- Банки мезо и микроуровня составляют большую

часть банковской системы, но не располагают долгосрочными ресурсами, адекватными потребностям своих клиентов.

- Банк России не имеет мотивов для более широкого использования своей ресурсной базы в инвестиционном кредитовании экономики через систему банков разных уровней.

Таким образом, многоуровневая система рефинансирования может стать инструментом эффективного и сбалансированного развития банковского сектора экономики.

Реализация программы многоуровневой банковской интеграции позволит:

- 1) Банку России увеличить долю активов, используемую для кредитования российских банков, а следовательно, и российской экономики;
- 2) банкам макроуровня - эффективно и надежно размещать избыточные резервы;
- 3) банкам микро и мезо уровня - укрепить свою ресурсную базу и увеличить капитализацию;
- 4) хозяйствующим субъектам - получить доступ к долгосрочным инвестиционным ресурсам на привлекательных для них условиях.

Литература

1. Андрушин С.А. Плавающий курс рубля и кредитование экономики: воспроизводственный подход // Банковское дело. - 2016. - № 9. - стр.6-15
2. Кравец Л.Г., Подходы к оценке доступности банковских кредитных услуг и ее влияние на уровень финансовой стабильности банковского сектора / Л.Г. Кравец, С.В. Потапова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2017. - №1. - стр.42-46
3. Лаврушин О.И. Новые явления в развитии кредита и институциональной структуре банковского сектора // Банковское дело. - 2017. - № 2. - стр.14-19
4. Кредитные отношения в современной экономике [Электронный ресурс] : монография / под ред. О. И. Лаврушина, Е. В. Травкиной; О. И. Лаврушин [и др.]. - Москва : КНОРУС. - 2020. - ISBN 978-5-406-07834-1. - 354 с - Загл. с тит. экрана. [Электронный источник](#)
5. Мехряков В.Д. Банковский сектор России: основные тенденции развития в 2019 году // Банковское дело. - 2020. - № 3. - стр.4-6
6. Марков М.А. Банк России и развитие реального сектора экономики // Банковское дело. - 2020. - № 6. - стр.34-38
7. Минин А.С. Будущее банков в цифровой экономике // Банковское дело. - 2018. - № 4. - стр.10-12
8. Садвокасова К.Ж. Влияние роста неопределенности на развитие банковской деятельности в Казахстане: теория и практика: Монография.-«ТОО Полиграфический центр «Индиго Принт». -Астана.- 2022.-156 с.
9. Парусимова Н. И., Кроливецкая Л. П., Кроливецкая В. Э. Кредитные отношения российских банков с заемщиками реального сектора экономики // Интеллект. Инновации. Инвестиции. - 2019.- № 6. - стр. 75-87.
10. Парусимова Н. И. Трансформация кредитных отношений // Финансовые рынки и банки. -2019. - № 3. - стр.6-8

11. Гриценко А.А. Финансово-экономическая архитектура – методологическое основание поиска путей преодоления современного кризиса // Грани экономики. - 2009. - № 02.- стр. 30-34.

12. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. М.Я. Каждана. – М.: Изд-во «Дело», 2003. – 360 с.

References

1. Andrjushin S.A. Plavajushij kurs rublja i kreditovanie jekonomiki: vosproizvodstvennyj podhod // Bankovskoe delo. - 2016.- № 9.- str.6-15

2. Kravec L.G., Podhody k ocenke dostupnosti bankovskih kreditnyh uslug i ee vlijanie na uroven' finansovoj stabil'nosti bankovskogo sektora /L.G. Kravec, S.V. Potapova // Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo social'no-jekonomicheskogo universiteta. -2017. -№ 1.- str.42-46

3. Lavrushin O.I. Novye javlenija v razvitii kredita i institucional'noj strukture bankovskogo sektora // Bankovskoe delo. - 2017. - № 2.- str.14-19

4. Kreditnye otnoshenija v sovremennoj jekonomike [Jelektronnyj resurs] : monografija / pod red. O. I. Lavrushina, E. V. Travkinnoj; O. I. Lavrushin [i dr.]. - Moskva : KNORUS. - 2020. - ISBN 978-5-406-07834-1. - 354 s.- Zagl. s tit. jekrana. Jelektronnyj istochnik

5. Mehrjakov V.D. Bankovskij sektor Rossii: osnovnye tendencii razvitija v 2019 godu // Bankovskoe delo. - 2020. - № 3.- str.4-6

6. Markov M.A. Bank Rossii i razvitie real'nogo sektora jekonomiki // Bankovskoe delo. - 2020. - № 6.-str.34-38

7. Minin A.S. Budushhee bankov v cifrovoj jekonomike // Bankovskoe delo. - 2018. - № 4. - str.10-12

8. Sadvokasova K.Zh. Vlijanie rosta neopredelennosti na razvitie bankovskoj dejatel'nosti v Kazahstane: teorija i praktika: Monografija.-«TOO Poligraficheskij centr «Indigo Print», Astana, 2022.-156 s.

9. Parusimova N. I., Kroliveckaja L. P., Kroliveckaja V. Je. Kreditnye otnoshenija rossijskih bankov s zaemshhnikami real'nogo sektora jekonomiki // Intellekt. Innovacii. Investicii. - 2019. - № 6. - str. 75-87.

10. Parusimova N. I. Transformacija kreditnyh otnoshenij // Finansovye rynki i banki. -2019. - № 3. - str.6-8

11. Griценко А.А. Финансово-экономическая архитектура – методологическое основание поиска путей преодоления современного кризиса // Грани экономики. - 2009. - № 02.- стр. 30-34.

12. Найт Ф.Х. Риск, неопределенность и прибыль / пер. с англ. М.Я. Каждана.- М.: Изд-во «Дело»/- 2003.- 360 с.

Сведения об авторе

Парусимова Н.И.- доктор экономических наук, профессор кафедры банковского дела и страхования Оренбургского государственного университета, г.Оренбург, Россия, e-mail: parusimni@mail.ru

Information about the author

Parusimova N.I. - Doctor of Economics, Professor of the Department of Banking and Insurance, Orenburg State University, Orenburg, Russia, e-mail: parusimni@mail.ru