

Анализ эффективности и перспективы отдельных факторов банковской сферы.

Студент 3 курса направления «Экономика» Алтухов Иван Антонович
Финансовый университет при Правительстве РФ Липецкий филиал.

Содержание

Введение.....	3
1. Перспективы повышения (снижения) уровня концентрации и усиления степени универсализации (специализации) банков в банковской сфере России.....	4
2. Анализ факторов, позитивно и негативно воздействующих на уровень экономической безопасности банковской сферы.....	9
3. Сравнительный анализ эффективности банковской сферы развитых стран и России.....	14
Заключение.....	25
Список использованных источников.....	26

Введение

Банковская сфера России сейчас переживает период возвращения к утраченному в ходе кризисов 2008 и 2014 года состоянию, что обуславливает ее преимущественно реакционную политику. Использование размера ключевой ставки, как инструмента исправления последствий тех или иных ситуаций, а не их предупреждения, плавающий курс рубля, «чистка» кредитных организаций главным финансовым регулятором страны – Центральным Банком Российской Федерации – все это подтверждает данный факт.

Эта политика является наиболее правильной с точки зрения выхода из посткризисного состояния. Тенденции современного банкинга диктуют новые условия, и к этим условиям российский банковский сектор стремится изо всех сил, стараясь поддерживать состояние российской экономики приподнятым.

Именно это обуславливает актуальность рассмотренных в ходе выполнения этой контрольной работы тем.

1. Перспективы повышения (снижения) уровня концентрации и усиления степени универсализации (специализации) банков в банковской сфере России.

Что касается степени концентрации банков в России, то сейчас ее уровень практически равен таковому в европейском банковском секторе. Как заявила глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина¹ на заседании межрегионального банковского совета при Совете Федерации, доля государства в российском банковском секторе не должна расти. По ее словам, основной аспект проблем сектора – концентрация активов в руках пяти крупнейших банков при том, что экономика нуждается в небольших банках. Но никто не отрицает и потребность

¹Expert.ru – статья о результатах заседания межрегионального банковского совета при Совете Федерации URL: <http://expert.ru/2018/02/27/kontsentratsiya-bankov-v-rossii-prevzoshla-evropejskuyu/> - дата обращения – 26.12.2018

в крупных банках, ведь они позволяют крупным клиентам не волноваться об ограниченности размеров кредитов.

«В целом мы согласны здесь и с антимонопольной службой: важно, чтобы доля государства в банковском секторе не возрастала, а государство было бы насколько возможно равноудаленным от всех игроков, не создавало бы преференций отдельным организациям», — передает агентство ТАСС слова главы Банка России. «Наши показатели находятся где-то на уровне середины стран ЕС, причем существенно ближе к странам с низким уровнем концентрации», — высказалась по этому поводу глава ЦБ. По статистике регулятора, пять крупнейших российских кредитных организаций в секторе на начало 2018 года удерживают около 55,8% активов.

«Доля госбанков в активах банковского сектора на начало 2017 года составляла 59,2%, и с переходом трех банков под контроль ФКБС она возросла до 66,2%. Это изменение доли не системное, не кардинальное», — высказалась Набиуллина. Тем самым она обозначила, что в России доля государственного сектора в банковской системе всегда была на крайне высоком уровне. «На наш взгляд, наша проблема — перекос в группе пяти крупнейших банков. Они слишком разновелики, доля крупнейшего равна совокупной доле всех остальных, вместе взятых», — отметила глава ЦБ РФ.

Участие государства в российской банковской системе на самом деле не так уж велико, соглашается генеральный директор компании «Мани Фанни» Александр Шустов. Как он говорит, основные внутренние проблемы, с которыми в 2018 году будет сталкиваться банковская система, это дыры в капиталах крупнейших банков, темп роста кредитования населения, превышающий темп роста зарплат, а также ожидаемые банкротства предприятий-заемщиков, неспособных развиваться в условиях медленного роста экономики.

И большая доля госбанков на рынке будет ничем иным, как фактором, усугубляющим эти проблемы из-за того, что регулятору придется в случае чего действовать в интересах банков из топ-30 в ущерб остальным, чтобы

предотвратить рыночную панику. Как признается Александр Шустов, у ЦБ в руках почти неограниченный эмиссионный запас, но его использование связано с риском потери управляемости макроэкономики, девальвации рубля и наступления кризиса.

В действительности, если сравнивать нас с ЕС, то различия стали довольно существенными именно за недавний период, о котором глава ЦБ говорит, что качественного скачка не произошло. Если сослаться на тот же европейский опыт, что и Эльвира Набиуллина, то та концентрация, которая у нас была в банковском секторе до последней волны санаций с национализацией проблемных банков, то есть около 55%, действительно Европе соответствовала.

Следует отметить, что, согласно данным из отчета о европейском банкинге за 2017 год международной консалтинговой компании Oliver Wyman, степень концентрации понемногу растет и по данным на 2014 год (в целом по ЕС) достигла показателей, к которым пришли и мы. Крупных банковских слияний после этого не было.

В некоторых странах Европейского Союза, однако, уровень концентрации довольно высок, к примеру, в сравнительно небольшой стране – Финляндии, однако в большинстве стран, включая наиболее «традиционные «Франция, Германия», он ниже.

Речь здесь идет в первую очередь о качестве активов и устойчивости крупнейших российских банков. Согласно предположениям Александра Шустова, сумма денег, образованная «дырами» во всех капиталах российских резидентов, оценивается в 3-4 триллиона рублей. Было время, когда в экономике преобладали мелкие банки, и это позволило системе во время кризиса пожертвовать несколькими из них, дав остальным возможность продолжать деятельность. «Сегодня же ситуация такова, что мы просто не можем позволить одному из топ-10 упасть», говорит он.

Текущие позиции касательно повсеместной концентрации участия государственных структур в банковской сфере страны полностью верны, утверждает эксперт компании «Международный финансовый центр» Роман

Блинов. Он также считает, что доля государства к текущему моменту уже давно преодолела значение в 75%, по его прикидкам, это случилось в промежутке между 2010 и 2015 годами. Этому способствовали многие события на рынке, а после проведенной при участии ЦБ РФ и МинФина банковской чистки и это значение перестает быть предельным для оценки участия государства в банковской системе, что, в свою очередь, делает бессмысленными любые разговоры о рыночной экономике в государстве (особенно в инвестиционно-банковской сфере).

Говоря об универсализации банковской системы России, можно привести мнение представителей московской банковской школы О.И.Лаврушина. Они рассматривают банковский сектор посредством системы категорий, сконцентрированной на банковских институтах, осуществляющих обслуживание потребностей экономических субъектов, а если быть точнее, на их совокупности. Глушкова Н.Б. приводит обоснования точке зрения о необходимости структурного подхода к формированию банковского сектора при помощи упорядоченной совокупности взаимосвязанных элементов, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих ее функционирование и развитие как единого целого. При этом она отмечает обоснованность использования в том числе институционального подхода к формированию банковского сектора. Так с институциональной точки зрения она включает ЦБ РФ, различные кредитные организации и филиалы (и другие формы представительства) зарубежных банков. По мнению ученых Вешкина Ю.Г. и Авагяна Г.Л. банковская система – это совокупность участников денежно-кредитного рынка. Под участниками этого рынка понимаются коммерческие и специализированные банки, небанковские кредитные учреждения, выполняющие депозитные, ссудные и расчетные операции и действующие в рамках общего денежно-кредитного механизма. И у этой совокупности есть свои принципы – она не формируется случайным образом. У нее есть специфика, обусловленная характерностью ее элементов – экономических агентов и отношений между ними. Благодаря этой специфике

банковский сектор может быть рассмотрен как сложное многообразие элементов, выполняющих разнообразные функции и подчиненных единому целому. В их числе выделяются: – принцип двухуровневой структуры банковской системы; – принцип универсализации банковских институтов. Принцип двухуровневой структуры банковской системы реализуется путем четкого законодательного подразделения функций Центрального банка и коммерческих банков. Принцип универсализации российских банковских институтов основан на тезисе, что все действующие на территории РФ банки имеют универсальные и функциональные возможности. Действующим законодательством не предусмотрено специализация банков по видам операций. По мнению представителей Санкт-Петербургской банковской научной школы, сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг обостряет «конфликт интересов» между банком и его клиентами и повышает значение системы внутреннего контроля в банках. В какой-то мере можно согласиться с позицией, утверждающей, что в настоящее время универсальный характер банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста. В рамках научной дискуссии о сущностных характеристиках банковской системы Г.Г.Коробова отмечает, что под банковской системой понимают совокупность кредитных институтов внутри страны со своими внутренними взаимосвязями. Развитие банковского дела тесно связано с развитием кредитных отношений, в ходе которого можно выделить три этапа: непосредственные отношения между кредитором и заемщиком; кредитные отношения с участием посредника; регулируемые кредитные отношения. Двумя основными типами банковских институтов являются центральные банки и коммерческие банки. По мнению Г.Г. Коробовой экономическая сущность их различна: центральный банк целесообразно рассматривать как учреждение, а коммерческий банк – как предприятие. С такой позицией ученого трудно согласиться. Так, в процессе становления двухуровневой банковской системы в России происходит

преодоление деформаций кредитных отношений, характерных для командно-административной системы управления страной, и формирование регулируемых кредитных отношений. Основными особенностями банковской системы России являются достаточно большое число кредитных институтов, концентрация активов у крупнейших банков, неравномерность территориальных распределений субъектов банковского рынка, внедрение на банковский рынок небанковских кредитно-финансовых организаций изменяет структуру банковских рынков. Разделением целей и функций между ЦБ России и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. Особое внимание профессор О.Г.Семенюта уделяет соотношению специализированных и универсальных банков. В итоге она справедливо отмечает, что в условиях нестабильности экономики универсализация деятельности банков способствует обеспечению их большей доходности за счет диверсификации активов и пассивов. Повышение уровня капитализации банковской системы способствует ускорению процесса поглощения мелких и средних банков более крупными.

2. Анализ факторов, позитивно и негативно воздействующих на уровень экономической безопасности банковской сферы.

Экономическая безопасность кредитной организации основывается на эффективности предотвращения угроз и устранения ущерба от негативных воздействий службами данной организации. Под угрозой понимают совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации экономических интересов субъектов хозяйственной деятельности или создают для них опасность. Таким образом, возникновение угроз обусловлено многообразием факторов, которые в целом могут оказывать разнонаправленное влияние на состояние экономической безопасности кредитной организации. Источников возможных негативных воздействий великое множество. Это могут быть те или иные решения людей, разных предприятий, органов государственной или муниципальной власти, международных организаций или

конкурирующих субъектов, а также стечения объективных обстоятельств, например, финансовая конъюнктура, новейшие научные открытия и технологические разработки, и т.д.

Существует подразделение опасностей и угроз на внутренние и внешние. Внешние находятся вне поля влияния самого предприятия и возникают в окружающей его среде. Они не связаны напрямую с хозяйственной деятельностью субъекта. Внутренние же как раз в этой деятельности и заключаются.

Внешняя среда может являться источником сотен различного рода угроз и опасностей. К ним относятся нежелательные политические кондиции, глобальные потрясения, изменение законодательств, влияющих на условия деятельности (налогового, договорного и др.), неразвитость инфраструктуры рынка, противоправные действия криминальных структур, влияние «нечестной» конкуренции и многие другие.

Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности бизнеса связаны с самой деятельностью предприятия и возникают в пределах его хозяйственной ответственности. Основными факторами по этому направлению являются: проблемы с дисциплиной; пренебрежение обязанностями или злоупотребление правами персонала; нарушения конфиденциальности, выбор недобросовестных партнеров, «утечка мозгов», неверная оценка компетенций кадров, выход из строя техники, просчеты в планировании, связанные, прежде всего, с постановкой цели, оценкой собственных возможностей и окружающей среды.

Таким образом, факторы экономической безопасности организации подразделяют на внутренние и внешние. Внешние факторы можно разделить на три подгруппы: макроэкономические, рыночные и другие.

Внешние факторы экономической безопасности:

Рыночные:

- Производственный и потребительский спрос;
- Уровень цен на продукцию;

- Интенсивность конкуренции в отрасли;
- Поведение конкурентов;
- Платежеспособность контрагентов;
- Емкость внутреннего рынка.

Макроэкономические

- Стабильность законодательства по хозяйственным вопросам;
- Государственная политика:
 1. антимонопольная;
 2. налоговая;
 3. инвестиционная;
 4. инновационная;
 5. ценовая;
 6. регуляторная;
 7. внешнеэкономическая.
- Темпы инфляции;
- Стадия развития экономики;
- Состояние финансовой системы;
- Паритет валют;
- Покупательная способность населения;

Прочие

- Социально-политическая обстановка в стране и регионе;
- Криминогенная обстановка;
- Деятельность отраслевых объединений;
- Демографические тенденции;
- Природно-климатические факторы;
- Темпы научно-технического прогресса и т.д.;

Все факторы риска, опасности и угрозы могут быть сгруппированы по различным классификационным признакам. В зависимости от возможности их прогнозирования следует выделить те опасности или угрозы, которые можно предвидеть или предсказуемые, и непредсказуемые. К первым относятся те,

которые, как правило, возникают в определенных условиях, известны из опыта хозяйственной деятельности, своевременно выявлены и обобщены экономической наукой. по возможности прогнозирования:

- прогнозируемые – возникающие при известных обстоятельствах, выявленные из прошлого опыта и обобщенные отраслевой наукой и закрепленные в законах, стандартах, руководящих технических материалах и иных нормативных документах;

- предсказуемые – форс-мажорные обстоятельства, технологические достижения и открытия, и иные, неизбежные, по существу.

Опасности и угрозы экономической безопасности предприятия в зависимости от источника возникновения делят на объективные и субъективные.

- объективные возникают без участия и помимо воли субъектов системы: состояние рыночной конъюнктуры, технологические достижения и открытия, форс-мажорные обстоятельства и т. д.

- субъективные – умышленные или неумышленные действия людей, органов власти и государственных организаций, конкурентная борьба, преступность и иные, влияющие на экономические отношения предприятия на рынке.

По возможности предотвращения:

- форс-мажорные – как правило, непреодолимы (катаклизмы, техногенные/антропогенные катастрофы, военные действия, эпидемии болезней, и прочие факторы, заставляющие решать и действовать вопреки изначальному намерению) и являются ощутимым ударом по бюджетным средствам;

- предотвратимые – имеют шанс быть предусмотренными в ходе планирования, подлежат учету возможных рисков и дополнительных затрат, и в общем менее проблемные, нежели факторы первого типа.

по вероятности наступления:

- явные – очевидные, обусловлены рыночными (как экономическими, так и юридическими) законами;
- латентные – неявные, сложно поддаются обнаружению и идентификации. Ввиду присущей им скрытности как их проявление, так и сила эффекта являются субъективными и не поддаются обычной оценке.

Опасности и угрозы могут классифицироваться и по объекту посягательства: персоналу, имуществу, технике, информации, технологиям, деловому репуте и т.д.

По природе их возникновения можно выделить:

- 1) экономические – конъюнктурные (рыночные) изменения;
- 2) политические – смена власти, введение эмбарго;
- 3) правовые – законодательное регулирование деятельности, лицензирование, таможня;
- 4) техногенные – аварии и катастрофы, истощение ресурсов;
- 5) экологические – истощение ресурсов, климатические изменения;
- 6) конкурентные – "черный" PR, недобросовестная конкуренция;
- 7) контрагентские – неисполнение обязательств, мошенничество.

В зависимости от величины потерь или ущерба, к которому может привести действие деструктивного фактора, опасности и угрозы можно подразделить на:

- несущественные – не влияют на рыночное состояние компаний;
- существенные – чреватые потерей значительной части материальных и финансовых ресурсов;
- значительные – влекут за собой утрату ряда конкурентных преимуществ, иногда приводят к банкротству;
- катастрофические – в случае реализации угрозы невозможно продолжение хозяйственной деятельности, неизбежное банкротство.

По степени вероятности:

- невероятные – при крайне низкой вероятности совпадения обстоятельств возникновения угрозы;

- маловероятные – не требуют планирования превентивных мер как разновидность форс-мажорных обстоятельств;
- вероятные – слабо прогнозируемые риски, требующие планирование в зависимости от значимости ущерба;
- весьма вероятные – прогнозируемые, планируемые и обеспеченные бюджетом;
- неизбежные – легко прогнозируемые, обусловленные природой возникновения, планируемые и обеспеченные бюджетом.

Можно сделать вывод, что заблаговременное выявление и объективная оценка экономических угроз интересам кредитной организации являются необходимыми условиями разработки и реализации наиболее действенных систем мероприятий по предупреждению финансовых рисков или устранению последствий экономических затруднений.

3. Сравнительный анализ эффективности банковской сферы развитых стран и России.

Банковские системы в современном мире содержат, как правило, от одного до трех уровней. Однако наиболее часто встречаются все-таки двухуровневые банковские системы

Одноуровневый вариант построения банковской системы применяется в основном в следующих случаях:

- если центральный банк еще не создан;
- если в стране функционирует только центральный банк;
- если центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими государственными банками.

Трёхуровневая банковская система часто еще называется исламской, поскольку присуща преимущественно мусульманским странам. В условиях

такой системы в отдельный третий уровень выделяются специализированные государственные банки.

Однако, как говорилось ранее, во всем мире гораздо более активное развитие получила именно двухуровневая банковская система. В ее условиях в стране функционирует, как понятно из названия, два уровня банкинга – центральный банк, несущий ответственность за исполнение таких функций, как эмиссионная, надзорная, законодательная и т.д., и прочие организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации (рис. 1).

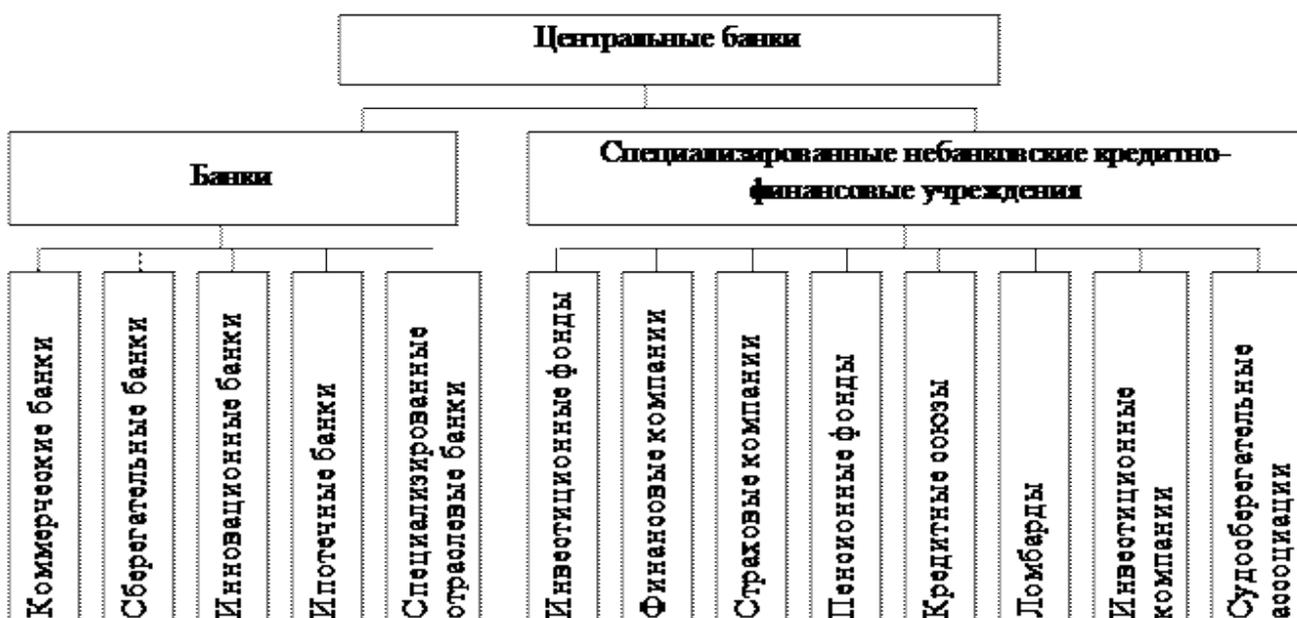


Рис. 1. Структура двухуровневой банковской системы

По форме собственности в развитых странах выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Чаще всего государственная форма собственности присуща центральным банкам. Именно так устроена банковская система Европейского Союза.

Законодательство большинства развитых стран не воспрещает иностранным банкам действовать на национальном рынке кредитных услуг. В ряде услуг такая деятельность даже не ограничивается.

По философии деятельности в банковских системах развитых стран банки делятся на:

1) исламские банки – их особенность состоит в том, что они не предоставляют кредитов под процент и не размещают депозитов, однако при этом коммерческие займы не превращаются в благотворительные. Нормы исламской этики таковы, что праведным считается лишь то богатство, которое было нажито честным трудом своего владельца, а также полученное в наследство или в дар. Учреждения такого типа существуют и в немусульманских странах вроде Австралии, США и Великобритании, что говорит об их способности конкурировать с более «классическими» для западного мира формами ведения банковского дела.

2) конверсиональные банки – именно они являются традиционными для большинства развитых стран мира. Они приобретают денежные (или иные кредитные) средства у одной группы клиентов и продает их другой, и ценой денег в таких отношениях выступает установленный в порядке сделки ссудный процент. Эти банки держат абсолютное большинство по своей представленности в мире.

3) смешанные типы банков – эти помимо традиционных операций проводят операции, характерные для исламских банков – беспроцентные сделки. Преимуществом деятельности таких банков является возможность открытия филиалов в мусульманских странах. Причем в таких филиалах деятельность мало отлична от «домашних» банков этих стран. Примеры таких банков – Ситибанк (США) и UBS (Швейцария).

Также банковские системы различаются тенденцией к универсализации или специализации банков в той или иной стране.

Универсальными банками называются кредитные учреждения, выполняющие в ходе своей деятельности все основные виды банковских операций: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции на фондовых рынках, предоставление расчетных и доверительных счетов, и прочие виды операций за исключением эмиссии банкнот. Диверсифицируя риск, такие банки повышают свою устойчивость перед потрясениями.

Спектр услуг, предоставляемых клиентам банками, входящими в банковскую систему также является фактором ее оценки. Создание Европейского Союза, формирование транснациональных банков и, соответственно, усиление конкуренции между двумя рынками банковских услуг – европейским и американским, привело к тому, что в настоящее время сфера услуг в банковской системе лидирующих стран заняла лидирующее положение.

Характерный признак европейского банкинга – сегментирование рынка банковских услуг по группам клиентов в зависимости от размеров и ориентации деятельности банка. Эта система выделяет шесть основных частей рынка банковских услуг.

1. Транснациональная. В каждой из стран ЕС действует два-три транснациональных банка (ТНБ) в размере от 12,5% до 25% от суммы активов национальной банковской системы:

- Германия – Ферайнцбанк Групп, Дойче банк, Дрезднер банк;
- Франция – Сосьете Женераль, БНП, Кредит Лионнэ;
- Голландия – -Берингс, АБНАМРО Банк, ИНГ Группа Рабо-банков;
- Швейцария – Юнайтед Бэнк оф Свитзеланд, Свисс Бэнк Корпорейшн, Кредит Свисс Фест Бостон.

ТНБ предоставляют полный набор банковских услуг транснациональным корпорациям (ТНК), крупнейшим из национальных клиентов, обслуживают внешнеторговые сделки, госдолг и занимаются усилением своего экономического потенциала при помощи привлечения новых клиентов, поглощения мелких и средних банков в стране пребывания и покупки банковских и финансовых институтов в зарубежных странах.

2. Внутривострановая включает в себя более мелкие (если точнее – средние и мелкие) региональные банки, которые в основном контролируются транснациональными путем покупки контрольного пакета в уставном капитале. Данная группа преимущественно работает с частными депозитами и удерживает у себя большую их часть.

3. Специализированные банки работают в основном по двум-трем кредитным операциям, преимущественно ипотечному и потребительскому кредитам.

4. Инвестиционные банки находятся под контролем ТНБ, имеют небольшой штат, состоящий практически целиком из высококвалифицированного персонала и предоставляют преимущественно отраслевые услуги: по выпуску, размещению и торговле ценными бумагами; секьюритизации активов, экспортных поступлений, внешнего долга; услугах в области корпоративных финансов. Одной из функций инвестиционных банков является привлечение инвесторов-нерезидентов и подготовка средне- и долгосрочных займов.

5. Небанковские институты. К крупнейшим из небанковских институтов относятся дочерние структуры таких ТНК как "Дженерал Моторс", "Дженерал Электрик", "Форд", "Моторола" и др.

6. Филиалы иностранных банков. Спектр оказываемых данными организациями услуг зависит сугубо от политики их центрального офиса. Условия существования таких филиалов в западноевропейской стране – потребность в организации маркетинговых исследований, а также в обслуживании глобальных клиентов по месту их пребывания. К примеру, в Венгрии место ведущего национального банка занял АБН АМРО Банк, центральный офис которого расположен в Голландии, являющийся одним из крупнейших в мире, и занимающий 8-е место по размеру собственного капитала.

Путь развития американского банкинга несколько отличается от европейского. Основная цель американского банка – возможность предоставить свою услугу из любой точки мира. Как следствие, американскому рынку банковских услуг присущ ряд признаков:

- развитая банковская инфраструктура;
- наличие большого количества небанковских финансовых институтов;
- сращивание промышленного капитала с банковским;

- присутствие американских транснациональных банков на мировых рынках капитала;
- удержание передовых позиций в области развития электронных и компьютерных технологий, телекоммуникационных сетей;
- ориентированность кредитных организаций на предоставление услуг в области обслуживания внешней торговли (преимущественно экспорта) и электронных банковских услуг.

Из этих признаков следует, что основной особенностью американского банкинга является переориентация банков с краткосрочных займов на услуги в области инвестиций и целевых долгосрочных ссуд. Ещё одна отличительная чертой американских банков от европейских – первые предпочитают расчетные операции в области внешнеторговой деятельности внутренним. Технологическая развитость, в которой банковская система США традиционно занимают лидирующие позиции, позволяет предлагать более широкий ассортимент более качественных и надежных услуг, комиссионные расходы по которым будут минимальными.

Помимо коммерческих банков, их роли и выполняемым функциям ключевое место в любой банковской системе занимает центральный банк, который является её первым уровнем. Выступая в роли банка банков, он воздействует на все учреждения банковской системы страны путём установления нормы резервирования депозитов, полученных коммерческими банками в центральном банке, изменяя учётную ставку, которая служит ориентиром для процентных ставок коммерческих банков при выдаче ими кредитов населению и т.д.

Возникновение этих финансовых учреждений исторически связано с централизацией банковской эмиссии в руках немногих, наиболее надежных коммерческих банков, пользующихся всеобщим доверием, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения. Такие банки стали называть эмиссионными. Государство, издавая соответствующие законы, активно способствовало этому процессу, т.к. выпускавшиеся для

выдачи ссуд многочисленными мелкими банками банкноты лишились способности к обращению в случае банкротства эмитентов. Таким образом, к концу XIX – началу XX века в большинстве развитых стран сложилась система, при которой только один банк имел право на эмиссию банкнот, который стал называться центральным эмиссионным банком, а позднее просто центральным банком. В настоящее время почти во всех странах мира имеются центральные банки, однако между ними есть существенные различия, обусловленные особенностями их политического и финансово-экономического развития.

Сущность и структура банковской системы Японии.

Японская банковская система исторически всегда отличалась от западных. Ее основой являются так называемые "городские" банки, являющиеся на деле, крупными финансовыми (банковскими) институтами. Областью их влияния является вся страна, а работают они с крупными предприятиями, входящими, как правило, в одну с обслуживающим банком финансово-промышленную группу. Однако значимы и префектуральные (региональные) банки. Географически ареал охвата их деятельности – одна или несколько соседних префектур и находящиеся на их территории предприятия. Большинство префектуральных кредитных организаций имеют представительство в двух главных экономических центрах страны – Токио и Осаке. Некоторые японские банки обладают специальной лицензией на валютные сделки и обслуживание внешней торговли. Филиалы зарубежных банков, получив такую лицензию, имеют право действовать на территории Японии наравне с обычными национальными банками. Основная клиентская база таких банков – предприятия с высокой долей иностранного капитала, а также организации, тесно связанные с зарубежной экономикой.

Помимо описанных выше универсальных банков в Японии также функционируют и более специализированные кредитные учреждения. Существуют так называемые банки долгосрочного кредитования, которые при помощи выпуска дебентуры формируют фонды, из которых осуществляют долгосрочное кредитование предприятий, трастовые банки, которые имеют

право действовать как обычные, но в условиях административного "сдерживания", цель которого – принуждение банков сохранять определенное соотношение обычных и трастовых счетов. Кроме того, в Японии существуют кредитные учреждения малого бизнеса: взаимные (общие) банки, кредитные кооперативы, а также кредитные ассоциации. Центральный элемент системы кредитования малого бизнеса – полуправительственные банки, вроде "Центрального кооперативного банка для сельского и лесного хозяйства". Они аккумулируют избыточные средства кооперативов и осуществляют выпуск дебентуры для накопления фондов.

Каждый из японских банков входит в ту или иную банковскую ассоциацию. Ассоциации создаются по географическому принципу и присутствуют в каждой префектуре префектурах и каждом крупном городе страны. В их задачи входит помощь в развитии банкинга, а также содействие финансово-экономическому благополучию регионов. Эти ассоциации имеют членство в Федерации банковских ассоциаций Японии. Ведет дела Федерации секретариат Токийской банковской ассоциации. Трастовые институты и региональные банки также имеют свои общенациональные ассоциации. Помимо прочего существует и совет финансовых ассоциаций страны, в котором заседают представители правительственных ведомств.

В список операций, проводимых японскими банками, входит плата различным фирмам за коммунальные услуги, за покупки в магазинах, перечисление денег на счет их клиентов за выполненную ими работу и даже осуществление коммуникации с компаниями-работодателями, если заработная плата клиента задерживается.

На данный момент число действующих в Японии финансово-кредитных учреждений составляет около 6300. Банковское предпринимательство в Японии является наиболее приоритетным направлением развития. С момента окончания Второй Мировой Войны в Японии не задокументировано ни одного случая несостоятельности или банкротства банка, что говорит о высокой эффективности проводимой государством политики по поддержке банковской

системы в целом и малых банков в частности. Процедура получения банковской лицензии в Японии на порядок сложнее таковой в других странах, однако, дефицита банковских структур отнюдь не наблюдается.

Сущность и структура банковской системы России

Банковский сектор в России уникален. Сама его структура и процесс становления в корне отличаются от зарубежных аналогов.

Как только в декабре 1990 года был принят закон «О банках и банковской деятельности», у предпринимателей появилась возможность создать самостоятельный коммерческий банк. Занимательный факт, примерно треть современных банков были образованы в результате «раскола» советских сберкасс. Сразу после перекалцифицирования в полностью самостоятельные финансовые учреждения в их деятельности важную роль стали играть факторы традиционных организационных, финансовых и кадровых связей с их корпоративной клиентурой. Из-за сосредоточения большого количества банков на малом количестве корпоративных клиентов возникла проблема низкой степени концентрации в банковской системе. Дефицит ресурсов, ничем не подтвержденный рост доходности по государственным краткосрочным облигациям (ГКО) и большая зависимость банковского сектора от межбанковского кредитования (МБК) привели к ряду кризисов начала 90-х годов и девальвации рубля в августе 1998 года. Этот и другие негативные тренды привели государство к разработке негативно встреченных законопроектов о реструктуризации и банкротстве кредитных организаций (1999-2000 гг.).

Переломным периодом для банковского сектора России стали года с 2003 по 2005. В эти годы не только была принята первая «Стратегия развития банковского сектора» и «пакет МВТ», но и закон «О страховании вкладов населения», который гарантирует возврат определённой суммы средств вкладчиков при банкротстве финансового учреждения, что и стало ключевым для банковской системы событием периода.

Значительное присутствие государства в банковской системе страны является особенностью её построения. Банк России продолжает оставаться крупнейшим акционером российских заграничных банков. Продолжается увеличение доли государственного участия в капитале Внешэкономбанка, что приводит к концентрации основных финансовых потоков в руках государства.

Помимо прочего, российская банковская система характеризуется низким уровнем универсализации, то есть количеством банков, способных предложить полный спектр банковских услуг, невысоко. Это связано с высокой затратностью универсализации банковского сектора в целом, и потребностью в развитой ресурсной базе в сочетании со сложной филиальной сетью.

Сходства и различия банковских систем

Совпадения тенденций развития России, США, Японии и Европейского союза по следующим направлениям:

1. Изменение институционального характера банковской системы. Процесс сокращения общего числа банков с одновременным ростом их филиальной сети за последние 6 лет, как в России, так и в развитых странах имеют общую направленность, однако причины этого различны. Доля банковских систем развитых стран они связаны с процессами слияния и поглощения, в то время как в России данному процессу способствовало ужесточение законодательства и вследствие этого череда банкротств.

2. Изменение мощности банковской системы. Увеличение соотношения активов банковского сектора с ВВП, как в России, так и в развитых странах свидетельствует о возрастающей роли банковских учреждений в экономике страны, что является подтверждением правильности проводимых реформ в этом секторе, связанных со стимулированием процесса кредитования населения.

3. Изменение стоимости кредитных ресурсов. Снижению величины процентной ставки банками стран с развитой банковской системой способствовало усиление конкуренции между кредитными учреждениями за своего клиента. В России данный процесс в большей степени связан со

снижением темпов инфляции в стране, чем с межбанковской борьбой за увеличение клиентской базы.

С другой стороны банковская система России не вписывается в тенденции развития банковских систем развитых стран по следующим направлениям:

1. Степень универсализации банковской деятельности. Малая доля универсальных банков в общем числе всех банковских учреждений страны. В России этот показатель составляет только 0,13 (13%), по сравнению с развитыми странами, где он превышает 0,35 (35%).

2. Развитие процесса слияния и поглощения. Слабость процесса укрупнения банковских учреждений в России путём слияния и поглощения крупными банками более мелких.

3. Масштабность кредитования. Недостаточность масштабов кредитования населения и реального сектора экономики. Развитие потребительского кредитования в России не позволило банковской системе страны существенно приблизиться по показателю соотношения суммарных кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям к ВВП к банковским системам развитых стран. Так в ЕС и США величина этого показателя на 1.01.2009 г. 95,5% и 43,5% соответственно, а в России лишь 20,7%.

4. Использование инструментов денежно-кредитного регулирования. Высокая степень воздействия Центрального банка России на коммерческие банки с помощью поддержания средней нормы резервирования на высоком уровне. В России этот показатель остаётся на уровне 8-10 %, в зависимости от срока привлечения депозитов, в то время как величина этого показателя в развитых странах не превышает 1%.

5. Роль центральных банков. Изменение роли центральных банков в сторону расширения круга задач стоящих перед ними. Эта тенденция характерна для стран с развитой банковской системой, где действия центральных банков направлены не только на поддержание курса

национальной валюты, но и на стимулирование развития экономики в целом путём эффективного распределения ресурсов и обеспечения максимальной занятости. В то время как Центральный банк России продолжает выполнять задачи, связанные исключительно с поддержанием курса национальной валюты.

Заключение

Рассмотренные вопросы позволяют сформулировать общее мнение касательно банковской сферы России. Сейчас у этой сферы не самые лучшие времена в ее истории, но предпосылки к выходу из тяжелой ситуации имеются, и активно спонсируются как государством, так и самими участниками рынка кредитных услуг.

Тенденции современной банковской системы России таковы²: за 11 месяцев текущего года активы банковского сектора (92,0 трлн рублей на 01.12.2018) выросли в абсолютном выражении на 7293 млрд рублей. Рублевые активы увеличились за аналогичный период на 6021 млрд рублей (на 9,2%), одновременно активы в иностранной валюте сократились (на 25,5 млрд долларов США, или на 7,8%). В результате прирост совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за январь-ноябрь 2018 года по действующим банкам составил 5,4%. С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков (сальдирование взаимных операций) активы банковского сектора за тот же период выросли на 7,0%. В основном прирост активов обеспечен продолжавшимся увеличением объемов кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам: за 11 месяцев текущего года корпоративное кредитование выросло на 6,0%, а розница – на 21,4%. По сравнению с началом года существенно выросли вложения в долговые ценные бумаги – главным образом за счет прироста портфеля в ноябре. Со стороны ресурсной базы существенную долю прироста по-прежнему обеспечивали депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций), а также вклады физических лиц. Продолжала расти прибыль банковского сектора: за январь-ноябрь 2018 года она составила 1 279 млрд рублей. Это в 1,5 раза превышает финансовый результат аналогичного периода прошлого года.

² Центральный Банк РФ: «О развитии банковского сектора РФ» URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14180/razv_bs_18_11.pdf - дата обращения - 26.12.2018

Список использованных источников

- 1) Центральный Банк РФ: «О развитии банковского сектора РФ» URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14180/razv_bs_18_11.pdf - дата обращения - 26.12.2018
- 2) Макроэкономический анализ банковской сферы. (Бакалавриат). Учебник под ред. Афанасьевой Москва : КНОРУС, 2019 – 53-60 с, 323-349 с.
- 3) Expert.ru – статья о результатах заседания межрегионального банковского совета при Совете Федерации URL: <http://expert.ru/2018/02/27/kontsentratsiya-bankov-v-rossii-prevzoshla-evropejskuyu/> - дата обращения – 26.12.2018.