

Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России

Научный руководитель – Ширяева Наталья Викторовна

Горлова София Витальевна

Студент (бакалавр)

Ульяновский государственный университет, Институт международных отношений,
Ульяновск, Россия

E-mail: gsof19751@gmail.com

Современная банковская система — это сфера различных услуг для клиентов - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковской деятельности, до новейших форм денежных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (траст, лизинг, факторинг и др.).

В условиях развитых финансовых и товарных рынков структура банковской системы усложняется: появляются новые типы финансовых институтов, новые кредитные организации, инструменты и методы обслуживания клиентов.

За последние 10 лет происходит постоянное очищение экономики от нежизнеспособных банков.

Среди основных проблем функционирования современной банковской системы РФ можно выделить:

- низкий уровень спроса на кредиты со стороны физических лиц из-за высоких процентных ставок. Стоимость ссуд для населения по-прежнему слишком высока. В настоящее время гражданам сложно платить по своим обязательствам;
- низкий спрос на депозиты со стороны юридических лиц;
- финансовая нестабильность кредитных организаций, не все банки способны выполнять жесткие требования ЦБ, это касается не только «маленьких» банков, но и крупных организаций, примером может служить отзыв лицензии у Татфондбанка, который вошел в ТОП-50 по активам и кризису в целом большого количества крупных банков Татарстана;
- нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица — всё это негативным образом сказывается на функционировании банковской системы);

Среди перспектив развития банковской системы Российской Федерации можно выделить следующие:

- совершенствование потребительского кредитования: расширение списка специальных кредитных программ; регулярная реструктуризация потребительских кредитов банками за счет увеличения доли краткосрочных кредитов
- продолжение развития законодательства в вопросах, регулирующих отношения, возникающие в кредитной системе в рамках потребительского кредитования, уделение особого внимания обоюдной защите прав банков и их клиентов, с тем чтобы создать условия для снижения стоимости кредитов;
- повышение прозрачности капитальных и кредитных операций кредитных организаций. Действия Банка России должны способствовать превращению кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Данные меры дадут возможность улучшить кредитную деятельность коммерческих банков и будут способствовать развитию банковской системы в дальнейшем.

Если сравнивать банковскую систему России и зарубежья и возможность апробирования зарубежного опыта в банковской системе нашей страны, то можно сказать, что в свете последних событий на международной арене, на мой взгляд, необходимо придерживаться на первоначальный путь развития и тщательно реализовывать идеи по совершенствованию банковских систем за рубежом. Мировая банковская практика показывает, что теоретическая перестройка роли банков происходит постепенно за счет универсализации деятельности банка и небанковских кредитных организаций.

В целом, в современном мире, банковская сфера каждой страны с эффективно работающей экономикой является центром инновационных продуктов и результатов интеллектуальной деятельности человека. Можно разделить тренды крупнейших банков на несколько сфер:

1. Результаты робототехники позволяют значительно сократить расходы банка, увеличить и ускорить обслуживание клиентов, потому что роботы не устают, не требуют отпусков и заработной платы и, прежде всего, их работа лишена эмоциональной человеческой составляющей. В Японии, например, роботы заменяют кассиров. А UBS AG, швейцарская глобальная финансовая компания, уже внедрила аналитические услуги в реальном времени, предоставляемые IBM Watson. Действительно, Watson — это компьютерная система с искусственным интеллектом, которая отвечает на вопросы клиентов.

2. Популярная тенденция в глобальных банках - сделать банковские операции более «неформальными» и даже увлекательными, а также интегрировать банковские программы с Facebook, Instagram и другими. Например, приложение Moven разбивает стекло телефона владельца при превышении банковских лимитов.

3. Банковское дело без банков. Перспективным направлением банковского дела в будущем станет предоставление банковских услуг без прямого участия самих банковских учреждений в этом процессе. Так называемые FinTech-компании выходят на рынок и заменяют банки в предоставлении банковских услуг. Эти компании разрабатывают уникальные инновационные предложения и предлагают более гибкие и зачастую более дешевые условия использования своей продукции.

Мировая банковская практика показывает, что постепенно происходит теоретическое переосмысление роли банков в силу универсализации деятельности банка и небанковских кредитных организаций.

Банковская сфера любой страны с эффективно работающей экономикой является центром инновационных продуктов и результатов интеллектуальной деятельности человека. Можно выделить тренды крупнейших банков, разделив их на несколько сфер. Данные тренды необходимо как можно скорее интегрировать в банковскую систему России.

Также хочу добавить, что комплексное решение проблемы интеграции российской банковской системы с мировым банковским сообществом возможно не за счет стихийных действий, а за счет разработки стратегии интеграции российской банковской системы в мировое банковское сообщество. Более того, следует подчеркнуть, что эта стратегия должна постоянно согласовываться со стратегией экономического и социального развития России (которая также подлежит разработке), адаптированной к текущему состоянию мировых финансов и глобальной банковской среды.

Источники и литература

- 1) 1. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. – М.: КиноРус, 2018. – 304 с.

- 2) 2. Иванова В. Д. Анализ банковской системы. -М.: Русская Деловая Литература. - 2018. -357 с.
- 3) 3. Янбарисов Р.Г. Экономическая теория: Учебное пособие. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 624 с.
- 4) 4. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: www.raexpert.ru