Современные проблемы развития теории и практики управления организациями : моногр. - Ставрополь : СевКавГТУ, 2007.
2. Ибрагимова, М. Х. Анализ внешней среды компании для принятия стратегических решений / М. Х. Ибрагимова // Проблемы современной экономики. - 2012. - № 2 (42). - С. 42-47.
3. Томпсон-мл., А. А. Стратегический менеджмент: концепции и ситуации для анализа / А. А. Томпсон-мл., Ш. А. Дж. Стрикленд. - М. : Вильямс, 2006. – 928 с.

УДК 334
DOI 10.24411/2409-3203-2019-11035

СУЩНОСТЬ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РФ

Цугленок Ольга Михайловна
старший преподаватель кафедры Экономики и управления АПК
ФГБОУ ВО Красноярский ГАУ Ачинский филиал
Россия, г. Ачинск

Аннотация: Современная банковская система России базируется на принципах, которые сформировались в период существования в СССР плановой экономики. Особенности организации деятельности существующих в настоящее время банковских учреждений, правовой режим кредитных организаций в РФ – все это регламентируется совокупностью нормативно-правовых актов.

Ключевые слова: Российская Федерация, Центральный банк, Коммерческие банки, банковские услуги.

ESSENCE AND CURRENT STATE OF DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES IN THE RUSSIAN FEDERATION

Tsuglenok Olga
senior lecturer of the Department Of Economics and management of agriculture
Achinsk branch of the Krasnoyarsk State Agrarian University
Russia, the city of Achinsk

Annotation: The modern banking system of Russia is based on the principles that were formed during the existence of the planned economy in the USSR. Features of the organization of the activities of currently existing banking institutions, the legal regime of credit organizations in the Russian Federation-all this is regulated by a set of legal acts.

Keyword: Russian Federation, Central Bank, Commercial banks, banking services.

Организационная и правовая структура создаваемых в России банков и кредитных организаций определяется нормами Федерального закона от 07 июля 1995 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности. Рассматриваемый нормативно-правовой акт содержит в

себе основные понятия, регулирующие сферу финансовых отношений в стране. Здесь закреплены основные принципы регулирования банковской сферы в стране.

Так, устанавливается двухуровневая система регулирования финансово-кредитных отношений. В её основе заложен принцип руководящей роли Центрального банка, который выступает, с одной стороны, регулятором и основным индикатором состояния банковской системы страны, с другой, осуществляет контрольные функции по определению основных направлений финансовой политики лицензированных коммерческих банков.

Важно отметить, что сложившаяся в настоящее время банковская структура России основана на независимости деятельности Центрального банка в пределах его компетенции, которая определяется действующим законодательством. Центральный банк – это структура со 100% государственным участием. Основным учредителем регулятора выступает государство в лице его уполномоченных органов.

Среди ключевых функции Центрального банка особо следует отметить полномочия по определению финансово-кредитной политики страны, эмиссию денежных знаков, регулирование деятельности коммерческих банков в части установления требований, выполнение которых позволяет достичь текущих и плановых финансовых установок регулятора.

Коммерческие банки представляют собой основное звено финансовой системы страны. С учетом того, что действующая Конституция декларирует формирование в стране рыночной экономики, роль банков в процессе стабилизации экономики страны не сводится лишь к накоплению финансовых ресурсов.

Для того, чтобы организация получила статус банковской структуры, необходимо выполнения ряда условий. Среди которых особое место занимает процедура лицензирования. Центральный банк устанавливает обязательные для выполнения требования. Это касается установления минимального размера уставного капитала организации, особых требований к порядку организации деятельности и получения доступа к привлечению средств физических и юридических лиц во вклады.

Основной принцип банковского регулирования в РФ сводится к передаче ключевых полномочий в кредитной сфере Банку России. Важно учитывать, что не только в Российской Федерации ключевым регулятором финансовых отношений выступает единая структура. Так, аналогичные полномочия во Франции переданы Банковской комиссии, которая определяет основные сферы кредитной политики государства. В ФРГ аналогичные функции выполняет Федеральное ведомство по контролю кредитной деятельности, которое также осуществляет эмиссию государственных денежных знаков.

Однако важно учитывать, что руководящая роль Банка России не сводится лишь к созданию единого органа, который определяет финансовую политику страны на годы вперед. Помимо Центрального банка ряд полномочий по определению отдельных направлений финансовой деятельности страны передан Федеральной антимонопольной службе, которая осуществляется функции по стимулированию конкуренции среди коммерческих банков, а также предотвращает нарушения действующего антимонопольного законодательства, что исключает усиление роли отдельной коммерческой структуры в рамках предпринимательской деятельности.

Таким образом, регулирование банковской сферы в РФ осуществляется совокупностью государственных органов и структур, каждые из которых наделены отдельными полномочиями, при реализации которых происходит изменение текущей финансово-кредитной обстановки в стране.

Все банки в РФ имеют коммерческую направленность. Это говорит о том, что основная цель деятельности таких организаций состоит в накоплении финансовых ресурсов. Такое положение кредитных организаций связано с установлением максимально узкой трактовки понятия кредитной организации. Банком в РФ является такая финансовая структура, которая действует на основании лицензии, выданной Центральным банком, с целью осуществления установленных в законе банковских операций.

Действующее законодательство предусматривает возможность создания небанковских учреждений. Это узкоспециализированные финансовые компании, которые осуществляют определенные функции в сфере банковского регулирования. Они делятся на ряд категорий, среди которых особое место уделяется небанковским расчетным, депозитно-кредитным и инкассационным организациям банковского сектора.

Особенность банка определяется особенностями его деятельности. Результатом этой деятельности является создание банковского продукта. Банковским продуктом является: 1) создание платежных средств и 2) предоставление услуг. Создание платежных средств отчетливо проявляется на уровне функционирования макроэкономики. Известно, что обмен рабочими продуктами происходит не в форме обмена с одного продукта на другой, а в форме покупки. Производитель товара предлагает товар на рынок. В свою очередь, покупатель может приобрести товар только в том случае, если он продает свой товар. В рыночной экономике необходимы финансовые ресурсы (деньги в качестве основного средства платежа для совершения покупки). Без их помощи обмен рабочей силой между производителями и потребителями не состоялся бы. Центральный банка производит деньги, необходимые для производства, покупки и потребления материальных ценностей и продолжения воспроизводства.

Второй компонент банковского продукта - это предоставляемые им услуги. Банковские услуги в первую очередь делятся на конкретные и неспецифические услуги. Конкретные услуги - это все, что вытекает из особенностей банка как отдельной компании. Конкретные услуги включают три типа текущих операций: 1) депозиты, 2) кредитные операции. 3) Расчеты.

Депозитные операции связаны с размещением средств клиентов в банке в виде вкладов (вкладов). Исторически эта операция происходила, когда люди отдавали свои ценности на сохранение банка, что обеспечивало надежность и безопасность сбережений. В последующий период денежная масса была видоизменена вплоть до её девальвации. Люди не только вкладывают свои деньги в банк, т.е. считают, что это самое безопасное место, но и получают доход, чтобы защитить денежные средства от девальвации, инфляции. За большие суммы денежные средств на депозитах клиенты банка получают проценты по кредиту.

Кредитная операция является основной транзакцией банка. Неслучайно банк иногда называют крупным кредитным учреждением. И это действительно так: в совокупных активах банка акцент делается на кредитных операциях. В основном банк получает большую часть доходов за счет клиентских кредитов. Однако в современной банковской структуре кредитная операция не является основной. Из-за экономического кризиса, инфляции и, следовательно, более высокого риска, коммерческие банки предпочитают использовать меньше кредитов, чем другие операции с низким уровнем дохода и менее рискованные операции (например, операции с валютой).

Расчетные транзакции, которые производит банк, могут быть как безналичными, так и наличными. От имени клиентов банки могут открывать различные счета для платежей в связи с покупкой или продажей товаров, выплатой заработной платы, налогов, сборов и других не менее важных платежей. В расчетах банк выступает посредником между продавцами и покупателями, между компаниями, налоговыми органами, населением, домашним хозяйством. При производстве расчетов банки используют различные современные устройства, обеспечивающие быструю связь и техническую обработку документации, поступающей в банк.

Существует три вида банковской деятельности, которые можно отнести к категории традиционным банковским операциям. В частности, они приобретают форму традиции в том смысле, что исторически, в течение длительного периода времени, денежные ресурсы передаются от одного поколения банков к следующему. Можно сказать, что эти операции самые старые: они проводились «старыми» банками, также управляющими современными крупными и мелкими банками.

Влияние традиции также оказывает специфическое значение в части проведения банки денежных транзакций. Банки – это не те компании или организации, которые делают взносы, кредитуют или делают расчеты между разными юридическими и физическими лицами. На практике довольно часто можно найти фонды, которые принимают взносы на определенный срок, но они не становятся банками. Например, общеизвестно, что торговые организации могут предоставлять кредиты, как правило, всем субъектам финансовой деятельности, у которых есть свободные деньги, но которые не становятся банками, но сохраняют свой базовый статус (должность). Такие организации осуществляют платежи от имени клиента, но остаются лишь посредниками, несмотря на рассчитанные транзакции, которые он совершил, а не в банк.

Эти транзакции вместе составляют то, что называется банком. Юридически банк является компанией, которая выполняет все три транзакции одновременно. Если одна из трех чистых банковских операций не выполняет ту или иную функцию, она не может юридически рассматриваться в качестве банка, но переходит в ряд других финансовых учреждений (в Законе о банковской деятельности и банковской деятельности они имеют название «другие кредитные учреждения»).

Снижение нагрузки на традиционный банковский бизнес также включает в себя такое понятие, как казна. В сегодняшнем законодательстве они не включены в основные операции, которые составляют банк, но они отражают суть банковской деятельности после их назначения. Трудно представить, что банк не проводит кассовые операции через депозиты с помощью кредитов и расчетов.

Промежуточное состояние между традиционными и нетрадиционными операциями – это совершение банками дополнительных операций. К ним относятся валютные операции, операции с ценными бумагами, операции с золотом, драгоценными металлами и слитками. Эти транзакции не могут быть выполнены банками.

Нетрадиционные банковские услуги включают в себя все остальные услуги, в том числе брокерские услуги, услуги по развитию бизнеса (IPO, размещение акций, юридическая помощь, информационные услуги и т. д.), доверительные операции (включая консультации и помощь в управлении имуществом от имени клиента), служба корпоративного учета, представление интересов клиента в судебных органах, туристические услуги и многое другое.

В соответствии с установленной классификацией и в зависимости от субъектов, получающих услугу, существуют, как юридические, так и физические лица, которые являются клиентами банков. На практике спектр услуг может быть одинаковым для всех лиц в одном или других банках, а не только для их объема. В сводке услуг российских коммерческих банков услуги, предоставляемые населению, имеют малый вес, но им все же приходится увеличивать количество транзакций для физических лиц (в том числе платежи, кредиты под производство и потребительские нужды, депозиты и т. д.).

Поскольку банки собирают и перераспределяют свободные деньги, отправляя их нуждающимся (экономически) организациям на основе репатриации, банковские услуги могут выполнять как пассивные, так и активные операции. Посредством пассивных транзакций банки наращивают свои ресурсы (например, посредством депозитов, продажи квот, займов, полученных от других банков и т. д.).

В зависимости от комиссии банковские услуги делятся на платные и бесплатные. Тем не менее, это не означает, что определенный тип услуг полностью платный или бесплатный. Специфика банка состоит в том, чтобы определить, для какого типа транзакции, например, платежи клиентов, установить комиссию, а для каких - без комиссии оказывать соответствующие услуги. По нескольким причинам отдельные транзакции в рамках выставления счетов, кредитования и пренебрежения могут осуществляться бесплатно.

Другие, более подробные указания могут быть применены к комиссии за услуги и, следовательно, к доходу банка. Например, наиболее активные риски позволяют банку

получать доход, в то время как его пассивные операции предполагают выплату процентов по определенным видам депозитов. Некоторые банковские услуги требуют высоких затрат на оплату труда, поэтому их цена дороже. Например, обработка аккредитации обходится банку дороже, чем обычный перевод денег в платежном поручении клиента.

Российские экономисты также выделяют четыре уровня банковских услуг, однако классифицируют их по характеру реализации (рисунок 1).

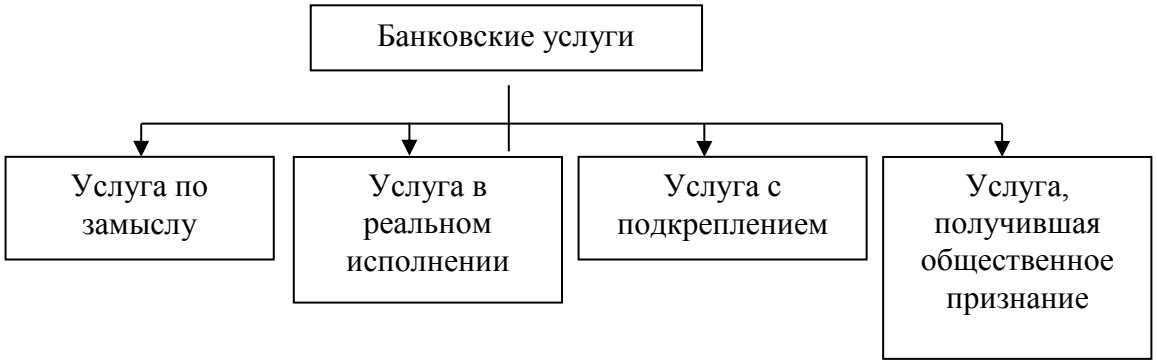

Рисунок 1 – Классификация банковских услуг

Эволюция стандартных банковских услуг заключается в том, что на рынке постепенно увеличивается как количество, так и состав многих факторов (не только конкуренция, но и развитие новых технологий, изобретения нового банковского продукта и т. д.). , Особенно это заметно в работе коммерческих банков. Несколько лет назад отечественные банки не работали с сертификатами, кредитными картами, в их специализированной лексике, не использовались такие понятия, как факторинг, лизинг, банкоматы и многое другое. И это понятно, поскольку банки работали в центральной системе распределения, когда ряд услуг просто не требовался. Рынок выдвинул новые требования к работе: банки были вынуждены использовать последние сделки, в которых они заинтересованы.

Однако постепенно новейшие технологии трансформируют услуги, оказываемые банками. В дополнение к традиционной банковской деятельности они начинают предлагать более широкий спектр услуг. В целом можно сказать, что в банковском секторе сложилась тенденция к универсальной активности, универсализации банковских услуг.

Благодаря анализу зарубежного опыта отечественный рынок банковских услуг успешно развивается, избегая повторения «ошибок роста», создания новых банковских услуг с учетом спецификаций банков в России, противодействуя растущей конкуренции иностранных банков на внутреннем рынке банковских услуг.

Выявлены следующие тенденции развития российского рынка банковских услуг:

1) ориентация крупных банков на оказание услуг при фискальном обслуживании экспортеров в стратегических секторах: добыча и переработка нефти, газа, металлов, лесопереработка, химические удобрения; Развитие банковских услуг по выдаче экспорта на срок до 6 месяцев с погашением кредита за счет экспортной выручки от зарубежных контрагентов, иногда за счет выручки на рублевых счетах заемщика. Предоставление услуг импортерам является менее привлекательным ввиду риска дальнейшей дорогостоящей девальвации рубля и сокращения платежеспособного спроса на импортные товары, ограничения платежных и консультационных услуг;

2) Развитие услуг российских банков по работе с экспортно-кредитными агентствами из-за рубежа.

Динамика развития российского банковского сектора в последние пять лет. Свидетельствует о бурном развитии банковского сектора. В условиях роста совокупных активов, а также займов и других ресурсов, предоставленных не финансируемым

организациям и частным лицам, российский банковский сектор является наиболее значительным в мире.

В настоящее время в Российской Федерации существует большое количество буквально карликовых банков, как с точки зрения собственного капитала, так и инвестиций. В докризисную эпоху это отмечали все участники рынка, включая регулятор, рейтинговые агентства, саморегулируемые организации. На 1 января 2020 года 200 крупнейших банков имели под контролем около 93% совокупных активов и около 87% капитала российской банковской отрасли. На его долю приходится пять первых более 44% совокупных активов и более 45% собственного капитала банковского сектора страны.

Плотность банковских услуг в России в январе 2019 года в среднем составляла чуть более 40 пунктов на 100 000 жителей, что сопоставимо с плотностью банковских услуг в Восточной Европе. Но если в Европе банковские подразделения распределены практически равномерно по территории, в России, наоборот, это крайне неравномерно. В крупных городах (особенно в Москве и Санкт-Петербурге) наблюдается их чрезмерная концентрация, тогда как в небольших городах и поселках часто отсутствуют какие-либо кредитные единицы.

Поэтому в настоящее время мы наблюдаем за развитием банковской системы Российской Федерации, несмотря на последствия финансового кризиса, который особенно затронул банковский сектор экономики. Всего несколько лет назад считалось, что наша банковская система неуязвима и практически безопасна для капитала. Неплатежеспособность российских банков была маловероятной. Российские банки многое пережили в 2018-2019 годах: банковский кризис, кризис ликвидности, закрытие для российских банков международных рынков капитала; Убытки от сектора, предоставляющего торговые услуги на биржах; Значительное снижение сбережений, остановка роста потребительского кредитного сегмента и проблема дефолтов по кредитам. Тем не менее, мы по-прежнему видим хорошие перспективы развития банковской системы Российской Федерации в ближайшее время.