

Родионова Е.В., Максимова В.А.

Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: rod_elen@mail.ru

Современные тенденции развития мировой банковской системы

Современный банковский сектор – это важнейшая сфера национальной экономики любого развитого государства. В ходе рыночных реформ в Российской Федерации сформировалась двухуровневая банковская система, подобная системам развитых стран.

За последние 15 лет банковский сектор России демонстрировал высокие темпы роста, существенное расширение ассортимента предлагаемых банковских услуг, укрепление устойчивости банковского сектора, что позволило повысить к нему доверие кредиторов и вкладчиков. Развитие банковской системы РФ в последнее пятнадцатилетие происходило в условиях серьезного влияния международных факторов, которое выразилось в ряде моментов, важнейшими из которых выступают:

- интернационализация рынка банковских услуг;
- экспансия зарубежных рынков на новые территории;
- влияние мирового финансово-экономического кризиса;
- изменение институциональных условий деятельности банков на международных рынках в связи с развитием Базельских соглашений;
- включение санкционного инструментария в международные отношения;
- изменение основных показателей банков в условиях пандемии 2020 г.

Развитие банковской системы характеризуется рядом параметров, среди которых определяющими являются следующие: количество участников финансовой системы, величина активов, значение концентрации капитала в ведущих финансовых институтах. Крупнейшие банковские структуры мира по суммарным активам за 2019 г. представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Крупнейшие банки мира по размеру активов за 2019 г.

Название	Активы (трлн. долл США)	Баланс
Industrial and Commercial Bank of China (ICBC)	3,62	12/31/2019
China Construction Bank Corporation	2,94	12/31/2019
Agricultural Bank of China	2,82	12/31/2019
Bank of China	2,63	12/31/2019
HSBC Holdings PLC (Великобритания)	2,57	12/31/2019
Mitsubishi UFJ Financial Group (Япония)	2,46	12/31/2019
JPMorgan Chase & Co. (США)	2,45	12/31/2019
BNP Paribas (Франция)	2,40	12/31/2019
Bank of America (США)	2,15	12/31/2019
Crédit Agricole (Франция)	1,91	12/31/2019

Мировая банковская система на данном этапе претерпевает некоторые структурные изменения. Вытесняя на второй план европейские и американские банки, азиатские конкуренты занимают лидирующие позиции. Данная динамика прослеживается в связи с нестабильным состоянием доллара и евро после прошедшего кризиса мировой финансовой системы. На сегодняшний день в условиях пандемии также нестабильным остается состояние доллара и евро. При сохранении такого же быстрого роста и усиления Китая в мировой финансовой системе китайская валюта может приобрести функции региональной валюты и стать одной из ключевых национальных валют.

Также одной из основных характеристик финансовой системы является количество банковских учреждений. За последнее время во всем мире наметился тренд на уменьшение числа банков за счет слияний и поглощений, в меньшей степени за счет числа банкротств финансовых институтов. В таблице 2 представлено количество банков в шести самых крупных странах мира по числу финансовых институтов.

Таблица 2 – Количество финансовых институтов в странах мира

Страна	Количество финансовых институтов		
	2011	2015	2019
США	7475	6936	6891
Германия	2200	2048	1842
Россия	1516	1228	1094
Австрия	882	867	731
Италия	730	793	694
Япония	134	127	121

По данным исследования можно проследить, что Россия является лидером среди всех стран по сокращению банковского сектора. Такое лидерство объясняется не только укрупнением банковских учреждений, но и активной позицией Центробанка по отзыву лицензий у финансовых институтов.

В условиях 2020 года ситуация меняется, и основными причинами сокращения кредитных организаций стали не отзывы лицензий, а прекращение деятельности кредитных организаций по инициативе акционеров, что вероятнее всего связано со сложной эпидемиологической ситуацией в стране.

На 1 октября 2020 года в России было 417 кредитных организаций (в том числе 378 банков). С начала года их число сократилось на 25 и 24 соответственно, (за 2019 год снижение количества кредитных организаций составило 42).

Вместе с тем негативные прогнозы по развитию банковского сектора в России в ближайшие 1-1,5 года сохраняются. В частности, агентство Moody's ожидает ухудшения операционной среды, качества активов, достаточности капитала и снижения прибыльности банков.

Прибыльность банковского сектора (ROA) по этому прогнозу сократится с 1,9% (к активам) в 2019 году до 0,6% в 2020 и 0,7% в 2021 году. Доля проблемных кредитов по ожиданиям вырастет с 8,2% в конце 2019 года до 10,5% в 2021 году.

Таким образом, серой зоной считаются кредиты, которые были реструктурированы с начала пандемии - около 10% кредитного портфеля.

На банковский сектор негативное влияние оказывает операционная среда, где можно выделить снижение ВВП РФ в 2020 году по разным оценкам от 4% до 5,5% и падение реальных доходов населения в 2020 году при сохранении низких цен на нефть.

По своим масштабам, географическому охвату, глубине и тяжести последствий текущий мировой кризис превосходит глобальный финансовый кризис 2008-2009 гг. Его причины выходят за рамки стандартных представлений о финансовом и экономическом циклах. Пандемия COVID-19 послужила не только «спусковым крючком» реализации кризисного потенциала, который уже сложился на мировом фондовом рынке, но и выступила мощным автономным фактором резкого ухудшения макроэкономической ситуации. Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах осуществляют

масштабный комплекс мер по борьбе с пандемией COVID 19, по социальной защите граждан, отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. В реализации этих мер активное участие принимает банковский сектор, обеспечивая в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

Особенностью текущего кризиса является то, что в отличие от кризиса 2008-2009гг. и 2014-2015гг. поддержка банковского сектора на начальном его этапе не входит в число первоочередных задач экономической политики государства. Напротив, увеличены сроки и либерализованы условия кредитных каникул, введен совершенно несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования системообразующих предприятий по пониженной ставке и льготного ипотечного кредитования.

Обобщая оценку основных тенденций развития банковских систем мира, различными исследователями, выделим следующие тенденции, сложившиеся в последней четверти XX века и сохраняющие определенную силу и сегодня:

- укрупнение банков и других финансовых организаций на основе волны слияний и поглощений на мировых рынках, формирование вследствие этого транснациональных финансовых групп (ТНФГ);
- расширение ассортимента банковских операций и сфер их деятельности, диверсификация деятельности банковских учреждений;
- обострение конкуренции на рынках банковских услуг;
- появление новых рынков банковских услуг в лице новых индустриальных и постсоциалистических стран;
- изменение территориальной структуры мировой банковской системы, появление на нем новых крупных игроков, например, китайских банков;
- усиление банковского надзора и развитие регулирующей функции государства в кризисных условиях (например, во время мирового финансово-экономического кризиса 2008-2009 гг., в условиях пандемии 2020 г.);
- глобализация финансово-банковской сферы;
- формирование институциональных основ функционирования международной банковской системы, включая институты надгосударственного регулирования (Европейский Центральный Банк) и нормативно-правовых основ функционирования банков на международных рынках (Базель-1, Базель-2, Базель - 3).

Но для определения перспектив развития мировой банковской системы, по мнению некоторых экспертов, стоит учесть не только уже наблюдаемые, но и зарождающиеся новые тенденции и направления, они связаны, во-первых, с информационными технологиями и выражаются в «виртуализации» банковской деятельности на основе развития компьютерных технологий. Во-вторых, просматривается тенденция к «миниатюризации» банковского дела. В условиях информационных технологий микробанки смогут занять не только достойное место на национальных, но и мировых рынках, выполняя широкий круг банковских операций, имея небольшой штат сотрудников и офисе, но имея эффективный менеджмент и надежность.