

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Развитие банковской национальной системы: сравнительный анализ

УДК 336.71-047.37(470+571)(510)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ71	Миэруеэрти Мидэлихань		15.06.2021

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень,название	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		15.06.2021

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, название	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Черепанова Наталья Владимировна	к.ф.н., доцент		16.06.2021

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, название	Подпись	Дата
Программист ШИП	Долматова Анна Валерьевна			16.06.2021

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, название	Подпись	Дата
38.03.01 Экономика	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

Томск – 2021

**Планируемые результаты обучения по направлению подготовки
38.03.01 Экономика**

код	Результат обучения
Универсальные компетенции	
1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности
2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации
3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности
5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
Профессиональные компетенции	
6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;

код	Результат обучения
7	Принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений
10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения
11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования
13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

код	Результат обучения
14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования и ли проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект выпускной квалификационной работы: национальные банковские системы России и Китая. Предмет исследования: сравнительный анализ национальных банковских систем России и Китая.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(Аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Рассмотреть сущность и функции национальных банковских систем Изучить основные подходы к организации национальных банковских систем. Определить механизмы нормативно-правового регулирования национальных банковских систем. Проанализировать состояние национальной банковской системы России. Проанализировать состояние национальной банковской системы Китая. Разработать рекомендации по развитию российских банков на основе зарубежного опыта (на примере АО «Альфа-Банк»).</p> <p>Уточнить особенности корпоративной социальной ответственности банковских организаций.</p>

<p>Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)</p>	<p>Работа включает в себя 26 таблиц, 20 рисунков.</p> <p>Таблица 1. Национальные модели организации деятельности банков в зарубежных странах.</p> <p>Таблица 2. Сравнение показателей функционирования зарубежных национальных банковских систем (2019 г.)</p> <p>Таблица 3. Сравнение российской и китайской национальных моделей банковской системы.</p> <p>Таблица 4. PEST-анализ деятельности современных банков России и Китая.</p> <p>Таблица 5. Механизмы регулирования национальных банковских систем.</p> <p>Таблица 6. Инструменты регулирования национальной банковской системы в Китае и в России.</p> <p>Таблица 7. Макроэкономические показатели состояния российского банковского рынка в 2015-2019 гг.</p> <p>Таблица 8. Количественные характеристики кредитных организаций России.</p> <p>Таблица 9. Кредитование физических лиц коммерческими банками в России за 2018-2020 гг.</p> <p>Таблица 10. Рейтинг банков России по величине кредитных портфелей на 2020 г.</p> <p>Таблица 11. Регионы-лидеры и регионы-аутсайдеры по активности использования безналичной формы расчетов в России в 2019 г.</p> <p>Таблица 12. Ключевые субъекты инфраструктуры национальной платежной системы, обслуживающей безналичные</p>
---	---

расчеты в России.

Таблица 13. Прогнозные показатели состояния национальной банковской системы России в 2021 гг.

Таблица 14. Показатели функционирования банковской системы Китая.

Таблица 15. Финансовые показатели деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» в 2018-2020 гг.

Таблица 16. Финансово-экономические показатели деятельности Публичного акционерного общества «Сбербанк» в 2015-2019 гг.

Таблица 17. Финансовые результаты деятельности ПАО «Банк ВТБ» в 2017-2019 гг.

Таблица 18. Финансовые показатели деятельности Публичное акционерное общество «Банк УралСиб».

Таблица 19. Критерии эффективности механизмов организации кредитования.

Таблица 20. Программы потребительского кредитования в Акционерное общество «Альфа-Банк» для физических лиц.

Таблица 21. Варианты потребительских кредитов в SunTrust Bank.

Таблица 22. Результаты оценки эффективности организации потребительского кредитования в банках.

Таблица 23. Технологические характеристики сервиса удаленного обслуживания для клиентов АО «Альфа-Банк».

Таблица 24. Основные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк»

	<p>через дистанционный сервис «Онлайн-банк».</p> <p>Таблица 25. Интерактивные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк» через дистанционный сервис «Онлайн-банк».</p> <p>Таблица 26. Направления развития форм взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк».</p> <p>Рисунок 1. Структурные компоненты национальной банковской системы.</p> <p>Рисунок 2. Направления реализации финансовых операций в деятельности коммерческих банков.</p> <p>Рисунок 3. Функции национальных банковских систем.</p> <p>Рисунок 4. Факторы, влияющие на функционирование национальных банковских систем.</p> <p>Рисунок 5. Показатели потребительского кредитования населения в России за 2016-2019 гг.</p> <p>Рисунок 6. Структура продуктов потребительского кредитования в 2020 г., %</p> <p>Рисунок 7. Структура продуктов корпоративного кредитования в 2020 г., %</p> <p>Рисунок 8. Структура заемщиков по потребительским кредитам в России в 2015-2019 гг.</p> <p>Рисунок 9. Структура клиентских средств российских кредитных организаций.</p> <p>Рисунок 10. Показатели функционирования национальной платежной системы «Мир».</p> <p>Рисунок 11. Динамика удельного веса безналичных платежей в расходных операциях.</p>
--	---

	<p>Рисунок 12. Структур банков Китая по типу собственности в 2019 г., %.</p> <p>Рисунок 13. Темпы прироста активов различных типов банков в национальной банковской системе Китая, %.</p> <p>Рисунок 14. Структура направлений кредитования банками Китая в 2019 г., %.</p> <p>Рисунок 15. Структура отделений Акционерное общество «Альфа-Банк».</p> <p>Рисунок 16. Результаты оценки эффективности организации потребительского кредитования в банках.</p> <p>Рисунок 17. «Необанки» и их примеры в России.</p> <p>Рисунок 18. Концепция влияния цифровизация экономических процессов на финансовое состояние коммерческих банков.</p> <p>Рисунок А.1. Основные характеристики деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» на 2020 г.</p> <p>Рисунок Б.1. Направления совершенствования взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики.</p>
<p>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)</p>	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Доцент, к.ф.н. Черепанова Наталья Владимировна

Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках	
Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	12.01.2021 г.

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, название	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		12.01.2021

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ71	Миэруэрти Мидэлихань		12.01.2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Период выполнения (осенний / весенний семестр 2020 /2021 учебного года)

Форма представления работы:

Бакалаврской работы

(бакалаврская работа, магистерская диссертация)

Тема работы

Развитие банковской национальной системы: сравнительный анализ

**КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ-ПЛАН
 выполнения выпускной квалификационной работы**

Дата контроля	Название раздела (модуля) /вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)
05.03.2021	1-Выбор темы работы	12
18.03.2021	2-Составление план работы	12
08.04.2021	3-Написание теоретической часть	12
23.04.2021	4-Написание практической часть	12
03.05.2021	5-проверка работы руководителям	12
27.05.2021	6-Социальная ответственность	12
15.06.2021	7-Сдача работу	12

Составил преподаватель:

Должность	ФИО	Ученая степень, название	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

Принял студент:

ФИО	Подпись	Дата
Миэруэрти Мидэлихань		

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень,на звание	Подпись	Дата
38.03.01 Экономика	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

Реферат

Выпускная квалификационная работа содержит: 126 страниц, 20 рисунков, 26 таблиц, 55 источников, 2 приложения.

Ключевые слова: банковская система России и Китая, мега регулятор, посредники, коммерческие организации, учетная ставка, эмерджентность, мультипликативность.

Объектом исследования является национальные банковские системы России и Китая.

Цель работы – проведение сравнительного анализа национальных банковских систем России и Китая и выработка рекомендаций по совершенствованию национальной банковской системы России на основе зарубежного опыта. В процессе исследования проводился анализ основных подходов к организации национальных банковских систем. Определены механизмы нормативно-правового регулирования национальных банковских систем. Проанализировано состояние национальной банковской системы России. В результате исследования были изучены теоретико-методологические основы организации национально банковской системы.

Анализ научной литературы показал, что национальная банковская система представляется совокупностью коммерческих банков, органов регулирования и надзора за их деятельностью, взаимодействующих друг с другом и с внешней по отношению к ним средой. Субъектный состав национальной банковской системы представлен регулятором банковского рынка, банковскими организациями, потребителями банковских продуктов и услуг, заинтересованными сторонами.

В будущем планирую повышать профессиональную квалификацию и работать в банковской сфере.

Оглавление

Реферат.....	13
Введение.....	15
1 Теоретико-методологические основы организации и функционирования национальных банковских систем.....	18
1.1 Национальная банковская система: понятие, структура и функции.....	18
1.2 Основные подходы к организации национальных банковских систем.....	29
1.3 Нормативно-правовое регулирование национальных банковских систем.....	39
2 Сравнительный анализ состояния и перспектив развития национальных банковских систем России и Китая.....	46
2.1 Анализ национальной банковской системы России.....	46
2.2 Анализ национальной банковской системы Китая.....	60
2.3 Рекомендации по развитию деятельности субъектов банковской системы России на основе зарубежного опыта.....	72
3 Социальная ответственность.....	94
3.1 Перспективные направления развития социальной ответственности субъектов национальных банковских систем.....	94
3.2 Возможности развития социальной ответственности банковских организаций (на примере АО «Альфа-Банк»).....	102
Заключение.....	109
Список используемых источников.....	115
Приложения А. Показатели деятельности АО «Альфа-Банк»	121
Приложения Б. Направления совершенствования взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики.....	123

Введение

Актуальность темы. В современных экономических условиях государства уделяют особое внимание тем или иным направлениям развития национальных банковских систем, предназначение которых имеет стратегическое значение и связано с генерацией, аккумуляцией и использованием капитала, регулированием деятельности банковских организаций и прочих субъектов национальной банковской системы.

На сегодняшний день роль национальных банковских систем подвергается многоуровневым трансформациям. Повышенная конкуренция в банковской среде заставляет регуляторов банковских систем уделять все большее внимание вопросам клиентоориентированности, повышать качество банковских продуктов и услуг, ориентировать их на удовлетворение потребностей и интересов клиентов. При этом важным аспектом развития национальных банковских систем становится цифровизация, на фоне которой сама сущность и содержание банковских продуктов и услуг принципиально изменяются.

Одним из перспективных направлений совершенствования национальных банковских систем является обобщение зарубежного опыта и адаптация успешных практик в национальной банковской системе. Для России наибольший интерес представляет национальная банковская система Китая, имеющая схожие черты и характеризующаяся благоприятными показателями функционирования.

В связи с этим, актуальной представляется проблема научного осмысления и практического анализа существующих подходов к развитию национальных банковских систем на основе сравнительного анализа российского и китайского опыта.

Объект исследования: национальные банковские системы России и Китая.

Предмет исследования: сравнительный анализ национальных банковских систем России и Китая.

Цель исследования: проведение сравнительного анализа национальных банковских систем России и Китая и выработка рекомендаций по совершенствованию национальной банковской системы России на основе зарубежного опыта.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач изучения:

1. Рассмотреть сущность и функции национальных банковских систем.
2. Изучить основные подходы к организации национальных банковских систем.
3. Определить механизмы нормативно-правового регулирования национальных банковских систем.
4. Проанализировать состояние национальной банковской системы России.
5. Проанализировать состояние национальной банковской системы Китая.
6. Разработать рекомендации по развитию российских банков на основе зарубежного опыта (на примере АО «Альфа-Банк»).
7. Уточнить особенности корпоративной социальной ответственности банковских организаций.

Теоретическая база исследования основана на изучении нормативно-правовых документов, а также научных трудов выдающихся специалистов в области банковского дела, экономики, менеджмента.

Информативная основа изучения заключается с внутренней экономической также нефинансовой отчетности банковских учреждений России и зарубежных стран (главным образом Китая), информационных отчетов аналитических агентств и Федеральной службы государственной

статистики.

Методологическая база исследования основана на системном и функциональном подходах к изучению особенностей организации потребительского кредитования физических лиц. Среди методов, использованных при подготовке выпускной квалификационной работы, можно выделить:

- общие методы анализа, синтеза, сравнения и классификации;
- метод финансового анализа;
- социологические методы исследования;
- методы математической статистики.

Практическая значимость исследования обусловлена возможностью использования его результатов для совершенствования деятельности крупнейшего российского банка Акционерное общество «Альфа-Банк» и российской национальной банковской системы в целом. с учетом выявленных проблем деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» и успешного зарубежного опыта Китая были предложены рекомендации, которые позволят повысить эффективность национальной банковской системы. Структура выпускной квалификационной работы предполагает собою академическое изучение, заключающееся с внедрения, 3-х руководителей, решения, перечня примененных ключей.

1 Теоретико-методологические основы организации и функционирования национальных банковских систем

1.1 Национальная банковская система: понятие, структура и функции

Национальная банковская система, являясь частью экономической системы, имеет стратегическое значение. Данное доля общего финансового организма, концентрирующая большие финансы финансы, обслуживающая нынешние производственные потребности также вложение необходимости учреждений. Банковская концепция, находясь один с основных звеньев государственной экономики, проявляет многоплановое влияние в жизненный процесс сообщества во полном. С капиталом государственной банковской концепции в значительном находится в зависимости формирование экономики также сообщества во полном.

Проведем обзор научной литературы по данной проблематике. В работе Кашириной М.В. государственная банковская концепция обуславливается равно как «совокупность финансово-кредитных организаций, аккумулирующих временно свободные денежные средства предприятий и организаций, частных лиц, и предоставляющие их во временное пользование в виде различных форм кредитов субъектам хозяйствования, посредничающих в проведении платежей и расчетов между ними»¹.

Неверова Н.В. считает, что под национальной банковской концепцией необходимо подразумевать «совокупность коммерческих банков и органов регулирования и надзора за их деятельностью, взаимодействующих друг с другом и с внешней по отношению к ним

¹ Каширина М.В. Современная банковская система: учебное пособие / М. В. Каширина. - Самара : Изд-во Самарского ун-та, 2018. С.23.

средой»². По мнению Басс А.Б., «диалектическое единство центрального банка, коммерческих банков (специализированных и универсальных), небанковских кредитных организаций, работающих во взаимосвязи и взаимозависимости друг от друга и с окружающей социально-экономической средой, образуют национальную банковскую систему»³.

Обратим внимание на представления о национальной платежной системе, описанные в зарубежных источниках. Под банковской системой в научной литературе понимается система банковских организаций и учреждений, имеющих национальную лицензию на осуществление банковских операций, который функционируют во согласовании со законодательством об банковской работы и являются финансовыми агентами для общественности и экономических субъектов⁴.

Национальную банковскую систему в зарубежной научной литературе определяют как совокупность субъектов банковской среды, возглавляемых регулятором банковского рынка, образующих целостную систему и действующих в условиях сложившейся в стране инфраструктуры финансового (банковского рынка)⁵.

Также встречается определение, согласно которому национальная банковская система представляет собой такое образование из банковских учреждений, которое создано и регулируется внутренними органами власти и центральными банковскими структурами (регулятором), с целью обеспечения населения и организаций страны финансовыми продуктами и услугами, а также для обеспечения стабильности

² Неверова Н.В. Банковская система Российской Федерации: структура и взаимодействие элементов : учебное пособие / Н. В, Неверова. - Саратов : ФГБОУ ВО "Саратовская государственная юридическая академия", 2018. С.14.

³ Басс А.Б. Тенденции развития банковской системы России: монография / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, Д. П. Удалищев ; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации (Финансовый ун-т). - Москва : Ruscience, 2017. С.8.

⁴ Buiter W. Central Banks as Fiscal Players& The Drivers of Fiscal and Monetary Policy Space. - Cambridge University Press, 2020. - 200 p.

⁵ Omarini A. Banks and Banking / A.Omarini. McGraw-Hill Education, 2019. - 469 p.

банковской системы⁶. Можно заметить, что представления о сущности национальной банковской системы в российских и зарубежных источниках несущественно отличается. С точки зрения структуры национальная банковская система имеет следующий вид (рисунок 1).



Рисунок 1 – Структурные компоненты национальной банковской системы⁷.

International Asia Pte Ltd, 2018. - 342 p.

bank . / B. King. Marshall Cavendish ⁶ King B. Banking everywhere, never at a ^{9 7} Ересько А.В. Российская банковская система: модели и типы формирования с учетом национальных особенностей // Вестник Ессентукского института управления, бизнеса и права. 2019. №16. С.53-63.

Субъектный состав национальной банковской системы представлен регулятором банковского рынка, банковскими организациями, потребителями банковских продуктов и услуг, заинтересованными сторонами.

Первый субъект – регулятор – как правило, представляет собой центральный банк страны, который одновременно может являться органом исполнительной власти, регулирующим сферу банковской деятельности в стране и иные вопросы (например, Центральный банк (Банк России) также наделен функциями по реализации денежно-кредитной политики). Центральным банкам вменяется содействие эффективному функционированию коммерческих банков на финансовых рынках, также они являются для них кредиторами последней инстанции, определяют правила проведения банковских трансакций.

При этом основным банкам приписывается помощь результативному функционированию торговых банков в экономических базарах, кроме того они считаются с целью их заимодавцами заключительной инстанции, устанавливают принципы выполнения банковских операций. При этом абилизирующих также осуществляющих контроль организаций осуществляют не только основные банки, однако также другие специальные текстуры: Канаде – Главный фотоэмиссионный центробанк также Совет клиринговых также залоговых банков, во соединенных штатов америки – ФРС, Казначейство соединенных штатов америки, Федерационная компания страхования депо, но в Германии – Банк также банки федерационных территорий, в Китае – Народный банк Китая.

Ключевым и наиболее массовым субъектом национальной банковской системы являются банковские организации. Коммерческие банки – Продуктом один финансовый лицо, что системно распоряжается абсолютно всеми функциями средств также во данной

взаимосвязи считается изначальным звеном базарной экономики. Торговый центробанк изготавливает также осуществит разнообразные банковские продукты питания, проявляет разнообразные экономические обслуживание, удовлетворяет социальные потребности, в базе приобретенной доходы содействует осуществлению общественных также финансовых заинтересованностей акционеров также предназначенных банк. Приобретя разрешение в управление банковской работы, некто по сути делается предприятием, обладающим своей координационной текстурой, внутренние также наружные взаимосвязи деятельности банков « являются, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительства, консультаций, управления имуществом и т.п.»⁸. При этом коммерческие банки пребывают около непрерывным пруденциальным наблюдением основного банк также иных экономических ведомств. Банковский контроль базируется в концепции лицензирования также предназначается орудием контроля соблюдения торговыми банками законов также нормативов.

Экономические сведения торговых банков подвергаются проверкам наружных аудиторов, завершение которых дает подлинность отчетности также усиливает взаимодоверие ко банковской концепции. Тенденции экономической деятельности коммерческих банков принято разделять на активные и пассивные (рисунок 2). Все эти направления, представленные на схеме, характерны как для российских банков (включая банки города Томска), так и для китайских банков.

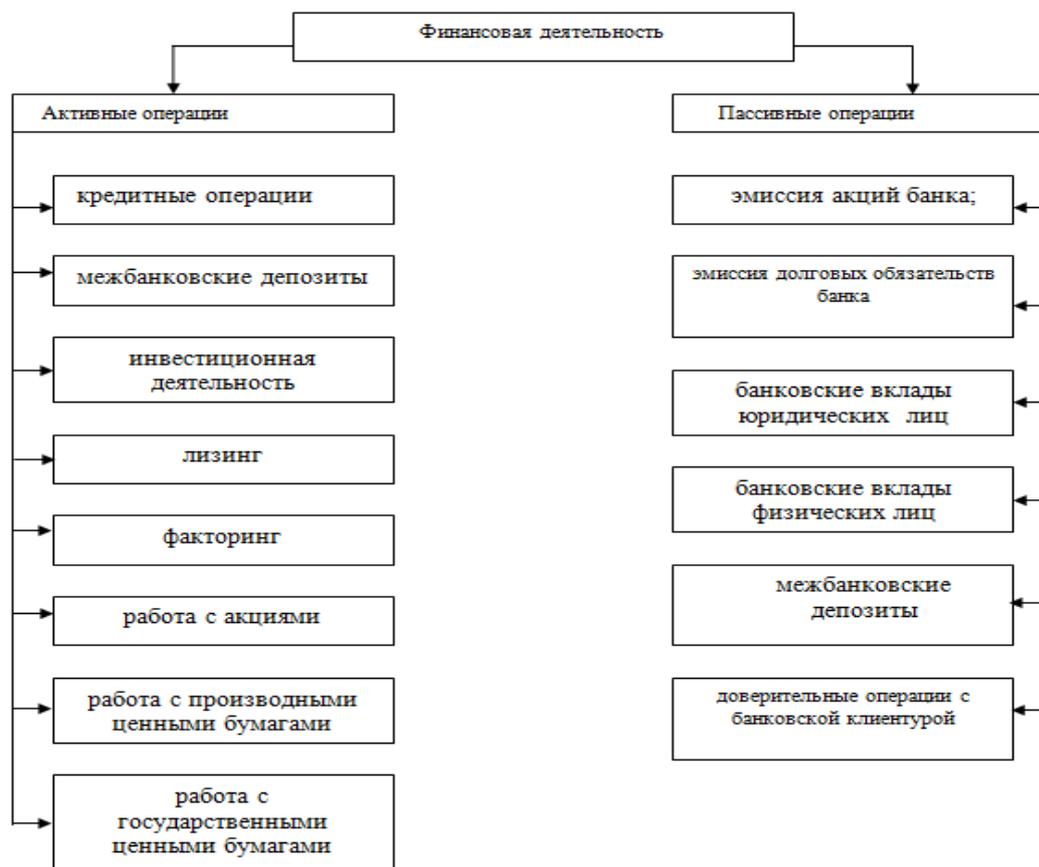


Рисунок 2 – Направления реализации финансовых операций в деятельности коммерческих банков⁹.

Финансовая деятельность, относящаяся к пассивным финансовым операциям, направлена на аккумуляцию денежных средств, которые нужны банку, путем привлечения, наращивания собственных средств, продажи ценных бумаг и т.д. Активные финансовые операции, в свою очередь, реализуются для получения прибыли путем оперирования сформированным денежным фондом¹⁰. Такие операции могут быть кредитными и инвестиционными. Также кредитные организации осуществляют комиссионные финансовые операции, по осуществлению

⁸ Кузнецова А.И. Повышение рентабельности коммерческих банков в современных экономических условиях // Евразийский союз ученых. 2018. № 3-4 (48). С. 28.

Меркулова Н.С. Концепция комплексного подхода при организации розничного банковского бизнеса // Н.С. Меркулова. Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 5-3. С. 94.

¹⁰ Гришанова А.В., Котельникова А.Д. Структура активов коммерческих банков на современном этапе // А.В. Гришанова, А.Д. Котельникова. Актуальные вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 71.

которых им уплачивается комиссия, приходящаяся на комиссионный доход (гарантии, расчетные операции, торговые сделки, валютные операции и т.д.)¹¹.

Управление финансовой деятельностью банка призвано выполнять следующие функции:

- формализовывать и описывать процессы возможного развития финансовой деятельности банка с указанием других альтернатив перемен в наружной сфере также методов подходящей приспособления ко переменам;

- обеспечивать синхронизацию использования и привлечения средств, а также их рациональное последующее использование в финансовой деятельности;

- снижать риск потерь, вызванных неблагоприятными условиями совершения финансовых операций посредством разработки и планирования соответствующих мероприятий;

- создание условий эффективного управления и оценки последствий от принимаемых управленческих решений за счет формализации, спецификации и ясного представления стратегии реализации финансовой деятельности банка¹².

Обобщая различные направления финансовой деятельности коммерческого банка, можно сделать вывод о том, что в совокупности направления финансовой деятельности означают аккумуляцию денежных средств банком для их последующего обращения (например, предоставления в кредит) в целях наращивания прибыли.

Реализация эффективного управления финансовой деятельностью банка требует учёта многих аспектов, широко обсуждаемых в научной

¹¹ Ризванова И.А. Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков // И.А. Ризванова. Банковские услуги. 2019. № 4. С. 15.

¹² Кауртаева М.В. К вопросу о принципах управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // М.В. Кауртаева. Молодой ученый. 2017. № 49 (183). С. 179-181.

литературе и имеющих место в реальной практике деятельности кредитных организаций. Безусловно, эти аспекты нельзя считать универсальными, поскольку банки имеют разные наборы банковских продуктов и услуг, реализуют различные финансовые операции и т.д.

В то же время, исследователи обобщают наиболее успешные практики реализации финансовой деятельности и описывают их в форме принципов, отражающих наиболее важные тезисы управления финансовой деятельностью банков в современных условиях. Проведенный анализ научной литературы показал, что чаще всего предлагаются следующие принципы управления финансовой деятельностью банков:

- принцип управляемости;
- принцип непрерывного контроля;
- принцип взаимосвязи;
- принцип экономической выгоды;
- принцип социальной ответственности;
- принцип законности;
- принцип безопасности¹³.

Во-первых, выделяется принцип управляемости. Он означает, что любые направления финансовой деятельности, которую ведёт банк, должны подвергаться целенаправленному управлению, чаще всего на основе системного подхода. Это означает, что финансовые процессы в банке должны сопровождаться наличием ответственных лиц, планами реализации.

Во-вторых, выделяется принцип непрерывного контроля, согласно которому финансовая деятельность банка должна сопровождаться наличием системы контроля ее эффективности. Такая система должна

¹³ Пряхина Е.В. Функции и принципы деятельности коммерческих банков // Е.В. Пряхина. В сборнике: Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы. сборник статей VI Международной научно-практической конференции в 2ч. 2018. С. 135-137.

предполагать наличие методов и методик, показателей и критериев для оценки эффективности финансовой деятельности банка, иметь свое документационное обеспечение, ответственных лиц и утвержденный порядок функционирования.

В-третьих, финансовая деятельность банков согласуется с принципом взаимосвязи. Оперируя привлеченными средствами, банк реализует различные направления финансовой деятельности, но большинство таких направлений тесно связаны между собой, как минимум источниками финансовых ресурсов. Следовательно, для банка важно учитывать эту взаимосвязь.

В-четвёртых, выделен принцип экономической выгоды. Для коммерческого банка любые направления финансовой деятельности в конечном итоге нацелены на извлечение прибыли. Это означает, что, принимая те или иные управленческие решения, специалисты банка должны оценивать их экономическую выгоду.

В-пятых, управление финансовой деятельностью современных коммерческих банков должно основываться на учёте интересов стейкхолдеров. Нередко эти интересы не согласуются с возможными путями извлечения экономической выгоды, ввиду чего данный принцип декларирует необходимость нахождения баланса между коммерческой выгодой и потребностями стейкхолдеров.

В-шестых, важным принципом финансовой деятельности коммерческих банков выступает нормативный принцип, означающий, что финансовая деятельность кредитной организации должна осуществляться в соответствии с законодательством страны, в которой она действует. В противном случае возможно возникновение ситуаций, при которых станет вероятным возможность приостановления или полного прекращения финансовой деятельности ввиду игнорирования нормативных требований к ней и фактического нарушения законов.

В-седьмых, деятельность коммерческих банков должна соответствовать принципу безопасности, причем в широком понимании этого термина – для банка важна как общая безопасность (в том числе безопасность банковских отделений), так и экономическая безопасность, выражающаяся в необходимости контроля экономических показателей деятельности банка для предупреждения угроз низкой ликвидности или даже банкротства.

Банковской концепции присущи качества, недостающие около в отдельности присвоенной финансово-пластиковой компании – данное эмерджентность также мультипликативность. эмерджентность банковской концепции проявляется во ее безграничном содействии с целой государственной экономикой также участия во массовом всемирном торге банковских услуг, во согласье трансформационных перемен около влиянием в ее регулятора. Данное влияние выражается равно как в работы в отдельности приобретенных банков, таким образом также в находящейся вокруг сфере.

Мультипликативность государственной банковской концепции, стремительно участвующей во всемирных банковских транзакциях, существенно увеличивает ее результативность. Банковская концепция, притягивая ресурсы индивидуальных также адвокатских персон, реализовывает финансирование во размерах, неоднократно превышающих их значение, посредством сформированный ее нагнетатель.

В таком случае имеется банковской концепцией производится повышение валютного предписания во экономике, подходящее во этом количестве также с масштабов заимствования ею денег в наружных базарах. Присутствие данном приобретение доходы любым банком, вступающим во концепцию, находится в зависимости с уровня свершения совокупы полнее, создаваемых расценочными также высококачественными чертами банковских товаров, характеризующихся во

этом количестве также межбанковской конкурентной борьбой.

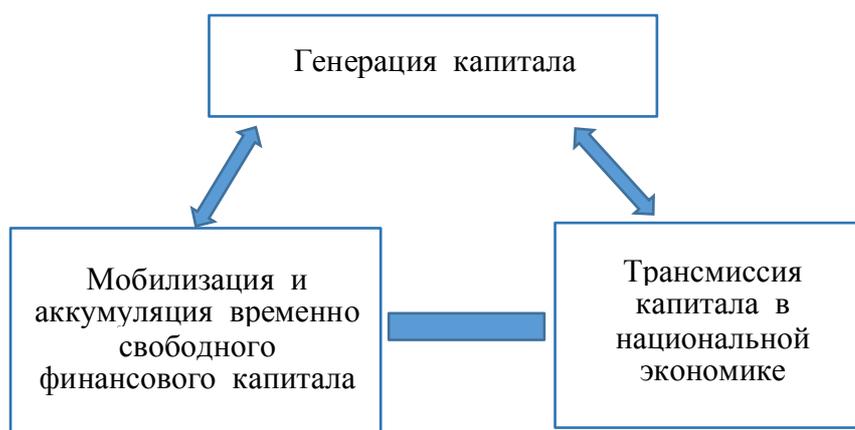


Рисунок 3 – Функции национальных банковских систем¹⁴.

Обеспечение национального экономического роста в его устойчивой и эффективной интерпретации достигается путем налаживания главных функций трансмиссионного механизма страны. Следует выделить наиболее базисные из них:

1. Мобилизация и аккумуляция временно свободного финансового капитала. Данная функция определяется скоростью абсорбирования свободных денежных средств, имеющихся на каждом временном периоде у субъектов хозяйствования. Денежный капитал должен «работать», чтобы нести в себе пользу обогащения собственника и реализации экономического потенциала территории. для этого важно иметь возможность быстрого привлечения данных средств и обеспечить их накопление внутри самого механизма. кредитные организации способны обеспечить приемлемую норму дохода для собственников через процентное начисление, инвестирование и кредитование.

2. Генерация капитала. Мобилизовав определенный фонд денежных средств, банковская система наращивает и генерирует

¹⁴ Мусханова Х.Ж., Базаева А.Р. Ретроспектива трансформационных процессов национальной банковской системы // Х.Ж. Мусханова. А.Р. Базаева. Бизнес и образование в условиях цифровой экономики. 2020. №1. С.270-276.

финансовые инструменты, которые используются в активных операциях, позволяя формировать кредитный потенциал.

3. Трансмиссия капитала в национальной экономике. Банковская система выступает посредническим элементом между собственниками капитала и потенциальными соискателями дополнительного источника денежных средств в целях развития предпринимательства и коммерции. Чем быстрее кредитные организации смогут мобилизовать свободный капитал, тем стремительнее будет происходить развитие хозяйственных связей и воспроизводственного процесса, что характеризует межрегиональные, межотраслевые, международные, межсекторальные формы взаимодействия. Представленные функции денежной механики способствуют обеспечению экономического роста при условии стабильно развивающейся банковской системы и устойчиво сформированной модели организации банковской деятельности в рамках существующей национальной экономики.

Таким образом, национальная банковская система представляется совокупностью коммерческих банков и органов регулирования и надзора за их деятельностью, взаимодействующих друг с другом и с внешней по отношению к ним средой. В Российской Федерации контрольные и регулятивные функции выполняет Центральный банк (Банк России), а в Китае – Народный банк Китая. В следующем параграфе выпускной квалификационной работы рассмотрены подходы к формированию национальных банковских систем.

1.2 Основные подходы к организации национальных банковских систем

В любом самостоятельном стране сформировалась во этой либо другой грани соответственная степени формирования его экономики

банковская концепция, содержащая во себе комплекс банков, работа которых содержит в той или иной степени их содействие во интернациональном торге банковских услуг также банков-регуляторов. Расценочные характеристики банковских товаров во концепции постоянно подлежат регулированию также формируются чертами концепции во полном, учитываемыми основным банком либо другим государственным регулятором. прокладывая интернациональные операции, банки входят в связь в надгосударственной степени.

С целью результативной деятельности во всемирном торге банковских услуг государственные банки обязаны владеть рядом другими качествами согласно сопоставлению со финансово-пластиковыми учреждениями, ходовыми в большей степени во внутреннем торге.

Различие банковской пластиковой компании с небанковской заключается во последующем: только лишь банковская пластиковая предприятие имеет исключительное право осуществлять во совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц. По сути все без исключения банковские концепции действуют согласно одним также этим же основам, отличаясь формулой стабилизирующих строений, квалификацией торговых банков также государственным законодательством.

Присутствие абсолютно всех отличиях во составе муниципальных также самоуправляемых учреждений, исполняющих надзор также контроль из-за работ торговых банков, все без исключения они влияют во их мотивировку также действия, устанавливая во значительном требовании функционирования. Во соответствии с этим, все без исключения государственные банковские концепции сознательно схожи также понимаются равно как совокупы пластиковых учреждений, исполняющих собственную работу во согласовании с квалификацией с

целью свершения личных полнее во рамках конкретных стабилизирующими органами также законном область государственных законодательств во согласье со модифицирующей общественно-финансовой находящейся вокруг сферой. Навык компании государственных банковских концепций во иностранных банках крайне многообразен также способен являться обобщен в степени некоторых государственных модификаций,каждой из которых присущи свои особенности (таблица 1).

Таблица 1 – Национальные модели организации деятельности банков в зарубежных странах¹⁵.

Модели	Характеристика моделей
Американская	Активное проникновение потребительского кредитования в рынок. Ориентация на трехстороннюю схему потребительского кредитования (распространены POS-кредиты). В предоставлении некредитных услуг большую роль играют информационные агентства, бюро и ассоциации, действующие в целях развития финансовой грамотности населения.
Британская	Гибкие условия банковского обслуживания, распространена индивидуальная схема. Наиболее популярным целевым направлением кредитов выступает приобретение товаров длительного пользования. Большое внимание уделяется страхованию банковских продуктов и услуг, которое происходит автоматически при заключении договора без дополнительных документов и прочих операций, как в России.
Французская	Наиболее распространена двухсторонняя схема взаимодействия банка и клиента. Банки конкурируют между собой за счет предложения наилучших условий обслуживания. Большинство потребительских кредитов нецелевые. Функционирует Национальная картотека инцидентов, занятая ведением базы данных неплательщиков.
Германская	Отличается сравнительно малыми процентными ставками (минимум 1,5%) для сумм, не превышающих 10 тыс. евро. Списание ежемесячных платежей по кредитам происходит автоматически у большинства банков. Очень распространена четырехсторонняя схема кредитования, среди популярных брокеров можно назвать BonKredit
Азиатская	По сравнению с западными странами и Европой банковское обслуживание более пассивно и часто неразвито (например, в Китае). Люди предпочитают оплату собственными средствами, изредка прибегают к банковским кредитам для покупок (исключение - жилая недвижимость)

¹⁵ Груша А.В. Сравнительный анализ банковского обслуживания: Россия, США, Германия // А.В. Груша. NovaInfo.Ru. 2018. Т. 1. № 84. С. 154-158.

Наиболее гибкие и активные модели взаимодействия банков с клиентами - американская и британская. Развитость этих моделей обусловлена выраженным проникновением банковских продуктов и услуг в сферу общественного потребления. Также можно заметить, что в разных странах присутствует ориентация на ту или иную схему взаимодействия (двустороннюю, трехстороннюю, четырехстороннюю), однако и другие схемы присутствуют, но используются реже. При этом наиболее масштабной по величине активов и численности банков представляется национальная банковская система США (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнение показателей функционирования зарубежных национальных банковских систем (2019 гг.)¹⁶.

Показатели	Франция	США	Канада	Корея	КНР
Совокупные активы банковского сектора (млрд долл.)	7960,4	14903,3	4755	2262,2	1725,9
Рентабельность капитала (%)	12,01	13,64	18,1	12,11	16,8
Совокупные депозиты кредиты (млрд. долл.)	4794,1	9858,2	4039,8	1982,8	1438,9
Количество банков, ед.	450	5256	94	172	800

По объему активов лидирует США (14903,3 млрд. долл.), по рентабельности капитала – банки Канады (18,1%), по совокупным депозитам и кредитам снова банки США (9858,2 млрд. долл.), как и по количеству банков (5256 ед.). Для настоящего исследования важно рассмотреть подробнее российскую и китайскую национальные модели банковской системы. В таблице 3 представлено сравнение данных моделей по ряду параметров, позволяющих дать содержательное представление об особенностях национальных банковских систем. Очевидно, что обе национальные модели банковской системы по большинству сравнительных параметров имеют схожие черты,

¹⁶ Костровец Л.Б., Кирилеева А.С. Модели формирования кредитно-банковских систем // Л.Б. Костровец. А.С. Кирилеева. Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2020. №2. С.154-167.

что обуславливает актуальность рассмотрения опыта Китая для поиска возможностей развития российской национальной банковской системы.

Таблица 3 – Сравнение российской и китайской национальных моделей банковской системы¹⁷.

Параметры сравнения	Россия	Китай
Количество коммерческих банков (примерное)	381	800
Насыщенность банковскими учреждениями на 1000 кв. км территории	2,8	9,16
Структура банковской системы	Двухуровневая	Трехуровневая
Многоуровневая иерархически организованная система коммерческих банков, возглавляемая крупнейшими госбанками	Да	Да
Преобладание коммерческих банков в структуре финансовых учреждений	Да	Да
Банковские кредиты как главный источник внешних ресурсов для экономики	Да	Да Теневого банкинг
Модель финансового посредничества, основанная на банках	Да	Да
Соотношение между банковскими кредитами и депозитами	Растет	Снижается
Глубина банковского посредничества, %	45,6	131,6
Доминируют крупные банки, контролируемые государством (Например, в России это Сбербанк, а в Китае Bank of China)	Да	Да
Уровень концентрации на рынке коммерческих банковских услуг (топ-10), %	63	72
Благоприятный режим для создания филиалов иностранных банков	-	Да
Ведущие государственные банки сочетают коммерческое обслуживание с выполнением задач, свойственных институтам развития	Да	Да
Влияние государства на кредитные решения негосударственных банков (органы власти, имеющие долю в коммерческих банках, благодаря преобладающему пакету акций могут влиять на решения топ-менеджмента)	-	Да
Банки кредитуют дефицит бюджета региональных и местных органов власти (имеется ввиду, что банки могут спонсировать деятельность органов власти, занимающихся распределением бюджетных ресурсов)	-	Да

¹⁷ Сравнительный анализ российской и китайской моделей банковских систем: пять лет спустя // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-rossiyskoy-i-kitayskoy-modeley-bankovskih-sistem-pyat-let-spustya> (Дата обращения: 01.05.2021)

Суть подходящего порядка с целью формирования отделений зарубежных банков обозначает наименьшее число управленческих, лицензионных также экономических барьеров с целью зарубежных банков согласно формированию отделений во стране.

По данным таблицы можно сделать следующие выводы: и в Китае, и в России многоуровневая иерархически сформированная концепция торговых банков, в руководителю какой пребывают несколько банков, непосредственно регулируемых страной; снижение значительного количества торговых банков во Российской Федерации (согласно фактору ужесточения регулировки) также его увеличение в Китае (согласно фактору областной экспансии банков), присутствие повышении вторжения банковских услуг во двух государствах; часть торгова наикрупнейших муниципальных банков располагается в степени 42–45%, несмотря на то во Российской Федерации возлюбленная увеличивается, но во Китае – уменьшается.

обгоняющий увеличение части торгова банков, опосредствованно регулируемых муниципальным состоянием. В Китае банковские сумма начали значимым основой вложений во главной основной капитал нефинансовых компаний; во двух государствах сумма муниципальных банков считаются добавлением экономных вложений во главной основной капитал нефинансовых компаний; основные муниципальные банки совмещают торговое сервис со исполнением вопросов, характерных учреждениям формирования; муниципальные аппараты проявляют значительное воздействие в пластиковые постановления наикрупнейших муниципальных банков, но во Китае – абсолютно всех банков; банковское финансирование недостатка районных также областных бюджетов: исполняется во Китае, намечается во Российской Федерации. Формирование государственных банковских концепций располагается около воздействием большого

количества условий, непосредственно оказывающих большое влияние в работа банков также оказывающих комплексный результат (рисунок 4).

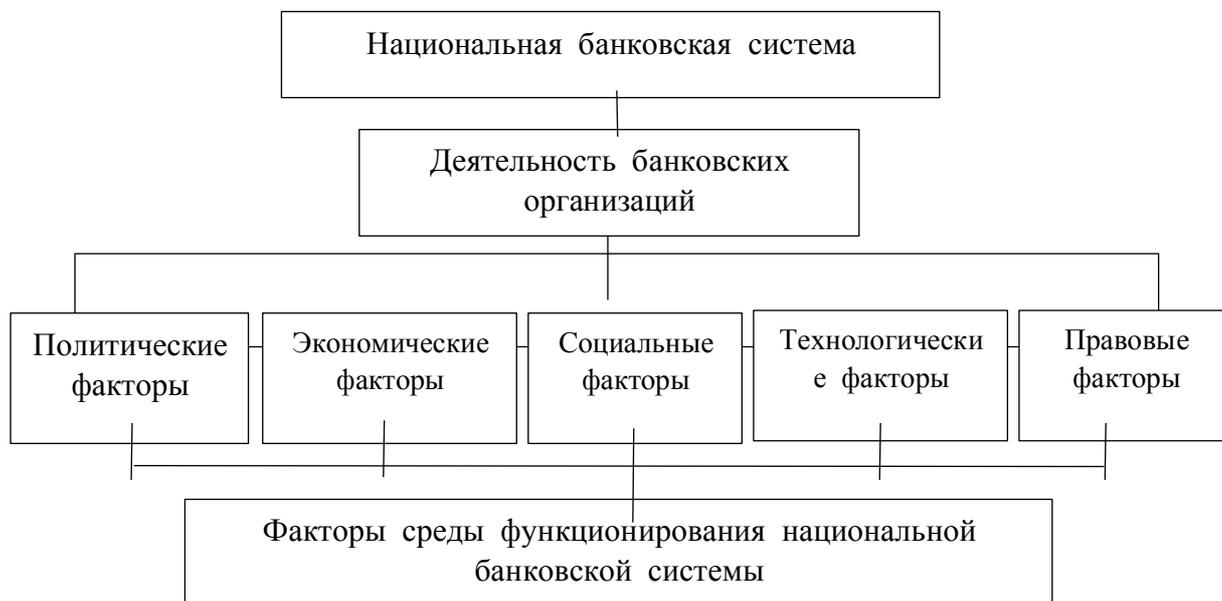


Рисунок 4 – Факторы, влияющие на функционирование национальных банковских систем.

Во-первых, выделяются политические факторы. По сравнению с коммерческими компаниями, действующими в различных отраслях национальной экономики, коммерческие банки гораздо сильнее подвержены влиянию политических факторов в силу того, что оказывают большое влияние на финансовое обеспечение экономических субъектов. Коммерческие банки, находясь под влиянием политических факторов, часто становятся участниками государственных программ и проектов, но вместе с тем попадают под международные санкции, поскольку имеют стратегический характер в национальной экономике¹⁸. Нередко банковские организации вынуждены изменять свои внутренние стратегии под влиянием государственной политики, чтобы соответствовать ей. Но вместе с тем политические институты большинства стран оказывают существенную поддержку развития

¹⁸Ермакова Е. А. Государственные финансы в финансовой системе России / Е. А. Ермакова // Финансы и кредит. 2020. № 3. С. 32-42.

коммерческих банков, что является положительным аспектом политического влияния.

Экономические факторы - вторая группа. Они тесно связаны с деятельностью коммерческих банков постольку, поскольку банки реализуют функцию снабжения субъектов экономики финансовыми ресурсами. От выгодности и привлекательности условий предоставления банковских услуг зависит простота доступа компаний к капиталу, а также возможность граждан улучшать качество своей деятельности за счёт использования кредитов, ипотек и т.д.¹⁹

Помимо этого, коммерческие банки внимательно учитывают в своей деятельности различные макроэкономические факторы - состояние показателей денежной массы, инфляции и т.д., что говорит о целенаправленном учёте внешних экономических факторов и управления ими со стороны коммерческих банков. Например, Народный банк Китая ежегодно публикует обзоры национальной банковской системы, в которых перечисляются макроэкономические факторы. То же самое делает и ЦБ РФ, который формирует как сводную аналитику по банковскому рынку, так и по его отдельным сегментам.

Третья группа факторов, влияющих на деятельность коммерческих банков, относится к социальной сфере. Банковские услуги прочно вошли в повседневную жизнедеятельность населения за счет массового доступа к информационным технологиям и развитию онлайн-банкинга, одним словом – благодаря развитию инфраструктуры банковского рынка.

В повседневных расчетах, совершаемых людьми, банки имеют важнейшее значение, снабжая платежными средствами и инструментами. На фоне выраженной конкуренции на банковском рынке особую значимость приобретает мониторинг и учет потребительских предпочтений – коммерческому банку необходимо выявлять реальные

¹⁹Ермакова Е. А. Государственные финансы в финансовой системе России / Е. А. Ермакова // Финансы и кредит. 2020. № 3. С. 32-42.

интересы общественности и воплощать их в своих продуктах и услугах. Также банки зависят от уровня финансовой и цифровой грамотности населения, сказывающейся и на активности использования банковских продуктов и услуг, и на безопасности²⁰.

Четвертую группу составляют научно-технологические факторы. Как и другие коммерческие субъекты национальной экономики, коммерческие банки действуют в условиях активного научно-технического прогресса. Развиваются цифровые инструменты и каналы обслуживания банковских клиентов, системы онлайн-банкинга и автоматизированные технологии управления операционными процессами банков. Чтобы сохранять конкурентные позиции и развиваться, современному коммерческому банку необходимо своевременно и продуктивно внедрять результаты научно-технического прогресса в свою инфраструктуру и использовать их для совершенствования банковских продуктов и услуг. Например, российские банки создают сервисы вроде «Сбербанк Онлайн», «Банк-Клик» и т.д.

Наконец, на деятельность коммерческих банков существенно влияют правовые факторы. Деятельность коммерческих банков более строго регулируется по сравнению с другими коммерческими организациями и сопровождается множеством норм, требований, регламентов и прочих инструментов регулирования. Законодательство, регулирующее банковский рынок, непрерывно изменяется, ввиду чего банкам нужно следить за такими изменениями и адаптировать под них свою деятельность. Можно обобщить эти факторы в виде PEST-анализа, оценки по которому выставлялись автором настоящего исследования (таблица 4).

²⁰Конкурентоспособность банковских услуг / Н. П. Абаева, Л. Т. Хасанова; под ред. Н. П. Абаевой. - Ульяновск : УлГТУ, 2015. С. 74.

Таблица 4 – PEST-анализ деятельности современных банков России и Китая.

Сферы	Факторы	Вес	Важность	Влияние
Политическая (P)	Политические конфликты России со странами Запада и США	1	-3	-3
	Регулярные изменения в законодательстве, которое регулирует деятельность банков	2	-2	-4
Экономическая (E)	Снижение курса рубля к доллару и евро	1	-5	-5
	Снижение покупательской способности населения	3	-9	-27
	Повышение рисков непоплаченных кредитов	2	-8	-16
Социальная (S)	Устойчивая потребность населения и бизнеса в банковских продуктах и услугах	2	8	16
	Приверженность людей к самостоятельному хранению денег и недоверию к банкам	3	-7	-21
Технологическая (T)	Регулярное возникновение новых технологий и техники, которые могут использоваться в деятельности банков	2	3	6
Сумма +				22
Сумма -				76

PEST-анализ предполагает изучение макро-факторов в разрезе четырех сфер: политической, экономической, социальной и технологической. Внутри каждой сферы выделяются факторы, которым присваивается вес (от 1 до 3), потом оценивается важность факторов (от -10 до +10) и перемножаются показатели веса и важности для получения итоговой оценки по каждому фактору. Затем отрицательные и положительные факторы суммируются.

1.3 Нормативно-правовое регулирование национальных банковских систем

Эффективное функционирование национальных банковских систем невозможно без организации полноценного регулирования, обеспечивающего их легитимность и достижение поставленных перед ними задач.

По мнению Рудермана И.Ф., регулирование национальных платежных систем заключается в организации комплекса норм, механизмов и инструментов контроля деятельности банковских организаций и связанных с ними субъектов (поддерживающих инфраструктуру, являющихся клиентами, и т.д.) в целях бесперебойного, законного и продуктивного функционирования банковского сектора²¹.

Механизмы регулирования национальных банковских систем сложны и многоаспектны, что обусловлено масштабным (страновым) уровнем их присутствия – самые разнообразные экономические рынки, национальное законодательство и многие другие подобные факторы делают национальные платежные системы сложным экономико-технологическим инструментом взаиморасчетов, работа которого явно нуждается в действенных механизмах регулирования.

В научной литературе отсутствует полный перечень механизмов регулирования национальных банковских систем. Вероятно, по той причине, что одни и те же механизмы могут вовсе не сопровождать функционирование одних систем, но регулировать другие. Наиболее универсальным перечнем механизмов регулирования национальных банковских систем видится следующий (таблица 5).

²¹ Рудерман И.Ф. Отдельные правовые аспекты функционирования национальных банковских систем // И.Ф. Рудерман. Закон. 2018. № 9. С. 66-78.

Таблица 5 – Механизмы регулирования национальных банковских систем²².

Механизмы	Описание механизмов
Нормативные механизмы	Международные и национальные законы в сфере регулирования национальных банковских систем, входящие в комплекс банковского законодательства
Административные механизмы	В основном представляют собой действия регуляторов экономических систем по допуску банковских организаций на рынок (лицензирование), созданию определённых условий для их работы, отчего такие механизмы тесно связаны с нормативными
Экономические механизмы	Под ними подразумеваются действия игроков рынков - если государство в лице органов власти способно влиять на функционирование банковской системы через административные механизмы, то сами банки как игроки рынка также принимают решения (например, о кооперации, выходе на новые рынки, слиянии активов и т.п.) и своими действиями изменяют условия функционирования национальной банковской системы
Технико-технологические механизмы	Такие механизмы затрагивают как процессы ограничения (например, создание технических барьеров для применения тех или иных процессов в деятельности банков), так и процессы развития (например, создание новых технологий расчетов) национальных банковских систем
Цифровые механизмы	Заключаются в использовании информационных технологий для контроля функционирования национальной банковской системы и ее развития

Они имеют нормативную, административную, экономическую и технико-технологическую основу. Среди представленных в таблице механизмов наибольшую влияние имеют нормативные и административные, в комплексе подразумевающие решения органов власти о допуске организаций к банковскому рынку на основе лицензирования. Органы власти (по крайней мере в развитых и развивающихся странах) стремятся стимулировать развитие национальных банковских систем, потому что их присутствие и доступность определяют качество социально-экономической среды.

– На примере Публичного акционерного общества «Банк

²² Калёнов С.В. Концептуальные основы регулирования современных расчетных отношений // С.В. Калёнов. Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 3 (37). С. 540-542.

Уралсиб» можно привести следующий перечень документов, регулирующих деятельность банка:

- О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) (Указание Банка России № 5386-У от 14.01.2020 г.);

- О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета (Указание Банка России № 5361-У от 19.12.2019 г. Вступает в силу 28.03.2020 г.);

- Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией (Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 г.);

- Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» (Методические рекомендации Банка России № 19-МР от 26.06.2019), и другие.

Рассмотреть законодательство, регулирующее национальную банковскую систему, следует на примере России. Анализ нормативно-правовых актов Российской Федерации позволил сформировать следующую схему, отражающую уровни нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков следующим образом. Система нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков карт в Российской Федерации:

Уровень I: Международное законодательство, связанное с деятельностью коммерческих банков.

Уровень II: Гражданское законодательство Российской Федерации, регулирующее деятельность банковских организаций.

Уровень III: Специальное законодательство, регулирующее отдельные виды деятельности коммерческих банков.

Уровень IV: Стратегическое законодательство, регулирующее государственные программы и проекты развития банков.

Уровень V: Локальные нормативные акты коммерческих банков.

Первый уровень нормативно-правового регулирования – международный. На нем представлены акты международного права, регулирующие банковское дело, обращение финансовых ресурсов. Для России наиболее значимыми среди них являются Базельские соглашения. По сути, данные соглашения призваны совершенствования функционирование банковской системы в целом, и от слаженности этой системы, рациональности ее механизмов зависит в том числе успешное развитие банковских организаций.

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования представлен общим гражданским законодательством, обеспечивающим функционирование экономической системы в целом и банковских рынков в частности. На данном уровне представлены нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность банковских организаций, например, Федеральный закон от 01.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»²³, который характеризует основные направления, права и обязанности банковских организаций, порядок их регистрации и функционирования. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»²⁴ уточняет правовой статус и функции главного регулятора финансового рынка и его банковского сегмента.

Третий уровень нормативно-правового регулирования имеет

²³ Федеральный закон от 01.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Дата обращения: 01.10.2020)

²⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Дата обращения: 01.10.2020)

специальный характер. здесь представлены те нормативно-правовые акты, которые связаны с регулированием отдельных направлений деятельности коммерческих банков. Например, в сфере безналичных расчетов важнейшее значение имеет Положение Банка России от 19.06.2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»²⁵. Положение закрепляет регламент осуществления безналичных расчетов в различных формах, например, в форме платежных поручений. Также Положение уточняет перечень реквизитов, которыми должны сопровождаться безналичные расчеты. В сфере банковских карт ключевую роль имеет положение Банка России от 24.12.2004гг. №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»²⁶. В положении представлен перечень операций, которые могут совершаться с использованием банковских карт, а также сопровождающая карточные безналичные расчеты документация.

Четвертый уровень нормативно-правового регулирования представлен стратегическими нормативно-правовыми актами, учреждающими создание и реализацию государственных программ в сферах, связанных с развитием деятельности коммерческих банков. В качестве примера можно отметить внедрение Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов²⁷.

Пятый уровень нормативно-правового регулирования отражает внутренние нормативные акты коммерческих банков России. Главным образом к нему относятся нормативно-правовые акты

²⁵ Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (Дата обращения: 01.10.2020)

²⁶ Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // URL : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (Дата обращения: 01.10.2020)

²⁷ Проект «Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов» // Вестник Банка России. 2018. 12.

банковских организаций, которые могут описывать внутреннюю политику банка по тем или иным направлениям его деятельности.

В целом, проведенный анализ нормативно-правового регулирования коммерческих банков в России свидетельствует о высоком уровне содержательности законодательства: нормативно-правовому регулированию подвергаются как базовые положения исследуемой сферы, так и специальные. Сравнение основных инструментов регулирования банковского рынка в России и в Китае показано в таблице 6.

Таблица 6 – Инструменты регулирования национальной банковской системы в Китае и в России .

Инструменты регулирования	Россия	Китай
Стратегия денежно-кредитной политики	Инфляционное таргетирование	Инфляционное таргетирование
Ключевая ставка	5%	3,85%
Необходимость лицензии для банков	Лицензия необходима	Лицензия необходима

Регулятор рынка выдает лицензии банком ЦБ РФ , народный банк Китая выдает Китайским банком. и в России, и в Китае используется инфляционное таргетирование как режим денежно-кредитной политики монетарных властей. Ключевая ставка в России по состоянию на июнь 2021 года составляет 5%, тогда как ключевая ставка Народного банка Китая составляет 3,85%. В обоих странах банки должны получать специальную лицензию, и лицензирование рассматривается как один из важнейших инструментов регулирования банковской сферы.

Таким образом, национальная банковская система представляется совокупностью коммерческих банков и органов регулирования и надзора за их деятельностью, взаимодействующих друг с другом и с внешней по отношению к ним средой. Коммерческие банки являются денежно-кредитными организациями и ключевым компонентом национальной

банковской системы. В разрезе двухуровневой модели банковской системы они находятся на втором уровне и занимаются реализацией банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц, получая от этой деятельности прибыль, конкурируя с другими банками и испытывая влияние внешних политических, экономических и прочих факторов. Регулирование национальных банковских систем реализуется за счет нормативных, административных, экономических и технико-технологических механизмов.

2 Сравнительный анализ состояния и перспектив развития национальных банковских систем России и Китая

2.1 Анализ национальной банковской системы России

В настоящий период банковская концепция Российской Федерации обладает базарную форма также действует в базе работы субъектов банковского торга – пластиковых учреждений, их покупателей, разных причастных краев, предметов банковской инфраструктуры. Ключевой субъект российской банковской системы – Центральный банк РФ, выступает регулятором банковского рынка и координирует деятельность кредитных организаций на основе положений Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»²⁸. Макроэкономические показатели банковского торга в России за 2015-2019 гг. представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Макроэкономические показатели состояния российского банковского рынка в 2015-2019 гг.²⁹ млрд.руб

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Активы (пассивы) банковского сектора	83 000	80 063	85 192	94 084	96 255	104 993
Капитал банковского сектора	7 928	9 009	9 387	10 270	12 345	14 499
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные физ.лицам	43 985	40 939	42 366	48 273	54 097	59 043
Ценные бумаги, приобретенны банками	11 777	11 450	12 311	13 099	14 224	17 035
Вклады физических лиц	23 219	24 200	25 987	28 460	30 086	33 487
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и фин.организаций	27 064	24 322	24 843	28 006	29 223	31 043

Основываясь в сведения с таблицы, возможно выделить, то что

²⁸ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Дата обращения: 01.10.2020)

²⁹ Финансовая устойчивость российских банков // Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/rejting-finansovoy-ustoychivosti-bankov> (дата посещения 20.11.2020)

актив отечественного банковского торгога каждый год возрастают. В 2015 г. они собирали 83000 миллиардов.руб., но ко окончанию 2020 годы возросли вплоть до 104993 миллиардов.руб. Другие характеристики торгога кроме того характеризуются возрастающей динамикой, то что свидетельствует о финансовом увеличении банковского торгога также акцентирует внимание его значимость с целью государственной экономики. Рынок торговых банков Российской Федерации крайне обширен – во государстве функционируют различные согласно масштабам, ансамблям товаров также услуг банки, состав каковых существовала проанализирована в этом стадии изучения. Численные свойства пластиковых учреждений Российской Федерации презентованы во таблице 8.

Таблица 8 – Количественные характеристики кредитных организаций России³⁰

Показатель	1.01.18	1.01.19	1.10.19	1.11.19	01.01.20
Зарегистрировано кредитных организаций, ед.	923	881	846	843	838
Действующие кредитные организации - всего	561	484	454	454	444
из них:					
Банки	517	440	414	414	405
Небанковские кредитные организации	44	44	40	40	39
Кредитные организации, лицензии у которых отозваны	54	67	22	22	29
Кредитные организации, реорганизованные с начала года	9	10	9	9	12

Наибольшая доля кредитных организаций приходится на Центральный федеральный округ: 56,9 % на 01.01.2018 г., 56,2 % на 01.01.2019 г. и 57,2 % на 01.01.2020 г. Приволжский федеральный округ находится на втором месте. Актив чистый отечественных пластиковых

³⁰ Обзор банковского сектора России Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (Дата обращения: 15.11.2020)

учреждений из-за 2020 время возросли в 15,9%, либо в 14,75 трлн руб. — вплоть до 107,3 трлн руб. ко 1 января 2021 годы. В соответствии с сведениям ЦБ, часть чистейших активов 5 крупнейших банков из-за 2020 время возросла со 62,2% вплоть до 63,6% (из-за 2019 время коэффициент сжался со 62,4% вплоть до 62,2%). Подчеркнем, то что со 1 ноября объем активов во публикуемых статистических признаках банковского раздела предусматривается из-за минусом запасов в вероятные утраты.

В соответствии с этим, сведения согласно сосредоточения активов значительно различаются с показанных в основание 2020 годы. Но обстановку данное никак не изменяет: часть чистый-активов вершина -Пятьдесят банков кроме того превосходит 90% с единой средства согласно сектору также во прошлом г. возросла со 92,2% вплоть до 93,3%, но часть сто крупнейших пластиковых учреждений — со 96,8% вплоть до 97,3%. Важным курсом функционирования отечественного банковского торга считается финансирование физиологических также адвокатских персон, характеризующее покупательскую умение жителей также способности наращивания денежных средств с целью фирм. В таблице 9 отражены показатели кредитования населения за 2018-2020 гг. в России.

Таблица 9 – Кредитование физических лиц коммерческими банками в России за 2018-2020 гг.³¹

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Несоответствие 2018-2020 гг., + / -
Количество выданных кредитов в России, ед.	7210282	12456050	13340760	6130478
Объем выданных кредитов в России, млн. руб.	7100623	12366659	13076990	5976367

³¹ Кредитование физических лиц в России за 2016-2019 гг. Режим доступа: <https://abium24.ru/statisticheskij-analiz-pokazatelej-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rf-i-kemero-vskoj-oblasti> (дата посещения 20.11.2020)

Во рассматриваемом этапе кинетика кредитования жителей показывает позитивную направленность. Из-за 2020 время существовало выдано в 85,02% более кредитов, нежели из-за 2018 время. В Таким случае имеется из-за 3 годы функционирования торго выражения кредитования жителей возросли почти в два раза. Статистика узкопотребительского кредитования физиологических персон во Российской Федерации отображена в рисунке 5.



Рисунок 5 – Показатели потребительского кредитования населения в России за 2016-2019 гг.³²

Только за первое полугодие 2019 г. было выдано больше потребительских кредитов, чем за весь 2018 г., а в 2020 г. рост продолжился. Это обусловлено повышением доступности потребительских кредитов, высокой конкуренцией банков по данному продукту, что устремляет их к повышению лояльности условий потребительского кредитования. Также важным драйвером роста потребительских кредитов является цифровизация – для подачи заявки на потребительский кредит клиенту достаточно лишь воспользоваться специальной услугой в приложении Банка или на его сайте, без посещения банковского отделения. На рисунке 6 показана структура

³² Потребительское кредитование: Аналитический обзор Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019 (Дата обращения: 15.11.2020)

потребительского кредитования на уровне продуктов, представленных на российском рынке. Большую часть - 72,1% - занимают потребительские кредиты, выдаваемые в наличной форме банковскими организациями. Довольно весомая часть потребительских кредитов представлена в форме кредитных карт, выпускаемых всеми крупными коммерческими банками страны (23,6%). Меньшую часть потребительских кредитов составляют POS-кредиты – товарные кредиты, которые оформляются в местах продаж (4,3%).



Рисунок 6 – Структура продуктов потребительского кредитования в 2020 г., %³³.

Следует отметить, что кредиты, предоставляемые населению России, составляют менее трети от общей структуры кредитного рынка – большинство кредитов коммерческие банки предоставляют бизнес-субъектам. В портфеле кредитов, предоставленных российскими банками юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на 1 января 2021 г. преобладали предприятия следующих отраслей экономики (рисунок 7). Лидерами по данному показателю являются операции с недвижимостью, аренда и сопутствующие услуги (17,1%), оптовая и розничная торговля, ремонтные услуги (9,8%), сельское и лесное хозяйство (6,3%).

³³ Обзор банковского сектора России. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (Дата обращения: 15.11.2020)

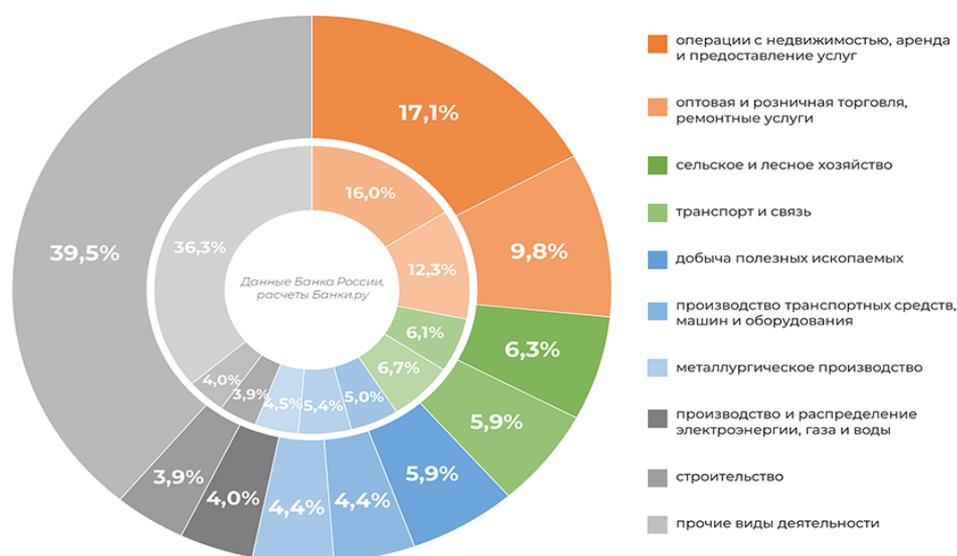


Рисунок 7 – Структура продуктов корпоративного кредитования в 2020 г., %³⁴.

Кроме Того необходимо выделить показатель банковских учреждений, распределенных согласно показателю размера, пластиковых портфельный (таблица 10).

Таблица 10 – Рейтинг банков России по величине кредитных портфелей на 2020 г.³⁵

Банк	Кредиты физ.лиц, тыс. руб.
СберБанк	22 835 578 173
Банк ВТБ	11 058 024 225
Газпромбанк	5 085 197 779
Альфа-Банк	2 808 762 478
Россельхозбанк	2 681 897 973
Московский Кредитный Банк	2 201 418 434
Банк «Открытие»	1 622 996 429
Национальный Клиринговый Центр	1 612 653 572
Банк «Траст»	955 764 314
Райффайзенбанк	857 994 438

На первом месте среди кредитных организаций находится ПАО

³⁴ Обзор банковского сектора России. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (Дата обращения: 15.11.2020)

³⁵ Рейтинг банков России по величине активов на 2020 г. // URL: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-aktivam> (Дата обращения: 01.12.2020)

Сбербанк, величина кредитного портфеля которого превышает значение пяти первых лидеров рейтинга. Количество заемщиков, имеющих задолженность более 10 тыс. руб. хотя бы по одному кредиту, составило на 2020 г. 39,5 млн человек, увеличившись с 2015 г. на 6,6 млн человек (рисунок 8).



Рисунок 8 – Структура заемщиков по потребительским кредитам в России в 2015-2019 гг., млн. чел.³⁶

Продемонстрированные сведения очевидно акцентируют внимание на необходимость узкопотребительских кредитов из числа жителей России. Специалистами государственного учреждения экономических исследований проведено исследование, позволившее сформировать портрет среднестатистического клиента потребительских кредитов в России. Исследование показало, что самыми активными заемщиками оказались матери-одиночки (51%) в возрасте от 25 до 40 лет с двумя детьми. Также займы имеет половина семей этого возраста с двумя детьми. Уже после 55 года пластиковую динамичность приступает устанавливать никак не общесемейный, но рабочий положение.

Действующие общество во данной немолодой команде принимают сумма значительно больше (29,5%), нежели выключенные люди пенсионного возраста (13%). Изучение кроме того выявило, то что присутствие кредитов почти никак не находится в зависимости с

³⁶ Рейтинг банков России по величине активов на 2020 г. // URL: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-aktivam> (Дата обращения: 01.12.2020)

экономического статуса лица. Заемщиком считается приблизительно любой 3-ий уполномоченный каждой с прибыльных компаний с наиболее состоятельных вплоть до наиболее имеющих необходимость. Например, кредиты есть у 34% респондентов, которые могут позволить себе практически всё, и у 32% опрошенных, которым не хватает денег даже на продукты. Для каждого третьего россиянина, имеющего кредиты, сумма ежемесячных выплат по ним не превышает 10% семейного бюджета³⁷.

Подчеркнем, то что во 2020 г. подход ко покупателям узкопотребительского кредитования равно как субъектам модификации его компании значительно поменялось во 2020 г. с-из-за эпидемиологической ситуации, предопределенной распространением коронавирусной заразы также внедрением порядка самоизоляции людей, во обстоятельствах коего случились перемены во степени платежеспособности физиологических персон. из-за вынужденной самоизоляции граждан страны, установленной Указом Президента РФ от 02.04.2020 №239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)»³⁸, компании широко освобождали сотрудников: уменьшили штат также минимизировали получки сотрудникам собственники 49% компаний области услуг (в отсутствии учета туризма) также социального кормления, 45% гостиниц, 37% торговых центров, торгующих непродовольственными продуктами, 26% компаний автотранспорта, наиболее 20% компаний разделяющего изготовления также постройки.

³⁷ Исследование НАФИ // URL: <https://iz.ru/964936/2020-01-16/analitiki-sostavili-portret-rossiiskogo-zaemshchika> (Дата обращения: 01.12.2020)

³⁸ Указ Президента РФ от 02.04.2020 №239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)» // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349217/ (Дата обращения: 01.04.2020)

Во мощь вышеназванных факторов отечественные банки перетряхнули применяемые выделиться угроза-контурные профили согласно узкопотребительскому кредитованию. в частности, ужесточились условия ко качеству пластиковой события заемщиков, степени их долговой перегрузки – во обстоятельствах падения платежеспособности жителей также многочисленных увольнений банкам существовало немаловажно гарантировать допуск ко кредитам с целью этих заемщиков, с целью каковых такая работа станет возможной также удобной.

Кроме данного, банки начали больше отсылать заказы в узкопотребительские сумма в кустарную верификацию уже после автоматизированного скоринга, для того чтобы убедиться во присутствии устройства на работу. Кроме того кустарная проверка устройства на работу применялась с целью отсеивания возможных заемщиков, трудящихся во секторах экономики, какие более других получили травмы с пандемии коронавируса (индустрия (путешествий, отельный предпринимательство, домашние услуг также др.). Также информационно-аналитические агентства выделяют еще два обстоятельства, ставших характерными для современной модели потребительского кредитования в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

Во-первых, это возрастание спроса на рефинансирование потребительских кредитов – ожидается, что весомая часть заемщиков либо не будут справляться со своевременным погашением обязательств, либо будут стремиться оптимизировать задолженность и искать выгодные предложения по финансированию.

Во-вторых, потребительское кредитование будет активной реализовываться через цифровые средства, а именно – интернет-банкинг, позволяющей подать заявку на кредит и даже получить денежные средства удаленно, без посещения офиса банка³⁹. Наряду с

³⁹ Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» // URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebc Cred_1h2020/

кредитованием, на российском банковском рынке важное место занимает депозитное обслуживание.

В 1 января 2020 годы в балансах 5 крупнейших банков было 67,7% с общей средства завлеченных денег адвокатских также физиологических персон (годом прежде — 66,5%), вершина-Пятьдесят банков накопили ранее 93,2% абонентных денег (годом прежде — 92,1%), но вершина-100 — 95,8% (годом прежде — 96,7%). Часть денег физиологических персон во текстуре обязанностей пред покупателями из -за 2020 время сократилась со 47,9% вплоть до 44,4%, часть денег компаний также учреждений увеличилась со этих ведь 44,4% вплоть до 47,9%. (рисунок 9).

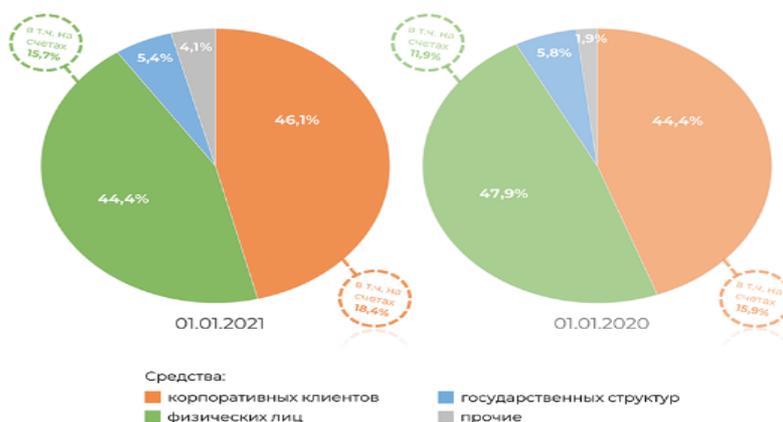


Рисунок 9 – Структура клиентских средств российских кредитных организаций⁴⁰.

Отдельно можно отметить показатели функционирования национальной платежной системы, которая также имеет важное значение в контексте российской национальной банковской системы. На конец июня 2020 гг. участниками платежной системы “Мир” являлись 278 кредитных организаций, из которых 264 осуществляли прием карт «Мир» в своей инфраструктуре, 154 — их эмиссию (рисунок 10).

(Дата обращения: 01.12.2020)

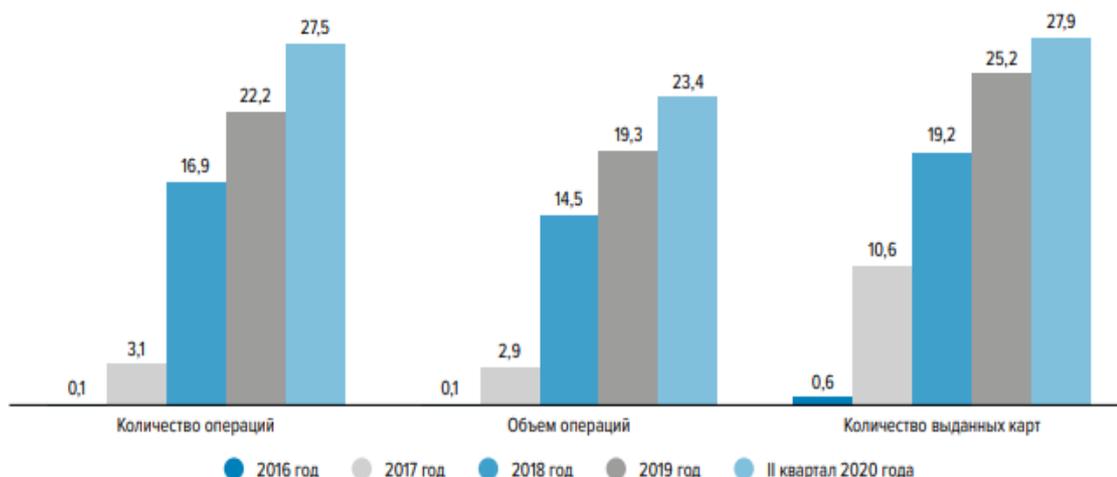


Рисунок 10 – Показатели функционирования национальной платежной системы «Мир»⁴¹.

На 01.07.2020 г. кредитными организациями было выпущено 80,6 млн расчетных (включая дебетовые) и кредитных карт «Мир» (в 1,3 раза больше, чем годом ранее), что составило 27,9% от общероссийской эмиссии платежных карт. По состоянию на второе полугодие 2020 гг. общая численность электронных счетов в стране составляет 944733,3 тыс. ед. Большая часть приходится на счета физических лиц - 932863,3 тыс. ед. для юридических лиц открыто 11728,4 тыс. ед. счетов. Более 98% счетов обслуживаются кредитными организациями. Динамика численности банковских карт, выпущенных в России: если в 2010 году насчитывалось 131920 тыс. ед. банковских карт, то к 2020 гг. их число увеличилось более, чем вдвое, и достигло 288908 тыс. ед.

За последние 10 лет удельный вес безналичных платежей увеличился с 10,9% до 68,8% по оплате картами и с 9,2% до 48,6% в общем комплексе расчетных операций граждан России (рисунок 11).

⁴⁰ Обзор банковского сектора России. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (Дата обращения: 15.11.2020)

⁴¹ Результаты наблюдения в национальной платежной системы за 2018-2020 годы.



Рисунок 11 – Динамика удельного веса безналичных платежей в расходных операциях⁴².

По данным на конец 2019 гг регионами России, являющимися лидерами по объему безналичных платежей, являются Республика Карелия (58,49%), Мурманская область (58,44%), и Республика Коми (57,65%). Реже всего безналичная форма расчетов используется в Республике Дагестан, Республике Ингушетия и Чеченской Республике (таблица 11).

Таблица 11 – Регионы-лидеры и регионы-аутсайдеры по активности использования безналичной формы расчетов в России в 2019 гг. ⁴³

№п	Регионы	Удельный вес безналичных расчетов, %
ТОП-3 лидера		
1	Республика Карелия	58,49
2	Мурманская область	58,44
3	Республика Коми	57,65
ТОП-3 аутсайдера		
1	Республика Дагестан	17,62
2	Республика Ингушетия	12,56
3	Чеченская Республика	12,06

С точки зрения инфраструктуры безналичные расчеты обслуживаются национальной платежной системой, представленной 428

⁴² Банк России: Статистика национальной платежной системы // URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.12.2020)

⁴³ Банк России: Статистика национальной платежной системы // URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.12.2020)

субъектами в 2020г.среди которых подавляющее большинство – кредитные организации, численность которых существенно сократилась за 2017-2019 гг. По причине отзыва лицензий, ужесточения требований к деятельности банков и ввиду слияний и поглощений на рынке (таблица12).

Таблица 12 – Ключевые субъекты инфраструктуры национальной платежной системы, обслуживающей безналичные расчеты в России.⁴⁴

Операторы платежной системы	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Всего операторов	609	485	443	428
из них:				
Банк России	1	1	1	1
ВЭБ.РФ	1	1	1	1
кредитные организации	607	483	441	426

При этом количество кредитных организаций, являющихся ключевыми фигурами на рынке безналичных расчетов и банковских карт, стремительно сокращается. это обусловлено ужесточением нормативов ликвидности, усилением контроля деятельности кредитных учреждений со стороны регулятора, повышенной конкуренцией на рынке, слияниями и поглощениями. В заключение анализа обратим внимание на прогнозные показатели банковской системы на 2021г. (таблица13).

⁴⁴ Банк России: Статистика национальной платежной системы // URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.12.2020)

Таблица 13 – Прогнозные показатели состояния национальной банковской системы России в 2021 г.⁴⁵

Показатели	2020 г.	2021 г.	Изменение, %
Кол-во отозванных лицензий банков	15	20	-
Кол-во ликвидированных банков	21	15	-
Прибыль (совокупная по сектору), млрд руб.	1 608,10	1 650–1 750	+2,6 +8,8
Объем средств физлиц (всего), трлн руб.	32,29	33,5–35,0	+3,7 +8,4
Объем остатков на счетах физлиц, трлн руб.	11,44	13,0–15,0	+13,6 +31,1
Средневзвешенная ставка по вкладам физлиц на конец года (до 1 года; свыше 1 года), %	3,97; 4,30	3,8–4,3; 4,1–4,6	-
Средства корпоративных клиентов, трлн руб.	33,09	33,0–35,0	0 +5,8
Средневзвешенная ставка по депозитам юрлиц на конец года (до 1 года; свыше 1 года), %	3,35; 4,75	3,3–3,8; 4,5–5,0	-
Объем совокупного портфеля кредитов, выданных физлицам, трлн руб.	19,70	21,3–22,7	+8,1 +15,2
Доля просрочки в портфеле кредитов, выданных физлицам, %	4,60	4,8–5,2	-
Средневзвешенная ставка по кредитам физлицам (до 1 года; свыше 1 года), %	12,63; 9,68	12,7–13,3; 9,7–10,3	-
Объем выданных ипотечных жилищных кредитов за год, трлн руб.	4,29	4,05–4,55	-5,6 +6,1
Объем совокупного портфеля ипотечных жилищных кредитов, трлн руб.	9,10	10,4–10,8	+14,3 +18,7
Средняя сумма ипотечного жилищного кредита, млн руб.	2,51	2,65–2,80	+5,6 +11,5
Средневзвешенная ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях, %	7,36	7,1–7,5	-
Объем совокупного портфеля автокредитов, трлн руб.	1,03	1,08–1,12	+4,8 +8,7
Объем совокупного портфеля кредитов, выданных юрлицам, трлн руб.	43,48	46,0–48,0	+5,8 +10,4
Доля просрочки в портфеле кредитов, выданных юрлицам, %	7,10	7,2–7,5	-

⁴⁵ Банки.ru: Обзор банковского сектора и прогнозные показатели национальной банковской системы 2021. Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (Дата обращения: 15.11.2020 г.)

Можно заметить, что по большинству показателей ожидается рост банковской системы России – увеличатся активы банков, показатели кредитования, депозитного обслуживания, но вместе с тем – и доля просроченных кредитов на фоне снижения платежеспособности населения и организаций в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

2.2 Анализ национальной банковской системы Китая

Китайская банковская сфера, равно как основной системообразующий компонент государственной экономической концепции, во наше время период активно формируется.

Возлюбленная содержит: ЦБ Китая (правительственный центробанк) осуществляет функцию регулятора банковской концепции также субъекта денежно-пластиковой политические деятели. целью денежно-пластиковой политические деятели считается применение увеличения валютного аппарата М2 (денежный агрегат) — это совокупность наличных денег в обращении и безналичных имуществ нефинансовых и финансовых (помимо кредитных) организаций и физических личиков, являющихся резидентами Российской Федерации, для счетов перед востребования и спешных счетах, явных в банковской системе в цене Российской Федерации).

В свойстве переходной миссии во помощь увеличения продукт свыше его ежегодный миссии присутствие сохранении устойчивой стагнации экономики, меримой индексом узкопотребительских стоимости. точнее в целом, подобная денежно-пластиковая стратегия Китая функционирует посредством путь банковского кредитования, что удерживается 2-мя главными приборами:1) Адвокатским потолком во доли соответствия банковских кредитов также банковских депо, что

налагается НБК в любой торговый центробанк, таким образом именуемое урегулирование LDR, в каком месте LDR обозначает соответствие кредитов также депо;

2) Регулировкой, определенным Комиссией согласно регулировке банковской работы Страны Китая (CBRC), что воспрещает торговым банкам увеличивать банковские сумма с целью рисков сфер, к примеру, подобных равно как недвижимое имущество.

Таким образом именуемое урегулирование не опасного кредитования (долговой перегрузки). Подобным способом, урегулирование LDR осуществляет контроль размер банковского кредитования, но урегулирование не опасного кредита осуществляет контроль свойство банковского кредитования. Кроме того, во государственной банковской концепции Китая акцентируются: Общественно-Политические банки: Правительственный Центробанк формирования Импортное-вывозной Центробанк Китая, Центробанк Китая согласно формированию аграрного хозяйства; Муниципальные торговые банки. Торгово-производственный Центробанк Китая, Центробанк Китая, Аграрный Центробанк Страны Китая, Всенародный строй Центробанк Страны Китая. Наиболее 120 акционерских торговых банков; Муниципальные банки Города Шанхая, Пекина также др.

1-Тип Прочие экономические института: муниципальные также аграрные пластиковые кооперативы, аграрные торговые банки, вложение трастовые фирмы, финансово-пластиковые фирмы, заграничные банки. Значительная квартет муниципальных торговых банков – данное наиболее большие банки общества, они различаются значительной прочностью также обширной филиальностью, функционируют с абсолютно всеми категориями покупателей.

2- Тип банков - общественно-политические банки. Данные банки сформированы с целью неторговый кредитования. Они целиком

пребывают во госсобственности, никак не акционерские.

Обслуживают только лишь правительство также финансируют госпроекты. их работа сопряжена со большими инфраструктурными программами; стимулированием вывоза также финансированием аграрного хозяйства.

3- Тип – данное акционерские торговые банки. Они обладают: наиболее небольшой степень задолженности; наиболее значительную рентабельность; меньше 20 % во общих банковских активах. Акционерские торговые банки пребывают во имущества разных госкомпаний, муниципальных разведчиков также негосударственных компаний. Определенные с их обладают распечатка в бирже. с наиболее 120 банков зарубежное содействие имеется во режима Десяти банках.

4- Тип банков - муниципальные банки. их главной работой считается субсидирование укрепления также формирования муниципальной инфраструктуры.

Банки этого типа имеются во более больших населенных пунктах Китая. Также завершающий тип - прочие экономические института. рассказываем об муниципальных также аграрных пластиковых кооперативах, аграрных банках, вкладывательных банках. Согласно каприз в 1-ое семестр 2020 г. банковская область китайской народной республики имеет 4091 финансово-пластиковых учреждений со общей размером активов приблизительно 187,8758 трлн. юаней, размером пластикового также депонентского портфельный в соответствии с этим – 96,660 также 123,970 трлн. юаней. Динамика основных показателей масштабов банковской сферы КНР в 2015-2019 гг. характеризуется значительными темпами роста (таблица 14).

Таблица 14 – Показатели функционирования банковской системы Китая⁴⁶

Показатели	2015	2016	2017	2018	2019	Изм., %
Активы, трлн. юаней	78,5	99,8	123,5	151,7	180,8	119,15
Обязательства, трлн. юаней	73,7	93,2	115,3	141,8	168,3	118,73
Собственные средства, трлн. юаней	4,8	6,6	8,1	9,9	12,4	125,02
Кредитный портфель, млрд. юаней	477,9	547,9	629,9	718,9	816,7	113,60
Депозитный портфель, млрд. юаней	418,2	809,3	917,5	1043,8	1138,6	109,08
Кредитный портфель в иностранной валюте, млрд. юаней	4,5	5,3	6,8	7,7	8,3	107,49

Одной с наиболее оригинальных отличительных черт банковской концепции Страны Китая считается институциональное распределение муниципальных также негосударственных ткоммерческих банков. Государственные банки принадлежат центральному правительству, а остальные, коммерческие банки, являются негосударственными (рисунок 12).



Рисунок 12 – Структур банков Китая по типу собственности в 2019 г., %⁴⁷.

⁴⁶ Олейник Г.С., Бессонова А.А. Современное состояние и основные тенденции развития банковской сферы КНР // Г.С. Олейник, А.А. Бессонова. Актуальные тенденции и инновации в развитии российской науки. 2020. С.109-113.

⁴⁷ Савчина О.В. Особенности функционирования кредитных организаций Китая // О.В. Савчина. Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: экономика. 2020. №3. С.27-36.

Государство контролирует более половины активов банковской системы Китая (52,62 %), аналогичные тенденции прослеживаются и по доле в собственном капитале. Государственная собственность имеет тенденцию политизировать распределение ресурсов. Сложившееся за последние пять лет изменение ключевых финансовых показателей коммерческих банков в целом характеризуется устойчивым поступательным ростом. Средние темпы прироста составили: чистая прибыль по основной деятельности – 9,7%, чистый процентный доход – 12,3%, чистая прибыль от других видов операций – 15,6%, средневзвешенный коэффициент достаточности капитала – 7,3%, уровень чистого собственного капитала – 9,7%.

К качественным тенденциям развития китайской банковской сферы следует отнести увеличение доли на финансовом рынке сельских коммерческих банков – так называемых «малых», с собственным капиталом менее 100 млрд. юаней. В КНР действуют 384 сельских коммерческих банка и в настоящее время они занимают большую часть рынка (Рисунок 2). К качественным тенденциям развития китайской банковской сферы следует отнести увеличение доли на финансовом рынке сельских коммерческих банков – так называемых «малых», с собственным капиталом менее 100 млрд. юаней. В КНР действуют 384 сельских коммерческих банка и в наше время период они захватывают значительную долю торго (Рисунок 2).

К количеству более активно развивающихся банков необходимо причислить Чунцинский деревенский центробанк (Chongqing Rural Commercial Bank), Пекинский деревенский центробанк (Beijing Rural Commercial Bank), Шанхайский деревенский центробанк (Shanghai Rural Commercial Bank). В соответствии с этим, уменьшается часть «больших» либо «крупных» банков (со своим состоянием наиболее 1 трлн. юаней) - Индустриального также Торгового банк Страны Китая (ICBC, Industrial

and Commercial Bank of China), Аграрного банк Страны Китая (Agricultural Bank of China), Строй банк Страны Китая (China Construction Bank), Банк коммуникаций Страны Китая (Bank of Communication) также Банк Страны Китая (Bank of China). Максимальными темпами прироста активов характеризуются непосредственно сельско-торговые банки (рисунок 13).

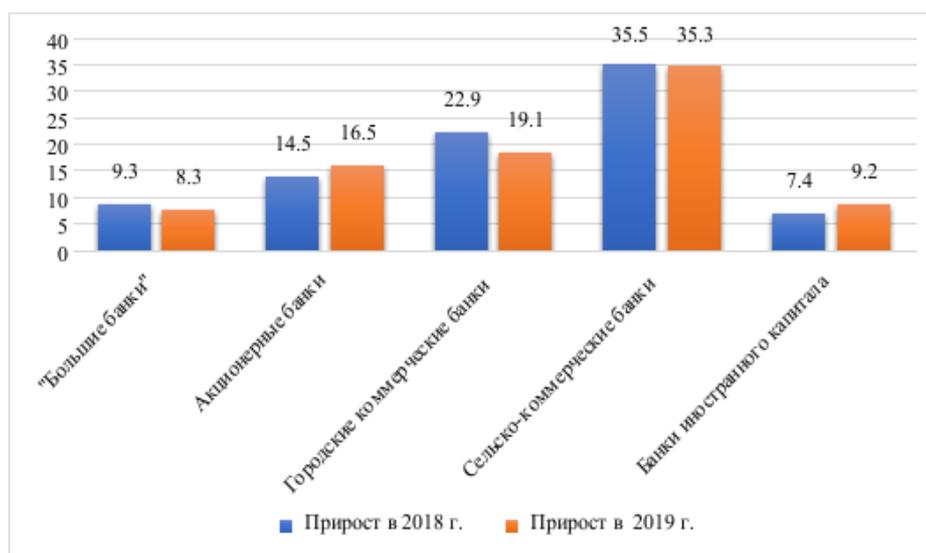


Рисунок 13 – Темпы прироста активов различных типов банков в национальной банковской системе Китая, %⁴⁸.

Половина всех операций по кредитованию, совершаемых банками Китая, приходится на три направления. Лидирующим по удельному весу выступает кредитование населения Китая, то есть физических лиц (28% в 2019 году, что эквивалентно 64,4 трлн. юаней). На втором месте по удельному весу находятся кредиты, выданные организациям (юридическим лицам), действующим в сфере торговли (12%).

Третье место по объемам кредитования занимают организации, действующие в сфере недвижимости и строительства – на них приходится 11% кредитов, как показано на рисунке 14.

⁴⁸ Олейник Г.С., Бессонова А.А. Современное состояние и основные тенденции развития банковской сферы КНР // Г.С. Олейник. А.А. Бессонова. Актуальные тенденции и инновации в развитии российской науки. 2020. С.109-113.

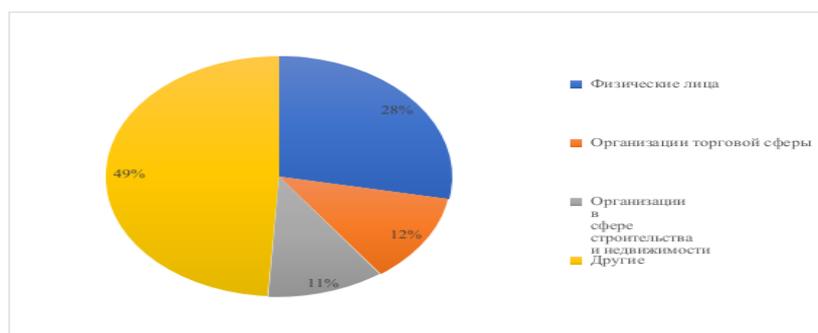


Рисунок 14 – Структура направлений кредитования банками Китая в 2019 гг, %⁴⁹.

Ко количеству иных значимых закономерностей формирования Китайской банковской сферы следует отнести сравнительно низкие, по сравнению с мировыми, уровень и темпы изменения процентных ставок: например, на начало 2019 г. средневзвешенная процентная ставка по межбанковскому кредитованию составила 3,49%. Отличительной чертой развития банковской сферы КНР является до 2017. Строгое национальное урегулирование торгова банковских услуг, во этом количестве линией определения возможных степеней прибыльных пруд также размеров кредитования. При этом обладает роль направленность увеличения подобного регулировки. К примеру, в увеличение банковских активов также обязанностей значительно сказалось внедрение CRBC (China Banking Regulatory Commission) нормативов соответствия пластикового также депонентского портфельный (со 1 июля 2017 глаголь.).

Подобная строгая регулирование наставлена в повышение значимости банков во осуществлении общегосударственной экономической политические деятели. Одной с наиболее характерных дьявол странной банковской концепции считается формирование нелегальный банковской концепции – совокупы небанковский

⁴⁹ Олейник Г.С., Бессонова А.А. Современное состояние и основные тенденции развития банковской сферы КНР // Г.С. Олейник. А.А. Бессонова. Актуальные тенденции и инновации в развитии российской науки. 2020. С.109-113.

экономических органов, какие осуществляют перекупщицкие функции в области кредитования бытовых хозяйств также компаний настоящего раздела экономики. Возлюбленная располагается за пределами области непосредственного контролирования также регулировки с края служебных присматриваемых организаций. года теневой сектор рос и имел огромный объём (порядка 55 трлн. юаней). Развитие теневого банкинга.

К наиболее сопряжено со этим, то что странная банковская концепция наставлена в помощь госпредприятий также большого коммерциала, но небольшие также обычные компании, но кроме того физиологические личности встречаются со недостатком ссудного денежных средств. Присутствие данном во оттеняющих банках сумма кредита больше, нежели в озагсенных банках, отсутствуют обязательства согласно кредитам. С 2014 года китайской народной республики ведет борьбу со оттеняющим сектором, но с 2017 мероприятия ужесточаются. Главными соучастниками оттеняющего раздела Китае считаются неофициальные займодавцы: трастовые фирмы, вложение средства также лизинговые компании. Банки ведь обозначивают во значимости арбитров, основным способом, арбитраж исполняется посредством за балансовые процедуры банков. Присутствие данном в формирование банковской области китайской народной республики существенно оказывают большое влияние всемирные тренды банковского коммерциала также изменения международный экономической концепции

значимым необходимо отнести следующие:

– выход на финансовый рынок компаний электронной торговли (electronic trading - электронная торговля) и общественного финансирования - краудфандинга (crowdfunding). В результате все больше платежных операций осуществляется вне участия банков. Это

заставляет организации китайской банковской сферы активно искать новые «точки роста»: расширять спектр услуг, повышать их качество;

– использование интернет-банкинга. Развивающийся в Китае интернет-банкинг не только обслуживает платежи и расчеты, но и, в небольших объемах, осуществляет финансирование (в том числе кредитование). В 2018 г. объем торгового оборота онлайн-банкинга составил 1248,93 трлн. юаней (темп прироста по сравнению с предыдущим годом - 17,05%); объем торгового оборота мобильного банкинга - 31,74 трлн. юаней (темп прироста – 49,12%);

– в спектре банковских услуг все более значимую роль играют посреднические операции. Так, в 2018 г. акционерные банки, занимающие ведущее место в секторе посреднических услуг, получили 652,022 млрд. юаней комиссионного дохода со значительным годовым темпом роста (14,4%)⁵⁰.

Самой главной тенденцией в банковском секторе Китая является цифровизация. последние несколько лет китайские банки ускоряют цифровую трансформацию, ведь инновации способствуют росту эффективности операций и повышению качества услуг. По данным китайских экспертов, около 75% банков Китая разрабатывают или уже разработали свои планы по внедрению тех или иных цифровых инструментов. Китайский FinTech быстро развивается.

Он позволяет привлекать новых клиентов, делать финансовые продукты доступнее и зарабатывать на этом. По итогам 2020 г. китайские банки могут получить дополнительный доход в размере 63,4 млрд. долл. США⁵¹. Основными операциями, где небольшие стартапы

⁵⁰ Гусаров И.В. Банковская система Китая и ее особенности // И.В. Гусаров. В сборнике: XXXIII Международные Плехановские чтения. сборник статей аспирантов и молодых ученых. 2020. С. 73-77.

⁵¹ Казанцев А.А., Кисилев Д.В. Текущее состояние банковского сектора в Китае // А.А. Казанцев. Д.В. Кисилев. СКИФ. Вопросы студенческой науки. 2020. №6. С.528-533.

или крупные IT-компании могут предложить свои продукты, являются платежи, переводы, кредитование и управление активами. Общей проблемой для внедрения инноваций остаётся нормативное регулирование, власти КНР обеспокоены теми рисками, которые могут возникнуть при использовании FinTech (Финтех). Для защиты инвесторов и потребителей, а также для сохранения финансовой устойчивости рассматривается возможность принятия европейских стандартов защиты данных GDPR (GDPR-Общий регламент по защите данных), однако, не понятно, будет ли этот документ ратифицирован. и в последнее время КНР стремится как можно скорее выпустить свою цифровую валюту.

Мае Китай запустил пилотные версии платежей в новой цифровой валюте в четырех крупных городах. Данная валюта функционирует через интеграцию с платежной системой городов. В Сучжу цифровая валюта будет использоваться для оплаты транспорта, а в Суньяне – для оплаты продуктов питания и покупок в розничной торговле. Китай заинтересован в быстром введении государственной цифровой валюты из-за того, что хочет добиться контроля над потоком денег в сфере электронной коммерции, здесь имеются в виду платежи в системах Alipay и WeChatPay. При этом стоит отметить, что Китаю выпадает исторический шанс стать лидером в этой отрасли, так как такие проекты как Libra или Ton, вынуждены изменять свои системы или бороться с регуляторами. Стремительное проникновение инноваций в банки было бы невозможно без имеющейся технологической инфраструктуры и стремительного развития интернет-технологий в Китае. Здесь стоит отметить как местные власти, которые отвечают за предоставление такого рода инфраструктуры, так и власти страны в целом, которые много лет проводят планомерную политику по всесторонней поддержке инноваций в стране. С другой стороны, это можно назвать реакцией на цифровизацию китайского общества, которое

очень сильно зависит от мобильных приложений. электронная коммерция, разнообразные сервисы и услуги, всё это переместилось в онлайн, поэтому появление эффективных мобильных приложений банков было лишь вопросом времени, так как в противном случае банк бы терял привлекательность для клиентов. Имеется уверенность в том, что тренд на цифровизацию в банковском секторе сохранится, так внедрение новых технологий позволяет обслуживать клиентов быстрее, дешевле и качественнее.

Сравним итоги цифровизации национальных банковских систем в Китае и в России :

Цифровизация банков в Китае: Китай лидирует и по числу патентов на блокчейн-технологии — их в 10 раз больше, чем в России. По подсчетам международного рейтингового агентства Fitch Ratings, страна также лидирует по использованию блокчейна в секьюритизации ценных бумаг. Китай значительно опережает другие страны в запуске цифровых валют центробанков (CBDC). Цифровой юань может обходить SWIFT. В итоге цифровизация в Китае устремлена к блокчейну, криптовалютам и созданию цифрового аналога юаня.

Цифровизация банков в России: в России цифровизация ориентирована на иную сферу – на создание эффективных систем интернет-банкинга, мобильных приложений для банков, биометрию, видеосвязь, голосовых помощников. При этом инициативы Китая в сфере блокчейна и криптовалют, напротив, в России реализуются очень пассивно (обращение криптовалют в России вовсе запрещено). другими словами, обе страны осуществляют цифровизацию национальных банковских систем в совсем разных направлениях.

На заключительном этапе анализа особенностей национальной банковской системы Китая были выделены сравнительные характеристики, отражающие сходства и различия с российской

национальной банковской системой.

Среди сходств можно выделить следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей;
- купля-продажа иностранной валюты;
- выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств;
- выпуск облигаций, инкассирование, андеррайтинг;
- торговля государственными облигациями.

Различия, присущие китайским банкам:

- предоставление банковских сейфов для хранения ценностей;
- выдача краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд;
- оказание посреднических услуг в денежных сборах, производстве расчётов и страховании;
- межбанковское кредитование.

Видно, что основные банковские операции схожи и выполняются в обеих странах, отличия же можно объяснить деловой традицией и нормами законодательства.

Во полном, невзирая в значительную уровень зарубка, свойственную банковской области также присутствие строя отрицательных всемирных направленностей экономического торгова, банковская область китайской народной республики активно формируется, то что проявляется во прочном совершенствовании ее ключевых оценивающих характеристик присутствие сохранении

применимого степени рисков, свойстве своего денежных средств, но кроме того формировании важных также нужных течений банковских услуг. Банковская концепция Страны Китая способен являться установлена равно как хорошо диверсифицированная, заключающаяся с муниципальных либо районных банков, равно как индивидуальных, таким образом также зарубежных. Помимо этого, зачастую попадаются банки с гибридным владением, подобные равно как мажоритарные муниципальные банки со миноритарным индивидуальным владением, но кроме того со миноритарным заграничным владением.

2.3 Рекомендации по развитию деятельности субъектов банковской системы России на основе зарубежного опыта

В данном контексте исследования была изучена деятельность конкретного субъекта национальной банковской системы – Акционерное общество «Альфа-Банк». Среди крупнейших банковских организаций России Акционерное общество «Альфа-Банк» входит в ТОП-5 и считается важнейшим субъектом российского банковского рынка с длинной историей развития и весьма устойчивой рыночной позицией.

Основная деятельность Банка - предоставление широкого спектра банковских продуктов и услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и зарубежных стран, таких как кредитование, привлечение депозита, открытие и обслуживание сберегательного и текущего счета, осуществление платежей, выпуск и обслуживание дебетовой карты, услуги Интернет-банкинга, зарплатный проект и иные банковские услуги. К компетенциям совета директоров относятся вопросы: определения приоритетных направлений деятельности кредитно-финансового учреждения, избрание президента - председателя правления кредитно-финансового учреждения и членов правления и досрочное

прекращение их полномочий, созыв общего собрания акционеров и иные вопросы, предусмотренные уставом кредитно-финансового учреждения.

Рассмотрим структуру отделений Акционерное общество «Альфа-Банк». Данные представлены на рисунке 15.

Согласно представленной схеме, организационная структура филиалов Акционерное общество «Альфа-Банк» сформирована по линейно-функциональному типу, ввиду которого выделяется ряд обособленных подразделений, дифференцированных по функциональному признаку, каждый из которых возглавляется руководителем и включает в себя подчиненных специалистов.



Рисунок 15 – Структура отделений Акционерное общество «Альфа-Банк»

52

Охарактеризуем главные тенденции также разновидности банковских товаров также услуг АО «Альфа-Банк»:

1) Частные клиенты. Для них банк предлагает широкий ассортимент различных продуктов и услуг, среди которых:

- кредитные продукты и услуги, представленные десятком

⁵² Корпоративное управление Альфа-Банка // URL: <https://alfabank.ru/about/> (Дата обращения: 01.12.2020)

карточных предложений (наиболее популярное – кредит и кредитная карта со 100-дневным льготным периодом, а также комбинированный продукт 2 в 1: кредитка без %и наличные без комиссии);

- вложения - они презентованы накопительными счетами также депозитами со разными критериями сервиса, крайне конкурентоспособными согласно сопоставлению со иными услугами на рынке;

- ипотечное кредитование, выделенное в отдельный блок услуг банка, и предполагающее возможность приобретение новой недвижимости или недвижимости на вторичном рынке по разнообразным программам;

2) Торговые субъекты. С Целью компаний во общество «Альфа-Банк» учтены:

- немерено с целью ведения расчетов (РКО), из числа каковых имеется также беспроцентные, легкодоступные ко оформлению во интернет-порядке;

- открыточные продукты питания, подобные картам с целью физиологических персон, однако с особыми критериями сервиса;

- обслуживание эквайринга также депонентского сервиса.

3) Компании – наиболее большие покупатели общество «Альфа-Банк».

С целью их имеются групповые проекты хеджирования экономических рисков, поддержание внешнеэкономических действий, субсидирование (капиталовложения с банк), наблюдение зарплатных планов, но кроме того традиционные обслуживание РКО также депонентского сервиса. На сегодняшний день в качестве ключевой цели банк рассматривает именно трансформация в новейший научно-технический степень, что даст возможность банку представить наилучшие сервисы с целью покупателей, гарантирует неоспоримые конкурентноспособные достоинства в меняющемся банковском торге

также будет основой с целью увеличения доходности также увеличения базарной части банк. Новейшая АО «Альфа-Банк» — политика концентрированного увеличения, но целевая модель— phygital (с англ. physical + digital), что совмещает числовые новинки со результативной сетью физиологического наличия: как минимум бюрократии, простое разрешение обыденных задач посредством телефон также в то же время вероятность активного общения со работником банк во филиале. таким будет банк следующего поколения. Сочетание лучшего цифрового и лучшего физического опыта — конкурентное преимущество АО «Альфа-Банк». основные финансовые показатели деятельности АО «Альфа-Банк» показаны в таблице 16. За три года банк существенно нарастал активы и увеличил прибыль более, чем вдвое. Положительный рост наблюдается и по показателям реализации основных услуг – как кредитования (прирост кредитного портфеля составил 43,5%), так и депозитов (+42,6% за 2018-2020 гг.). В целом, приведенные в таблице финансовые показатели деятельности Банка характеризуют его экономическое положение как весьма устойчивое и прогрессирующее.

Таблица 16 – Финансовые показатели деятельности АО «Альфа-Банк» в 2018-2020 гг.⁵³

Показатель	2020 гг.	2019 гг.	2018 гг.	Отклонение 2019-2017гг, +/-	Отклонение 2019-2017гг, %
Активы	327790	296210	237591	90199	37,9
Капитал	63086	52873	43797	19289	44,0
Прибыль за год	13809	14245	7745	6064	78,2
Кредитный портфель	245354	208249	170945	74409	43,5
Привлеченные средства (депозиты)	222090	192943	155683	66407	42,6

Для сравнения можно привести финансовые показатели других

⁵³ Финансовая отчетность АО «Альфа-Банк» // URL : https://alfabank.ru/about/annual_report/ (Дата обращения: 01.12.2020)

банковских организаций России. Ключевым конкурентом АО «Альфа-Банк» является лидер банковского рынка России – ПАО «Сбербанк». Основные характеристики работы ПАО «Сбербанк», завоеванные ко 2019 г., отображены во таблице семнадцати.

Согласно результатам отчетного этапа ПАО «Сбербанк» достигнул небывалого размера чистойшей доходы также гарантировал эффективность наиболее, нежели 23%.

Актив ПАО «Сбербанк» возросли в пятнадцати,4%, но общий сумка пластиковых товаров увеличился в 16% во отдельном также коллективном секторах.

Таблица 17 – Финансово-экономические показатели деятельности Публичного акционерного общества «Сбербанк» в 2015-2019 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Чистая прибыль, млрд. руб.	290,3	222,9	541,9	748,7	831,7
Операционный доход, млрд. руб.	1300,7	1429,8	1697,5	1790,3	1936,3
Активы, млрд. руб.	25201	27335	25369	27045	31198
Рентабельность капитала, %	14,8	10,2	20,8	22,2	23,1
Кредиты корпоративным клиентам, млрд. руб.	13779	14959	13633	12697	14331
Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	4847	4966	5032	5399	6752
Средства корпоративных клиентов, млрд. руб.	6235	7755	6235	5485	7402
Средства физических лиц, млрд. руб.	9328	12044	12450	12278	13495

Помимо ПАО «Сбербанк» конкуренцию АО «Альфа-Банк» составляет Публичное акционерное общество «Банк ВТБ», показатели которого представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Финансовые результаты деятельности ПАО «Банк ВТБ» в 2017-2019 гг., млрд. руб.

Показатели	2019 г.	2018 г.	2017 г.	Изм., %
Чистые процентные доходы	440,6	439,7	460,2	-4,3
Чистые комиссионные доходы	108,5	84	95,3	13,9
Чистые операционные доходы	610,4	589	592,5	3,0
Создание резервов под кредитные убытки	-103,3	-154,6	-171,9	-39,9
Расходы на содержание персонала	-254,2	-225,8	-260,9	-2,6
Чистая прибыль	201,2	178,2	120,1	67,5

За рассмотренный период 2017-2019 гг. можно наблюдать снижение процентных и повышение комиссионных доходов Публичное акционерное общество «Банк ВТБ», достаточно серьезное сокращение объема резервного фонда, что можно охарактеризовать как отрицательную тенденцию.

Еще одним банком, который следует сравнить с АО «Альфа-Банк», является Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб». его финансовые показатели представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Финансовые показатели деятельности Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб», тыс. руб.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Активы-нетто	361 971 474	457 565 222	564 492 059	561 265 491	531 386 135
Собственный капитал	42 169 707	31 166 064	47 616 766	51 356 592	58 288 173
Кредитный портфель	189 159 181	174 703 890	231 271 612	256 380 739	266 549 062
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	22 034 049	33 962 304	34 046 835	26 063 918	34 350 991
Вклады физических лиц	164 645 442	155 779 966	165 132 811	161 582 484	157 068 694
Вложения в ценные бумаги	36 335 760	167 640 864	209 904 952	159 940 016	120 167 073

Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб» характеризуется активным ростом активов до 2017 года, после чего в течение 2018-2019 гг. активы банка уменьшились. По итогам 2019 года активы ПАО «Банк Уралсиб» составили 531 386 135 тыс. руб. Собственный капитал Банка,

напротив, стабильно увеличивается: в 2015 г. он был равен 531 386 135 тыс. руб., а в 2019 году 58 288 173 тыс. руб. Кредитный портфель Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб» по итогам 2019 года составил 266 549 062 тыс. руб., и объем просроченной задолженности остается довольно высоким (34 350 991 тыс. руб. в 2019 г.). Вклады физических лиц имеют негативную динамику.

В целом, место и роль деятельности коммерческого банка Акционерное общество «Альфа-Банк» можно охарактеризовать как центральное – это одна из лидирующих на рынке кредитных организаций с широким спектром услуг и банковских продуктов для физических лиц, малых и средних предприятий, крупных корпораций.

Акционерное общество «Альфа-Банк» занимает первые позиции среди банков России по величине активов и кредитному портфелю, активно стремится к инноватизации как управленческой сферы, так и обслуживания клиентов, реализует стратегию концентрации и стремится к непрерывному совершенствованию своей деятельности. Можно сравнить и подходы Акционерное общество «Альфа-Банк» к организации тех или иных процессов с другими банками. На примере одного из наиболее распространенных направлений деятельности – потребительского кредитования – сравним подходы АО «Альфа-Банк» с зарубежным банком SunTrust Bank, не имеющий отделений в России (США) и с Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб».

Выбор банков осуществлялся по принципу охвата банков из различных мировых регионов и различных масштабов деятельности. Для проведения анализа были выделены критерии, призванные структурировать оценивание по конкретным аспектам организации потребительского кредитования и их механизмам (таблица 19).

Первый критерий предполагал оценку ассортимента кредитных продуктов объектов исследования в направлении потребительского

кредитования.

Второй критерий был направлен на оценку организации обращения потенциального заемщика за получением потребительского кредита с точки зрения удобства и вариативности форм подачи заявки.

В рамках третьего критерия оценивались инструменты, используемые банками для оценки платежеспособности потенциальных заемщиков. Последний, четвертый критерий был предназначен для оценки того, имеются ли в банке требования по страхованию потребительских кредитов.

Таблица 20 – Критерии эффективности механизмов организации кредитования.

Критерии	Низкая эффективность (1 балл)	Средняя эффективность (2 балла)	Высокая эффективность (3 балла)
К1. Ассортимент кредитных продуктов	Маленький ассортимент (2-3 программы с похожими условиями)	Ассортимент средней содержательности (2-3 программ с разными условиями кредитования)	Широкий ассортимент (более 3 программ с разнообразными условиями кредитования)
К2. Подача заявки на получение потребительского кредита потенциальным заемщиком	Для подачи заявки требуется много документов и обращение в отделение банка. Персональные предложения отсутствуют	Набор документов для подачи заявки стандартный. Присутствует электронный способ подачи заявления. Для зарплатных клиентов предусмотрены персональные предложения	Набор документов для подачи заявки стандартный. Присутствует электронный способ подачи заявления. Для всех клиентов банка формируются персональные предложения по кредитам
К3. Порядок подтверждения платежеспособности потенциального заемщика	Подтверждение платежеспособности требует от клиентов трудовой книжки, справки 2-НДФЛ. Справка по форме банка не предусмотрена	Подтверждение платежеспособности требует от клиентов только справки 2-НДФЛ. Справка по форме банка также допускается и может быть предъявлена	Подтверждение платежеспособности потенциального заемщика производится автоматически посредством запроса данных из базы ПФР (о выплатах

		заемщиком вместо 2-НДФЛ	соц. отчислений)
К4. Требования к страхованию потребительского кредита	Страхование потребительского кредита обязательство. Страхователь выбирается самим банком	Страхование потребительского кредит добровольное. Страхователь выбирается банком, на лояльность банка страховка не влияет	Страхование потребительского кредит добровольное. Страхователь выбирается клиентом. Наличие страховки благоприятно влияет на вероятность одобрения кредита

Рассмотрим результаты оценивания по каждому критерию:

Критерий №1. Ассортимент кредитных продуктов. В Акционерное общество «Альфа-Банк» представлено несколько видов потребительских кредитов, отличающихся своими условиями (таблица 21).

Таблица 21 – Программы потребительского кредитования в Акционерное общество «Альфа-Банк» для физических лиц

Название программы	Ставка, %	Срок	Размер кредита
Кредит на любые цели	От 9,9	Варьируется	До 5 млн. руб.
Кредит с поручителем для молодежи и пенсионеров	От 11,9	Варьируется	От 30 тыс. руб.
Кредит под залог недвижимости	От 12,5	Варьируется	До 8 млн. руб.
Кредит для клиентов, ведущих личное подсобное хозяйство	От 17	Варьируется	До 1,5 млн. руб.
Реструктуризация кредитов	От 10	Варьируется	До 10 млн. руб.

АО «Альфа-Банк» осуществляет рефинансирование потребительских кредитов, полученных заемщиком в другом банке, что расширяет возможности клиентов и делает предложение банка более привлекательным даже при уже имеющихся (открытых) потребительских кредитах. В Американском банке SunTrust Bank. программы кредитования

не выделяются по типам. Вместо этого банк оперирует интервалами величины кредита, каждый из которых сопровождается собственными условиями (таблица 22).

Таблица 22 – Варианты потребительских кредитов в SunTrust Bank.

Сумма кредита	Ставка при различных сроках кредитования				
	24-36 мес.	37-48 мес.	49-60 мес.	61-72 мес.	73-84 мес.
5000-9999 долл.	8,9-13,5	10,8-15,5	11,2-15,8	12,1-16,9	-
10000-24999 долл.	5,7-12,5	7,7-13,9	8,3-13,9	9,4-14,1	-
25000-49999 долл.	6,5-12,9	7,9-13,9	8,5-13,9	8,7-14,5	9,6-14,3
50000-10000 долл.	7,9-12,9	9,6-14,5	9,9-14,8	10,4-15,1	10,4-15,1

Тем самым программы потребительского кредитования в американском SunTrust Bank не вариативные. Минимальная процентная ставка возможна при средней сумме кредита от 10000 до 49999 долл. сроком до трех лет, а максимальная – при небольшой сумме до 9999 долл. на длительный срок.

Критерий №2. Доставка заказы в приобретение узко потребительского кредита возможным заемщиком.

С целью извлечения кредита кредитозаемщик-физиологическое субъект дает во Банку (или через интернет-сайт):

обращение-анкету; удостоверяющий личность документ заемщика, его поручителя или залогодателя (предъявляются); бумаги, доказывающие экономическое положение заемщика также его поручителя. Таким образом, список необходимых бумаг во ПАО «Банк Уралсиб» менее. Дать заявку возможно разными методами: посредством формального веб-сайта банк; посредством подвижного дополнения банк; во филиалах банк; посредством банкоматов (особое рацион во их программном обеспечивании). В SunTrust Bank подача заявки на кредит возможна через сайт Банка и его мобильное приложение – фактически также, как у АО «Альфа-Банк».

Критерий №3. Порядок подтверждения платежеспособности потенциального заемщика.

В ходе анализа по третьему критерию были проанализированы особенности порядка подтверждения платежеспособности клиентов, обращающихся в банки для получения потребительского кредита. Некоторые банки, как уже отмечалось ранее, позволяют заемщикам подтверждать свой доход по более простым формам, которые они сами и формируют. Это особенно актуально для тех физических лиц, которые одновременно трудоустроены в нескольких местах и могут подтвердить и основной, и дополнительный доход.

Физические лица, обращающиеся за потребительскими кредитами в Акционерное общество «Альфа-Банк», могут предоставить для подтверждения своей платежеспособности как справку 2-НДФЛ (данные в ней должны быть за последние шесть месяцев трудовой деятельности заемщика), так и справку, заполняемую по форме Банка. Предоставление трудовой книжки не требуется по условиям потребительского кредитования Акционерное общество «Альфа-Банк». Следовательно, лидирующий Банк России характеризуется меньшим количеством документов, требуемых от заемщиков, что позволяет говорить о большем удобстве для банковских клиентов и простоте подтверждения их платежеспособности по сравнению с Публичное акционерное общество «Банк УралСиб», в котором предоставляются два документа в целях подтверждения платежеспособности. Здесь можно отметить, что в Акционерное общество «Альфа-Банк» клиенты могут помимо названных документов подтвердить платежеспособность, раскрывая дополнительные источники доходов (например, от сдачи квартиры в аренду, и т.д.).

Следовательно, возможности для подтверждения доходов у клиентов Акционерное общество «Альфа-Банк» шире, чем у клиентов Публичное акционерное общество «Банк УралСиб».

Заемщики SunTrust Bank для подтверждения платежеспособности предоставляют:

- удостоверяющий документ (например, паспорт);
- SNN (аналог российского ИНН);
- сведения об источнике доходов.

Этот пакет документов является минимальным. Обращение в бюро кредитных историй банк делает самостоятельно. При этом для повышения вероятности выдачи кредита заемщик может предоставить любые другие документы, подтверждающие его платежеспособность, даже рекомендации от других банков, где заемщик ранее брал кредит.

Критерий №4. Требования к страхованию потребительского кредита. Весьма важным аспектом организации потребительского кредитования физических лиц является страхование, распространяющееся на различные случаи, препятствующие заемщику возвращать обязательства (проблемы со здоровьем, потеря работы, смерть и др.). Наиболее привлекательным для заемщиков выступает добровольное страхование, означающее, что клиент банка может самостоятельно решить – оформлять страховой продукт или нет. Однако далеко не все банки дают возможность такого выбора – нередко страхование является обязательным.

В АО «Альфа-Банк» политика страхования потребительских кредитов предусматривает возможность отказа от страховых продуктов, а наличие страховки никак не влияет на одобрение потребительского кредита. Те заемщики, которые все-таки желают сопроводить потребительский кредит страховкой, могут оформить договор страхования вместе с кредитным договором через банк. В АО «Альфа-Банк» страхование кредитных продуктов физических лиц также является добровольным (отметим, что в обоих банках добровольность страхования распространяется на все кредитные продукты, кроме ипотечных – в данном случае страхование обязательно, согласно законодательству Российской Федерации, на что банковская политика не влияет). При

этом Акционерное общество «Альфа-Банк» по многим кредитным продуктам снижает ставку по кредиту в случае, если клиент оформляет страховое обеспечение.

В SunTrust Bank страхование потребительских кредитов также является обязательным. как правило, страховка уже включена в кредитный продукт. клиенту не предоставляется выбор страховой компании – используется предложение того страховщика, с которым сотрудничает банк. отказ от страховки невозможен и не предусмотрен условиями потребительского кредитования в SunTrust Bank. При этом стоимость страхового обслуживания уже включается в комиссию, что удобно для заемщика. систематизируем результаты оценивания в таблице 23.

Таблица 23 – Результаты оценки эффективности организации потребительского кредитования в банках.

Критерии	ПАО «Банк Уралсиб»	SunTrust Bank	АО «Альфа-Банк»
К1. Ассортимент кредитных продуктов	Средняя эффективность (2балла)	Низкая эффективность (1балл)	Высокая эффективность (3балла)
К2. Подача заявки на получение потребительского кредита потенциальным заемщиком	Низкая эффективность (1балла)	Высокая эффективность (3балла)	Высокая эффективность (3балла)
К3. Порядок подтверждения платежеспособности потенциального заемщика	Низкая эффективность (1балл)	Высокая эффективность (3балла)	Высокая эффективность (3балла)
К4. Требования к страхованию потребительских кредитов	Средняя эффективность (2балла)	Средняя эффективность (2балла)	Высокая эффективность (3балла)
Итого	6 балла из 12 (50,0%)	9 баллов из 12 (75%)	12 баллов из 12 (100%)

Таким образом, эффективность организации потребительского кредитования в Публичное акционерное общество «Банк Уралсиб» находится на низком уровне и нуждается в совершенствовании, тогда как АО «Альфа-Банк» демонстрирует высокий уровень эффективности, а SunTrust Bank средний уровень (рисунок 16).



Рисунок 16 – Результаты оценки эффективности организации потребительского кредитования в банках.

На заключительном этапе аналитической части выпускной квалификационной работы были выделены перспективные направления применения зарубежного опыта в деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк». С учетом результатов изучения зарубежного опыта деятельности банковских организаций АО «Альфа-Банк» предлагаются следующие направления развития. Направления развития АО «Альфа-Банк» на основе зарубежного опыта:

1. Внедрение современных технологий банковского обслуживания.
2. Оптимизация взаимодействия с клиентами для учета их предпочтений в кредитных продуктах.
3. Внедрение современных моделей менеджмента в

корпоративное управление банка.

4. Рассмотрим каждое направление более подробно:

Направление 1. Внедрение современных технологий банковского обслуживания.

Первым направлением применения зарубежного опыта является внедрение тех технологий деятельности, связанной с обслуживанием клиентов, которые пока не получили большого распространения на российском банковском рынке, но уже активно используются зарубежными банками развитых стран. среди них:

- видео-банкинг, главным образом используемый для консультаций (около 80% поставщиков финансовых услуг рассматривают видео-банкинг в качестве инструмента, который позволит улучшить клиентский опыт и сократить расходы);

- применение виртуальных помощников, а именно - чат-ботов, которые представляют собой пример персонализированного виртуального интеллекта в виде консультанта, способного отвечать как минимум на базовые вопросы банковского клиента;

- биометрия (отпечатки пальцев, голос, лицо и т.д.) для автоматического распознавания клиента перед его обслуживанием цифровыми приложениями, банкоматами.

Направление 2. Самооптимизация взаимодействия со покупателями с целью учета их предпочтений во пластиковых провиантах.

предложение, порекомендованная во процессе изучения, нацелена в справедливое обнаружение нужд также предпочтений покупателей банковских товаров также услуг. Малое представление нужд также предпочтений приводит ко этому, то что мероприятия, АО «Альфа-Бан» с целью улучшения банковского сервиса, становятся мало результативными.

Во первых с целью АО «Альфа-Банк» предполагается энергичнее применять автоматизированные технологические процессы с целью учета узкопотребительских предпочтений, к примеру, CRM-концепции, какие считаются особыми прибавлениями, аккумулирующими сведения об покупателях Банк с разных информативных ключей, показанных во сети интернет. Согласно сопоставлению со классическими приборами менеджмента банковских учреждений, CRM концепция равно как механизм менеджмента владеет наиболее эластичными способностями также автоматом производит умозаключительные данные о заинтересованностях также предпочтениях целенаправленной аудитории банковских товаров также услуг, составляя сведения с призывов, откликов, отзывов, искательских концепций также других ключей. Во данный период биржа CRM (концепция управления взаимоотношениями со покупателями)-концепций хорошо сформирован также показан большим количеством услуг, из числа каковых имеется специализированные программные продукты питания, приспособленные около специфику работы банковских учреждений – непосредственно их рекомендовано вводить во работа АО «Альфа-Банк».

Во вторых, Банку необходимо наиболее стремительно заинтересовывать заинтересованность к собственным провиантам также предложениям из-за результат взаимодействия со целенаправленной обществом во общественных сетях. SMM-менеджмент во данный период считается один с более результативных также известных методов компании взаимодействия со покупателями. Большая часть нынешних торговых банков, таким образом либо по-другому, презентованы во общественных сетях (также больше в целом одновременно во некоторых), но практическое наличие во общественных сетях еще никак не обозначает, то что миссии наличия добиваются. общество «Альфа-Банк» кроме того обладает собственные категории во общественных

сетях также постоянно создает журнал, анонсируя анонсы, промоакции также другие действия во собственные работы. Банку рекомендовано наиболее стремительно применять общественные узы с целью раскрытия предпочтений целевых аудиторий. С целью данного Центробанк способен:

формировать журнал согласно фигуре выборочных опросов. Применяя их, респонденты целенаправленной аудитории банковских товаров также услуг АО «Альфа-Банк» сумеют предоставлять противоположную взаимосвязь сравнительно собственных предпочтений также надежд;

формировать информативные планы со меди иными элементами (к примеру, условные демонстрации), во каковых станут детально разьясниться характерные черты единичных банковских товаров также услуг, подчёркиваться их достоинства пред подобными провиантами также предложениями, презентованными в торге; энергичнее применять маркетинговые способности общественных сеток.

К примеру, общество «Альфа-Банк» способен раскручивать собственные продукты питания также обслуживание во предметных обществах, какие приурочены к обзорам банковского торга Российской Федерации.

Во третий, АО «Альфа-Банк» с целью раскрытия предпочтений также надежд покупателей способен применять перечень возможностей индивидуальных офисов во сеть интернет-банкинге. Банк имеется особый веб-сайт, предоставляющий покупателям вступить во индивидуальный офис также регулировать собственными предложениями, но кроме того подвижное дополнение со подобными способностями, однако специализированное с целью применения в телефонах. Во частности, общество «Альфа-Банк» способен формировать выборочные опросы согласно собственным провиантам также предложениям

непосредственно во индивидуальных офисах в отсутствие применения посторонних ресурсов наподобие общественных сетей.

Направление 3. Внедрение современных моделей менеджмента в корпоративное управление банка.

Во свойстве 3 тенденции формирования АО «Альфа-Банк» предполагается совершенствовать методичную основу административных действий, с рациональности также продуктивности каковых находится в зависимости результат полнее, установленных пред банком. Во частности, предполагается применять благополучно апробированные иностранными банками модификации хитрого управления, к примеру, Концепцию выровненных характеристик – ССП (Сбалансированная система показателей) (balanced scorecard, BSC). В Российской банковской практике интерес к сбалансированным показателям деятельности как инструменту реализации стратегии возник еще в середине 1990-х годов. Банки пробовали разрабатывать и внедрять ССП как своими силами, так и с помощью иностранных/российских консультантов. Накопленный за этот небольшой период опыт разработки и внедрения ССП позволяет сделать интересные выводы: в российской банковской среде в отличие от западной существуют разные цели внедрения ССП.

Будучи стратегическим прибором управления, ССП режет некоторыми категориями – возможностями (тенденции хитрого формирования), целевыми признаками (указатели формирования) также их целыми взаимосвязями (схема свершения хитрых полнее). Присутствие управления банками установлено акцентировать подобные возможности ССП, равно как предпринимательство-движения, новинки, покупатели также экономические итоги работы.

Таким образом, на основе изучения зарубежного опыта были сформулированы следующие рекомендации по развитию российских коммерческих банков на примере Акционерное общество «Альфа-Банк»:

внедрение современных технологий банковского обслуживания;
оптимизация взаимодействия с клиентами для учета их предпочтений в
кредитных продуктах; внедрение современных моделей менеджмента в
корпоративное управление банка.

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа	ФИО
ЗБ71	Миэруэрти Мидэлихань

Школа	инженерного предпринимательст ва	Направление	38.03.01 Экономика
Уровень образования	бакалавр		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. <i>Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – вредных проявлений факторов – производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.) – опасных проявлений факторов производственной среды – (механической природы, – термического характера, электрической, пожарной природы) – чрезвычайных ситуаций – социального характера 	<p>Анализ безопасности рабочего места сотрудников, с учетом возможного влияния негативных факторов.</p>
<p>3. <i>Список законодательных и нормативных документов по теме</i></p>	<p>ISO 9001, ISO 14001, ISO 26000</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы корпоративной культуры исследуемой организации; – системы организации труда и его безопасности; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – системы социальных гарантий организации; 	<p>Анализ внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - охрана здоровья и безопасность труда; - обучение персонала; - мероприятия по повышению работоспособности и укреплению здоровья.
---	--

<p>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</p>	
<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), – готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>Анализ внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сохранение окружающей среды; - забота о здоровье потребителей; - взаимодействие со СМИ.
<p><i>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Анализ правовых норм трудового законодательства; – Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов. – Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<p>Анализ уровня развития КСО и применимости стандартов ISO 9001, ISO 14001</p>
<p>Перечень графического материала:</p>	
<p><i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i></p>	<p>Таблица 23. Технологические характеристики сервиса удаленного обслуживания для клиентов АО «Альфа- Банк».</p> <p>Таблица 24. Основные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк» через дистанционный сервис «Онлайн-банк».</p> <p>Таблица 25. Интерактивные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк» через дистанционный сервис «</p>

	<p>Онлайн-банк».</p> <p>Таблица 26. Направления развития форм взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк».</p> <p>Рисунок 17. «Необанки» и их примеры в России.</p> <p>Рисунок 18. Концепция влияния цифровизация экономических процессов на финансовое состояние коммерческих банков.</p> <p>Рисунок А1. Основные характеристики деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» на 2020 г.</p> <p>Рисунок Б1. Направления совершенствования взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики.</p>
--	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	15.03.2021
--	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Наталья Владимировна	к.филос.н., доцент		15.03.2021

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБ71	Миэруеэрти Мидэлихань		15.03.2021

3 Социальная ответственность

3.1 Перспективные направления развития социальной ответственности субъектов национальных банковских систем

Функционирование национальной банковской системы в целом и банковских организаций в частности непосредственно связано с вопросами удовлетворения интересов заинтересованных сторон. Однако внимание к таким интересам тоже должно быть целенаправленной и систематизированной деятельностью.

В практике деятельности бизнес-субъектов имеется специальная концепция корпоративной социальной ответственности (КСО). По мнению Кричевского Н.А. и Гончарова С.Ф., КСО – это «система добровольных взаимоотношений между работником, работодателем и обществом, направленная на совершенствование социально - трудовых отношений, поддержание социальной стабильности в трудовом коллективе и окружающем сообществе, развитие социальной и природоохранной деятельности на национальном и международном уровнях»⁵⁴.

Благов Е.Ю., в свою очередь, считает, что «корпоративная социальная ответственность может быть определена как рациональный отклик компании на систему противоречивых ожиданий заинтересованных сторон, направленный на устойчивое развитие компании»⁵⁵.

Концепция корпоративной социальной ответственности в

⁵⁴ Кричевский Н.А., Гончаров С.Ф. Корпоративная социальная ответственность /Н.А.Кричевский. С.Ф. Гончаров. М.: 2016. С.11.

⁵⁵ Благов Ю.Е. Концепция корпоративной социальной ответственности и стратегическое управление // Ю.Е. Благов. Российский журнал менеджмента. 2014. № 3. С. 21. (17-34)

банковском секторе призвана реализовывать меры по контролю удовлетворения потребностей и интересов заинтересованных сторон (стейкхолдеров), и на сегодняшний день в практике деятельности банков эта концепция получила должное распространение, поскольку фундаментальный смысл национальной банковской системы заключается в обеспечении повышения благосостояния общества за счет грамотного управления банковской средой.

В целях обеспечения социальной ответственности банковских организаций в данном контексте исследования были выделены направления развития национальной банковской системы и банковских организаций, которые наиболее приоритетны в современных экономических условиях. перспективные направления развития социальной ответственности субъектов национальных банковских систем:

Направление 1. Повышение финансовой и цифровой грамотности целевых аудиторий.

Направление 2. Организация эффективного, комфортного и безопасного удаленного обслуживания граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

Направление 3. Использование цифровизации как инструмента активного взаимодействия банков с социальной средой .

Рассмотрим каждое направление более подробно.

Направление 1. Повышение финансовой и цифровой грамотности целевых аудиторий. Первое направление развития социальной ответственности банковских организаций заключается в повышении финансовой и цифровой грамотности целевых аудиторий – от уровня финансовой и цифровой грамотности во многом зависит то, насколько удобно и безопасно люди могут использовать банковские продукты и услуги, что в конечном итоге оказывает влияние на качество их жизнедеятельности. Следовательно, в контексте развития социальной

ответственности банков важно стимулировать их к деятельности, направленной на содействие в развитии финансовой и цифровой грамотности населения.

При разработке планов деятельности банков в сфере развития финансовой и цифровой грамотности населения нужно ориентироваться на наименее защищенные категории общества, нуждающиеся в таком развитии. Главным образом это пенсионеры. Для них до сих пор характерно использование традиционных каналов банковского обслуживания, в особенности очного обслуживания в банковских отделениях, даже при наличии цифровых устройств, позволяющих совершать безналичные платежи (по причинам недоверия, страха ошибиться или стать жертвой мошенников).

Для повышения финансовой и цифровой грамотности слабо защищенных категорий населения банкам рекомендуется:

- сделать упор на очную работу с пенсионерами, поскольку любое удаленное взаимодействие, будь то разговор с консультантом или информация в форме сообщения, могут быть рассмотрены как акты мошенничества по причине низкого уровня доверия пенсионеров к удаленному взаимодействию;

- организовать на базе крупных отделений банковского обслуживания специальные информационные стенды с понятным и подробным описанием порядка использования основных цифровых каналов Банка, включая описание способов защиты от мошенничества при совершении безналичных расчетов;

- на базе тех же отделений предоставить бесплатную услугу консультаций для пенсионеров по вопросам использования цифровых каналов Банка, чтобы для клиентов, которые не могут разобраться с этой информацией самостоятельно, могла быть предоставлена полноценная консультация специалистом отделения;

– организовывать периодические мероприятия для пенсионеров, посвященные цифровой и финансовой грамотности, проводить которые целесообразно не в банковских отделениях, а в специально отведенных местах (например, за счет аренды помещений) и привлекать к ним данную аудиторию в качестве участников мероприятий.

Направление 2. Организация эффективного, комфортного и безопасного удаленного обслуживания граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

В 2020 году существенное влияние на российскую экономику в целом оказала эпидемиологическая обстановка, обусловленная коронавирусной инфекцией (COVID-19). Новые обстоятельства привели к закономерным факторам кризиса национальной экономики (при том, что они затронули экономики большинства государств мира и существенно повлияли даже на развитые) и тем самым потребовали пересмотра деятельности банковских организаций, цель которых была ориентирована на усиление дистанционного режим обслуживания клиентов в условиях рекомендуемой самоизоляции населения. В этом свете банки столкнулись с новым вызовом – необходимостью организации эффективного удаленного обслуживания граждан для того, чтобы они могли получать банковские продукты и услуги, не выходя из дома, и не рискуя своим здоровьем.

Следовательно, в актуальных обстоятельствах важным направлением развития социальной ответственности банков должно стать создание комфортных и безопасных каналов удаленного взаимодействия с клиентами. на примере АО «Альфа-Банк» можно отметить опыт внимательного отношения к эпидемиологической обстановке и стремление развивать дистанционный формат обслуживания клиентов. Основным компонентом. представляет электродистанционный обслуживание «Онлайн-банк», что в первоначальной стадии

осуществлении исполнял только функции сеть интернет-веб-сайта банк со данными об предоставляемых предложениях. На Сегодняшний День этот обслуживание начал широкофункциональной справочно-умозаключительной платформой, позволяющей извлекать электродистанционный допуск ко большому числу услуг банк. По аналогии с крупными российскими Банками для АО «Альфа-Банк» предлагаются следующие технологические особенности сервиса удаленного обслуживания (таблица 24).

Таблица 24 – Технологические характеристики сервиса удаленного обслуживания для клиентов АО «Альфа-Банк».

Характеристика	Описание
Платформы сервиса	Десктопная (для персональных компьютеров), мобильная (для браузеров мобильных устройств), мобильное приложение
Основа эксплуатации	Автоматизация взаимодействия Банка с клиентами как пользователями платформы сервиса
Доступ к платформе сервиса	Доступ должен быть реализован на основе регистрации пользователя в сервисе, сопровождаться системой защиты безопасности данных и операций
Функциональная основа	Предоставление всех основных и дополнительных интерактивных услуг, присутствующих в процессе получения потребительских кредитов (подача заявки, консультации и т.д.)
Режим использования платформы	Онлайн-режим, предполагающий у пользователя наличие доступа к сети Интернет

С технологической точки зрения цифровая платформа Акционерное общество «Альфа-Банк» должна быть доступна клиентам со всех основных устройств, при наличии подключения к сети Интернет. Сервис должен автоматизировать процесс предоставления банковских услуг в сфере потребительского кредитования в режиме использования личного кабинета, для авторизации в котором необходима предварительная регистрация. Конкретные функции, которые следует сделать доступны для пользователей цифровой платформы Акционерное общество «Альфа-Банк», описаны в таблице 24.

Среди основных банковских услуг-получение различных банковских продуктов (кредитов, вкладов, пластиковых карт), совершение платежей и переводов. Мгновенный доступ к этим услугам и их частичная автоматизация крайне удобна для потребителей банковских услуг, что стимулирует клиентов к активному использованию.

Таблица 25 – Основные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк» через дистанционный сервис «Онлайн-банк».

Группа услуг	Услуги	Особенности получения в сервисе «Онлайн-банк»
Получение банковских продуктов	Оформление и отправление заявки на кредит или кредитную карту	Пользователь может подать заявку на получение кредитного продукта в любое время, без обращения в Банк и предоставления документов. Результат по заявке зависит от кредитного продукта, но в большинстве случаев формируется в течение часа
	Открытие банковской карты	Пользователь может оформить именную карту. Заказать ее в личном кабинете и забрать в отделении Банка. Либо мгновенно открыть цифровую карту и использовать ее сразу
	Открытие банковского вклада	Пользователь может открыть любой банковский вклад без обращения в отделение и сразу начать им пользоваться
	Открытие валютных и металлических счетов	Пользователь может открыть валютный вклад или металлический счет, и также сразу его использовать
Совершение платежей	Платежи по оплате ЖКХ и государственных услуг	Пользователь может оплатить любые услуги ЖКХ и государственные услуги по заданным системным шаблонам или вводя произвольные реквизиты для оплаты
	Платежи по услугам связи, Интернета и т.п.	Пользователь может оплатить различные виды услуг, для оплаты которых провайдеры формируют лицевые счета, а также произвести оплату по произвольным реквизитам
Совершение переводов	Переводы клиентам банка	Пользователь может мгновенно переводить денежные средства другим клиентам Банка, причем как с использованием банковских реквизитов его счетов, так и по номеру телефона
	Переводы клиентам других банков	Аналогично в отношении клиентов других банков, но только по банковским реквизитам
	Переводы между своими счетами	Пользователь может моментально переводить собственные средства между своими счетами, если условия счета позволяют проведение такой операции

Вторая группа – это интерактивные услуги, отличающиеся от основных тем, что их предоставление имеет исключительно удаленный характер и реализуется только через сервис «Онлайн-банк». Описание таких услуг показано в таблице 26.

Интерактивные услуги, описанные в таблице, могут быть предоставлены через любое устройство. Главное для доступа к услугам – подключение к сети интернет.

Таблица 26 – Интерактивные услуги, предоставляемые клиентам АО «Альфа-Банк» через дистанционный сервис «Онлайн-банк».

Группа услуг	Услуги	Особенности получения в сервисе «Онлайн-банк»
Аналитические услуги	Ведение бюджета	Функция личного кабинета, позволяющая формировать план бюджета частного лица в виде распределения ожидаемых затрат. Сервис напоминает пользователю о плане бюджета или проводит платежи автоматически
	Анализ поступлений и расходов	Пользователь получает в формате инфографики аналитику по его поступлениям и расходам, которая в отличие от обычной банковской выписки детализирует поступления и платежи по сферам и категориям торговых точек, где пользователь расплачивался
	Получение кредитной истории	Услуга дает возможность запросить отчет о кредитной истории пользователя и мгновенно получить его в личном кабинете с последующей загрузкой на устройство
Накопительные услуги	Создание целей	По аналогии с услугой ведения бюджета в данной услуге предполагается открытие банковского вклада, который служит «копилкой» пользователя с уточненной целью накопления денежных средств
Информационные услуги	Просмотр истории операций	В отличие от банковской выписки, история операций в сервисе «Онлайн-банк» имеет простую и понятную форму, которая отражает все приходные и расходные операции клиента.
	Просмотр новостей	При использовании мобильного приложения клиенту представляются важные новости в виде виджетов на главной странице сервиса
Коммуникационные услуги	Ведение диалогов с клиентами Банка	Пользователи сервиса «Онлайн-банк» могут отправлять друг другу бесплатные сообщения и даже открытки в режиме диалога

Услуги предоставляются бесплатно. само содержание этих услуг существенно расширяет представления о банковских услугах на современном рынке: основные услуги, выступающие главными направлениями деятельности банковских организаций, не теряют своей значимости, но дополняются новыми, интерактивными возможностями, которые не только облегчают взаимодействие банка и клиента, но и стимулируют интерес к банковским продуктам и услугам, дают возможность лучше оценивать потребительские предпочтения, и тем самым – развивать клиентский сервис.

Направление 3. Использование цифровизации как инструмента активного взаимодействия банков с социальной средой. Цифровизация стала важнейшим драйвером развития социальной ответственности российского банковского рынка, и среди всех отраслей финансового рынка банковский сегмент наиболее восприимчив к внедрению цифровых технологий, поскольку они упрощают взаимодействие с массовой клиентурой и существенно расширяют возможности благоприятного влияния на социальную среду⁵⁶.

Центральный банк РФ активно содействует цифровизации деятельности банков и реализует в этой сфере программы по повышению цифровой грамотности населения, участвует в государственной программе развития цифровой экономики в России⁵⁷. Более того, появился специальный термин «Необанк», означающий банковскую организацию, для которой цифровизация выступает основой деятельности и рассматривается как инструмент повышения активности взаимодействия с обществом. Специалисты BloomChain разработали следующую модель необанков, отражающую их виды и примеры таких

⁵⁶ КМРГ: Цифровые технологии в российских компаниях // URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/01/ru-ru-digital-technologies-in-russian-companies.pdf> (Дата обращения: 10.03.2020)

⁵⁷ Андрушин С.А., Рубинштейн А.А. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях новых финансовых технологий // С.А. Андрушин. А.А. Рубинштейн. Вестник института экономики Российской академии наук. 2018. №5. С.37-50.

банков в России, которые наиболее близки к обозначенным моделям (рисунок 17).

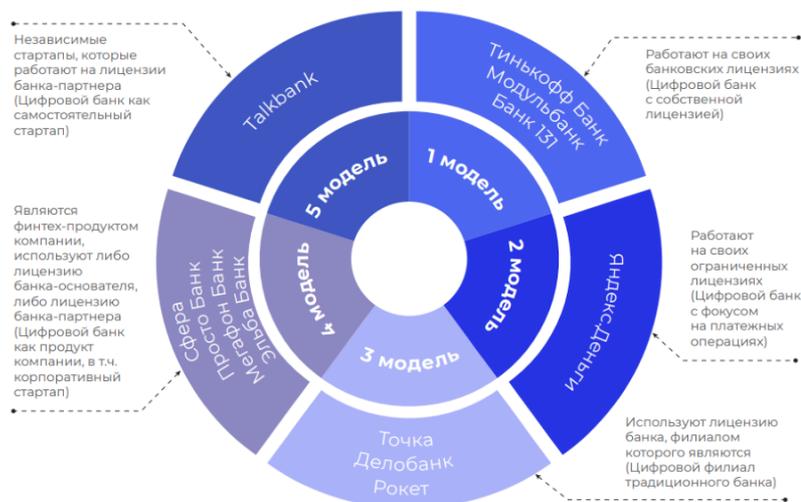


Рисунок 17 – «Необанки» и их примеры в России⁵⁸

Более инновационным направлением выступают социальной сети. Среди 142 российских банков с наибольшим объемом чистых активов наиболее популярный цифровой канал для консультации клиентов — социальные сети ВКонтакте и Facebook: через эти платформы граждан обслуживают 44% и 35% финорганизаций соответственно.

3.2 Возможности развития социальной ответственности банковских организаций (на примере Акционерное общество «Альфа-Банк»)

Перспективные направления развития социальной ответственности банковских организаций также были рассмотрены на примере Акционерное общество «Альфа-Банк», деятельность которого была проанализирована во второй главе выпускной квалификационной работы. Важнейшим аспектом деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк»,

⁵⁸Финтех в России-2019 // URL: <https://bloomchain.ru/Fintech2019.pdf> (Дата обращения: 01.05.2020)

определяющим и коммерческую, и общую успешность бизнеса, является взаимодействие с социальными субъектами общества. прежде всего, обозначим экономических субъектов, с которыми взаимодействует банк:

1) Организации, являющиеся получателями услуг банка. к ним относятся предприятия различных масштабов и отраслей деятельности, представленные в форме юридических лиц и нуждающиеся в получении банковских продуктов и услуг – кредитов, расчетно-кассового обслуживания и т.д.;

2) Малое предпринимательство, которое можно выделить в качестве отдельного субъекта – для него, как правило, формируются персональные программы банковского обслуживания, а также меры по содействию его развития, т.к. именно малый бизнес рассматривается важнейшим компонентом национальной экономики;

3) Органы государственной власти, заинтересованные в эффективной деятельности банковских организаций. Взаимодействие с органами власти у Акционерное общество «Альфа-Банк» не ограничивается формальной отчетностью, а имеет более содержательные связи, включая совместную разработку и реализацию проектов в финансовой сфере, образовательной сфере, и т.д.;

4) Организации иных отраслей финансового рынка – они также опосредованы от коммерческих предприятий, с ними, как правило, банк имеет партнерские отношения (например, со страховыми организациями, взаимодействие с которых осуществляется при страховании кредитных продуктов). АО «Альфа-Банк» предлагается оптимизировать взаимодействие с субъектами социума и экономики в двух направлениях – концептуальном и форменном (рисунок Б1 в приложении Б). Более того, цифровизация взаимодействия с социальными субъектами позволит Акционерное общество «Альфа-Банк» получить и дополнительные экономические эффекты, улучшив

финансовое состояние банка. Логика влияния цифровизации экономических процессов на финансовое состояние коммерческих банков видится следующей (рисунок 18).



Рисунок 18– Концепция влияния цифровизация экономических процессов на финансовое состояние коммерческих банков.

Цифровизация – общий экономический тренд и совокупность процессов широкого функционального спектра. она касается не только финансового состояния банка, и поэтому оказывает влияние на всю его деятельность, включая остальные функциональные подсистемы, не связанные с финансами. при этом цифровизация может влиять на финансовое состояние как напрямую (если идет речь о цифровых средствах, технологиях управления финансовыми ресурсами), так и косвенно – за счет улучшения других сфер деятельности банка, что приводит к повышению выручки банка и других финансовых показателей. для АО «Альфа-Банк» в данном контексте исследования были уточнены направления развития взаимодействия с основными экономическими субъектами – компаниями, обслуживаемыми банком, на основе текущих проблем используемых форм взаимодействия (таблица 26).

Таблица 26 – Направления развития форм взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» .

Направление развития	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Расчетно-кассовое обслуживание
Типовые проблемы	Массовый характер предоставления услуг, низкая финансовая активность клиентов	Отсутствие активной политики по закреплению клиента в банке	Использование устаревших технологий в обслуживании
Инструмент цифровизации	Маркетплейсы, мобильные многофункциональные приложения и онлайн-кабинеты, программы лояльности, инструменты персонального финансового планирования, смарт-терминалы	Бизнес-хабы для удаленного обслуживания, смарт-терминалы с возможностью самоинкассации, смарт-платформы с пакетированием продуктов и услуг для различных категорий корпоративных клиентов	Современные платежные сервисы (технологии Р2Р, блокчейн), биометрическая идентификация, многофункциональные мобильные приложения
Ожидаемый результат	Индивидуализированное обслуживание отдельных товаров также	Комплексный подход к обслуживанию	Формирование дополнительной защиты всех клиентских

	услуг, допуск ко банковскому сервису во порядке 24/7, привлечение новейших покупателей во процедура банковского сервиса	корпоративных клиентов, снижение рисков за счет транспарентности взаимоотношений	платежей, увеличение скорости осуществления расчетов и переводов
--	---	--	--

Уточнив возможные пути и формы развития взаимодействия для АО «Альфа-Банк», обозначим и универсальные аспекты данного вопроса для российских коммерческих банков в целом. потенциальные результаты внедрения предложенных рекомендаций для АО «Альфа-Банк» и иных банков, имеющих схожие модели организации деятельности. Рассмотрим каждый эффект более подробно.

Эффект 1. Сокращение операционных расходов.

Высокие издержки бизнеса всегда делают его менее прибыльным, что невыгодно не только для собственников, но и для развития этого бизнеса – банк располагает меньшими финансовыми ресурсами, которые могли бы быть использованы для развития деятельности.

Поэтому сокращение издержек – важнейший аспект улучшения финансового состояния, причем не только в банковской сфере.

Эффект 1-Сокращение операционных расходов

Эффект 2-Рост выручки за счет захвата клиентов сегмента

Эффект 3-Рост выручки за счет захвата новых сегментов

Эффект 4-Рост прибыльности как синтез сокращения расходов при увеличении доходов.

Возможные эффекты от внедрения предложенных направлений развития взаимодействия банков с субъектами социума и экономики. Оптимизация взаимодействия с социальными субъектами в этом плане является инструментом, способным снизить издержки банка, связанные с офисным форматом его функционирования.

По данным аналитических исследований агентства TAdviser, за 2019-2020 гг. Российские банки закрыли 3,2 тыс. филиалов и отделений, что в сумме составляет около 10% от их количества, а ключевой причиной такого сокращения физического присутствия банков является цифровизация и ее тенденции⁵⁹.

По данным издания «Коммерсант», к концу 2019 года у банков в России осталось 30,4 тыс. структурных подразделений против 31,2 тыс. годом ранее. К 1 марта 2020 года это число было снижено до 30,3 тыс. В названных исследованиях отмечается, что средства и технологии цифровизации позволяют сокращать операционные расходы банковских организаций и делать бизнес более выгодным только за счет сокращения операционных издержек (меньшие затраты на аренду офисных помещений, оплату труда сотрудников и т.д.).

Эффект 2. Рост выручки за счет захвата клиентов сегмента. Это направление означает горизонтальное развитие деятельности банков и охват продуктами и услугами большего количества клиентов, что приводит к увеличению выручки. При этом наращивание клиентской базы банка происходит за счет улучшения продуктов и услуг (они становятся более привлекательными), развитию их сбыта (технологии продвижения продуктов и услуг банка становятся более продуктивными).

Эффект 3. Рост выручки за счет захвата новых сегментов. В отличие от предыдущего направления, в данном случае идет речь о возможности увеличения выручки путем захвата новых сегментов за счет оптимизации взаимодействия с социальными субъектами. Например, банк может начать предоставлять новые виды продуктов и услуг, используя инструменты, которые раньше не предоставлялись этим банком вообще, но были открыты благодаря более тесному

⁵⁹Банки уходят в онлайн // URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4291895> (Дата обращения: 03.11.2020)

взаимодействию с субъектами социума и экономики. Другими словами, оптимизация такого взаимодействия содействует вертикальному расширению банковского бизнеса, охвату новых каналов и клиентских сегментов.

Эффект 4. Рост прибыльности как синтез сокращения расходов при увеличении доходов.

Если говорить конкретно о развитии форм взаимодействия банков и экономических субъектов, то цифровизация экономических процессов в банковской сфере приводит к увеличению прибыльности банков, где рост прибыли обусловлен одновременным сокращением расходов и ростом доходов. уже сейчас существуют исследования, эмпирические результаты которых доказывают влияние цифровизации на прибыльность банков. Например, в рамках исследований 2019 года в Accenture⁶⁰ подтвердили прямую корреляцию между уровнем цифровой зрелости и прибыльностью банков.

Более того, разрыв в показателях между технологическими лидерами и банками, отстающими в цифровой гонке, увеличивается. Однако даже у цифровых лидеров на банковском рынке есть потенциал по сравнению с компаниями технологического сектора. Помимо выстраивания более экономически эффективных и низкочастотных бизнес-моделей, они должны найти способы зарабатывать в условиях рынка низких процентных ставок.

Таким образом, для современных коммерческих банков крайне важно оптимизировать взаимодействие с субъектами социума и экономики – как с концептуальной точки зрения, прорабатывая направления и ценности тесного сотрудничества с субъектами социума и

⁶⁰ Годовой отчет АО «Альфа-Банк» 2019 // URL : https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/Alfa-Bank_annual_report_2019.pdf (Дата обращения: 01.12.2020)

64 <https://www.accenture.com/ru-ru/about/company/company-news-release-10-banking-business-trends-2020> (Дата обращения: 01.11.2020)

экономики, так и с форменной точки зрения, используя для этого инновационные цифровые технологии.

Заключение

Подведем итоги выпускной квалификационной работы и составим ряд основных выводов исследования.

На первом этапе исследования были изучены теоретико-методологические основы организации национальной банковской системы. Анализ научной литературы показал, что национальная банковская система представляется совокупностью коммерческих банков и органов регулирования и надзора за их деятельностью, взаимодействующих друг с другом и с внешней по отношению к ним средой. Субъектный состав национальной банковской системы представлен регулятором банковского рынка, банковскими организациями, потребителями банковских продуктов и услуг, заинтересованными сторонами.

Ключевым и наиболее массовым субъектом национальной банковской системы являются банковские организации. Национальная банковская система выполняет функции генерации капитала, мобилизации и аккумуляции временно свободного капитала, трансмиссии капитала в национальной экономике.

Изучены различные подходы к организации национальных банковских систем. Опыт организации национальных банковских систем в зарубежных банках весьма разнообразен и может быть обобщен на уровне нескольких национальных моделей, каждой из которых присущи свои особенности. Наиболее гибкие и активные модели взаимодействия банков с клиентами - американская и британская. Развитость этих моделей обусловлена выраженным проникновением банковских продуктов и услуг в сферу общественного потребления. Также можно заметить, что в разных странах присутствует ориентация на ту или иную схему взаимодействия (двустороннюю, трехстороннюю,

четырёхстороннюю), однако и другие схемы присутствуют, но используются реже. При этом на любую модель национальной банковской системы влияют политические, экономические, социальные, технологические и правовые факторы.

Также были изучены основы нормативно-правового регулирования национальных банковских систем. Механизмы регулирования национальных банковских систем сложны и многоаспектны, что обусловлено масштабным (страновым) уровнем их присутствия – самые разнообразные экономические рынки, национальное законодательство и многие другие подобные факторы делают национальные платёжные системы сложным экономико-технологическим инструментом взаиморасчетов, работа которого явно нуждается в действенных механизмах регулирования. органы власти (по крайней мере в развитых и развивающихся странах) стремятся стимулировать развитие национальных банковских систем, потому что их присутствие и доступность определяют качество социально-экономической среды.

Второй этап исследования был посвящён сравнительному анализу состояния и перспектив развития национальных банковских систем России и Китая. Сегодняшний день банковская система России имеет рыночную модель и функционирует на основе деятельности субъектов банковского рынка – кредитных организаций, их клиентов, различных заинтересованных сторон, объектов банковской инфраструктуры. Активы российского банковского рынка ежегодно увеличиваются. В 2015 г., они составляли 83000 млрд. руб., а к концу 2019 года увеличились до 96255 млрд. руб. Иные показатели рынка также характеризуются растущей динамикой, что говорит об экономическом росте банковского рынка и подчеркивает его значение для национальной экономики. Отмечено, что по большинству показателей ожидается рост банковской системы России – увеличатся активы банков, показатели кредитования,

депозитного обслуживания, но вместе с тем – и доля просроченных кредитов на фоне снижения платежеспособности населения и организаций в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

Китайская банковская сфера, как базовый системообразующий элемент национальной финансовой системы, в настоящее время динамично развивается. Регулятором выступает Народный банк Китая. Банковская система Китая может быть определена как хорошо диверсифицированная, состоящая из государственных или местных банков, как частных, так и иностранных. Кроме того, часто встречаются банки со смешанным владением, такие как мажоритарные государственные банки с миноритарным частным владением, а также с миноритарным иностранным владением.

Центробанк Российской Федерации считается адвокатским личностью. Уставной основной капитал также другое собственность. Банк Российской Федерации считаются федерационной собственностью, присутствие данном Центробанк Российской Федерации одарен материальной также экономической самостоятельностью. Правительство никак не соответствует согласно обязанностям Банк Российской Федерации, таким образом ведь, равно как также Центробанк Российской Федерации — согласно обязанностям страны, в случае если они никак не установили в себе подобные обещания либо в случае если другое никак не учтено федерационными законами.

В Китае наоборот, ЦБ Китая управлением Госсовета обязан без помощи других осуществлять денежную политическому деятелю, реализовывать собственные функции также воздействия в отсутствии тот или иной-или вмешательства районных правительств либо управленческих организаций каждого степени, социальных учреждений также индивидуальных персон.

Народный центробанк Китая считается основным банком

китайской народной республики. Всенародный центробанк китайской народной республики обязан создавать также осуществлять во жизнедеятельность денежную политическому деятелю также, около управления Госсовета реализовывать контроль также надзор надо экономической областью. целью денежной политические деятели считается сохранение устойчивости валютного вращения, также, подобным способом, помощь финансовому увеличению. Целиком уплаченный основной капитал Общенародного банк китайской народной республики вкладывается страной также считается абсолютной общегосударственной собственностью. Всенародный центробанк Страны Китая обязан осуществлять производить валютную изобилие также осуществлять контроль ее заявление. Соответствовать из-за статистики, исследование также формирование мониторингов во экономические сферы. Выражать также осуществлять во жизнедеятельность денежную политическому деятелю во согласовании со законодательством итд.

Центробанк Российской Федерации осуществляет формирует предоставление услуг согласно передаче электрических уведомлений согласно экономическим операциям; заявляет проект счетов счетоводного учета с целью некредитных экономических учреждений также процедура его использования; реализовывает урегулирование, надзор также контроль во области коллективных взаимоотношений во акционерских сообществах; монопольно реализовывает эмиссию доступных средств также образует доступное валютное заявление итд. В Марте 2021 гг. основной экономический стабилизатор Странной Республики в собственном заседании установил разрешение сбечь основные прибыльные ставки во старом спектре. Основная сумма согласно годовому кредиту (LPR) является 3,85%, но базисная сумма согласно пятилетним кредитам — 4,65%.

Во 2020 гг. экономический стабилизатор китайской народной

республики снизил главные ставки согласно годичным заимствованиям — в Тридцать базовых мест, согласно пятилетним — в Пятнадцати базовых мест. Центробанк Российской Федерации установил разрешение увеличить важнейшую ставку вплоть до 5,50% годовых.

Стагнация экономики формируется больше мониторинга Центробанка. Мае темпы увеличения потребительских стоимостей значительно убыстриться, но годичная стагнация экономики возросла вплоть до 6,0%, уже после 5,5% во апреле. стагфляционные надежды жителей также коммерциала до тех пор пока остаются в увеличенном степени. Однако, равно как информируют в веб-сайте регулятора, со учетом нынешней политические деятели годичная стагнация экономики во 1 середине 2022 годы составит приблизительно 4%.

Практические рекомендации для России и Китая: больше обратить внимание на цифрации, третья уровня банковской системы. Для Китая стать мегарегулятором, усилить вторая уровня банковской системы.

Далее был проведен анализ деятельности конкретной банковской организации Акционерное общество «Альфа-Банк» как крупнейшего субъекта национальной банковской системы России. Среди крупнейших банковских организаций России Акционерное общество «Альфа-Банк» входит в ТОП-5 и считается важнейшим субъектом российского банковского рынка с длинной историей развития и весьма устойчивой рыночной позицией. В АО «Альфа-Банк» работают более 25 тыс. сотрудников. Численность офисов банка составляет 825 ед., частных клиентов 5,7 млн., а корпоративных клиентов 543,0 тыс.

С учетом результатов изучения зарубежного опыта деятельности банковских организаций Акционерное общество «Альфа-Банк» предлагаются следующие направления развития: внедрение современных технологий банковского обслуживания; оптимизация взаимодействия с клиентами для учета их предпочтений в кредитных продуктах;

внедрение современных моделей менеджмента в корпоративное управление банка.

В целях обеспечения социальной ответственности банковских организаций были выделены направления развития национальной банковской системы и банковских организаций, которые наиболее приоритетны в современных экономических условиях: повышение финансовой и цифровой грамотности целевых аудиторий; организация эффективного, комфортного и безопасного удаленного обслуживания граждан в условиях пандемии коронавирусной инфекции; использование цифровизации как инструмента активного взаимодействия банков с социальной средой. Для развития корпоративной социальной ответственности Акционерное общество «Альфа-Банк» было предложено совершенствование взаимодействия с точки зрения его основных направлений, идей и стратегической направленности и с точки зрения форм, в которых оно осуществляется, для повышения его эффективности.

Таким образом, цель исследования была достигнута.

Список используемых источников

1. Андрюшин, С.А. Денежно-кредитная политика банка России в условиях новых финансовых технологий // С.А Андрюшин. Рубинштейн, А.А. Вестник института экономики Российской академии наук. 2018. №5. С.37-50.
2. Accenture выделила 10 трендов банковского бизнеса в 2020 году // URL: <https://www.accenture.com/ru-ru/about/company/company-news-release-10-banking-business-trends-2020> (Дата обращения: 01.11.2020).
3. Басс, А.Б. Тенденции развития банковской системы России: монография / А. Б. Басс, Д. В. Бураков, Д. П. Удалищев Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации (Финансовый ун-т). Москва: Ruscience, 2017. - 312 с.
4. Благов, Ю.Е. Концепция корпоративной социальной ответственности и стратегическое управление // Ю.Е. Благов. Российский журнал менеджмента. 2014. №3. С. 17-34.
5. Банк России: Статистика национальной платежной системы // URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.12.2020).
6. Банки.ru: Обзор банковского сектора и прогнозные показатели национальной банковской системы 2021. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188> (Дата обращения: 15.11.2020).
7. Б а н к и у х о д я т в о н л а й н // U R L : <https://www.kommersant.ru/doc/4291895> (Дата обращения: 03.11.2020).
8. Buiter W. Central Banks as Fiscal Players & The Drivers of Fiscal and Monetary Policy Space. // W. Buiter. Cambridge University Press, 2020. - 200 p.
9. Гришанова, А.В. Структура активов коммерческих банков на современном этапе // А.В. Гришанова. А.Д. Котельникова. Актуальные

вопросы современной экономики. 2020. № 3. С. 71-76.

10. Груша, А.В. Сравнительный анализ банковского обслуживания: Россия, США, Германия // А.В. Груша. NovaInfo.Ru. 2018. Т. 1. № 84. С. 154-158.

11. Гусаров, И.В. Банковская система Китая и ее особенности // И.В. Гусаров. В сборнике: XXXIII Международные Плехановские чтения. сборник статей аспирантов и молодых ученых. 2020. С. 73-77.

12. Годовой отчет АО «Альфа-Банк» 2019 // URL: https://alfabank.ru/f/3/about/annual_report/Alfa-Bank_annual_report_2019.pdf (Дата обращения: 01.12.2020).

13. Дэн Чао Исследование влияния доверия коммерческих банков на кредитование малых и микропредприятий. Международные финансовые исследования/ Дэн Чао, Чжоу Фэн, Тан Ин., 2017. С.54-63.

14. Ду, Бин. «Интернет + Банкинг» ускоряется. Financial Times // Бин Ду. 4.2017.

15. Ермакова, Е. А. Государственные финансы в финансовой системе России // Е. А. Ермакова. Финансы и кредит. 2020. № 3. С. 32-42.

16. Ереско, А.В. Российская банковская система: модели и типы формирования с учетом национальных особенностей/ А.В. Ереско // Вестник Ессентукского института управления, бизнеса и права. 2019. №16. С.53-63.

17. Исследование НАФИ // URL: <https://iz.ru/964936/2020-01-16/analitiki-sostavili-portret-rossiiskogo-zaemshchika> (Дата обращения: 01.12.2020).

18. Калёнов, С.В. Концептуальные основы регулирования современных расчетных отношений // С.В. Калёнов. Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 3 (37). С. 540-542.

19. Казанцев, А.А. Текущее состояние банковского сектора в

Китае // А.А. Казанцев, Д.В. Кисилев, СКИФ. Вопросы студенческой науки. 2020. №6. С.528-533.

20. Канокова, Д.А. Современные системы управления финансовым состоянием коммерческого банка // Д.А. Канокова. Т.Х. Созаева, Научные Известия. 2019. № 17. С. 63-66.

21. Кауртаева, М.В. К вопросу о принципах управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях // М.В. Кауртаева. Молодой ученый. 2017. № 49 (183). С. 179-181.

22. Конкурентоспособность банковских услуг / Н. П. Абаева, Л. Т. Хасанова; под ред. Н. П. Абаевой. - Ульяновск: УлГТУ, 2015. - 312 с.

23. Костровец, Л.Б. Модели формирования кредитно-банковских систем // Л.Б Костровец. А.С. Киризмеева. Сборник научных работ серии "Финансы, учет, аудит". 2020. №2. С.154-167.

24. Кричевский, Н.А. Гончаров, С.Ф. Корпоративная социальная ответственность. // Н.А. Кричевский. С.Ф. Гончаров. М.: 2016. С.11.

25. Кузнецова, А.И. Повышение рентабельности коммерческих банков в современных экономических условиях // А.И. Кузнецова. Евразийский союз ученых. 2018. № 3-4 (48). С. 28-33.

26. King, B. Banking everywhere, never at a bank. - Marshall Cavendish International Asia Pte Ltd. // B.King 2018. - 342 p.

27. Корпоративное управление Альфа-Банка // URL: <https://alfabank.ru/about/> (Дата обращения: 01.12.2020).

28. Кредитование физических лиц в России за 2016-2019 гг. URL: <https://abium24.ru/statisticheskij-analiz-pokazatelej-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rf-i-kemerovskoj-oblasti> (дата посещения 20.11.2020).

29. KPMG: Цифровые технологии в российских компаниях // URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/01/ru-ru-digital-technologies-in-russian-companies.pdf> (Дата обращения: 10.03.2020).

30. Меркулова, Н.С. Концепция комплексного подхода при

организации розничного банковского бизнеса // Н.С. Меркулова. Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 5-3. С. 94-98.

31. Мусханова, Х.Ж. Ретроспектива трансформационных процессов национальной банковской системы // Х.Ж. Мусханова. Базаева, А.Р. Бизнес и образование в условиях цифровой экономики. 2020. №1. С.270-276.

32. Обзор банковского сектора России URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10919284> (Дата обращения: 15.11.2020).

33. Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2020 года: «утомленные карантином» // URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2020/ (Дата обращения: 01.12.2020).

34. Олейник, Г.С. Современное состояние и основные тенденции развития банковской сферы КНР // Г.С. Олейник. А.А. Бессонова. Актуальные тенденции и инновации в развитии российской науки. 2020. С.109-113.

35. Omarini A. Banks and Banking. // A. Omarini. McGraw-Hill Education, 2019. - 469 p.

36. Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (Дата обращения: 01.10.2020).

37. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (Дата обращения: 01.10.2020).

38. Проект «Стратегия повышения финансовой доступности в

Российской Федерации на период 2018-2020 годов» // Вестник Банка России. 2018. N 12.

39. Пряхина, Е.В. Функции и принципы деятельности коммерческих банков // Е.В Пряхина. В сборнике: Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы. сборник статей VI Международной научно-практической конференции: в 2 ч. 2018. С. 135-137.

40. Потребительское кредитование: Аналитический обзор URL: https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019 (Дата обращения: 15.11.2020).

41. Ризванова, И.А. Развитие транзакционного бизнеса российских коммерческих банков // И.А Ризванова. Банковские услуги. 2019. № 4. С. 15-18.

42. Рудерман, И.Ф. Отдельные правовые аспекты функционирования национальных банковских систем // И.Ф. Рудерман. Закон. 2018. № 9. С. 66-78.

43. Результаты наблюдения в национальной платежной системы за 2018-2020 год. URL: https://cbr.ru/content/document/file/116450/results_2018-2020.pdf. (Дата обращения: 01.03.2021).

44. Рейтинг банков России по величине активов на 2020 г. // URL: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-aktivam> (Дата обращения: 01.12.2020).

45. Развитие национальной банковской системы Китая: <https://wenku.baidu.com/view/a936c8eba12d7375a417866fb84ae45c3b352a5>. Савина, О.В. Особенности функционирования кредитных организаций Китая // О.В. Савчина. Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: экономика. 2020. №3. С.27-36.

46. Указ Президента РФ от 02.04.2020 №239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой

к о р о н а в и р у с н о й и н ф е к ц и и (C O V I D - 1 9) » // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349217/ (Дата обращения: 01.04.2020).

47. Ф е д е р а л ь н ы й з а к о н о т 0 1 . 1 2 . 1 9 9 0 № 3 9 5 - 1 « О б а н к а х и б а н к о в с к о й д е я т е л ь н о с т и » / / U R L : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (Дата обращения: 01.10.2020).

48. Ф е д е р а л ь н ы й з а к о н о т 1 0 . 0 7 . 2 0 0 2 № 8 6 - Ф 3 « О Ц е н т р а л ь н о м б а н к е Р о с с и й с к о й Ф е д е р а ц и и » / / U R L : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Дата обращения: 01.10.2020).

49. Ф и н а н с о в а я о т ч е т н о с т ь А О « А л ь ф а - Б а н к » // URL: https://alfabank.ru/about/annual_report/ (Дата обращения: 01.12.2020).

50. Ф и н а н с о в а я у с т о й ч и в о с т ь р о с с и й с к и х б а н к о в // Режим доступа: <https://bosfera.ru/bo/rejting-finansovoy-ustoychivosti-bankov> (дата посещения 20.11.2020).

51. Ф и н т е х в Р о с с и и - 2 0 1 9 / / U R L : <https://bloomchain.ru/Fintech2019.pdf> . (Дата обращения: 01.05.2020).

52. Э к с п е р т O n l i n e : Б е с п о к о й с т в о с р е д и п р е д п р и н и м а т е л е й н а р а с т а е т // URL: <https://expert.ru/2020/04/2/panika-sredi-predprinimatelej-narastaet/> (Дата обращения: 01.04.2020).

53. Ю , Ц з я н ь ч ж у н , П о в е д е н ч е с к а я м о д е л ь т е н е в о г о б а н к и н г а К и т а я . Ф и н а н с о в ы е и с с л е д о в а н и я . / Ц з я н ь ч ж у н Ю . Х а й ф э й . С у н . Л ю . С у р о н г (1 6 3 - 1 7 1 . 2 0 1 6) .

54. Ю , Ч э н ь е н . В з а и м о с в я з ь м е ж д у ф и н а н с о в ы м р а з в и т и е м и э к о н о м и ч е с к и м р о с т о м : н а п р а в л е н и е и с т р у к т у р н ы е р а з л и ч и я - о т г л о б а л ь н ы х б а н к о в . // Ч э н ь е н Ю . N a n k a i E c o n o m i c R e s e a r c h , 3 3 - 5 7 . 2 0 1 6 .

Приложения А (рекомендуемое)

Показатели деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк»

Весьма наглядно о месте и роли деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» на российском банковском рынке говорят следующие показатели (рисунок А.1). Согласно данным, представленным на схеме, в АО «Альфа-Банк» работают более 25 тыс. сотрудников. Численность офисов банка составляет 825 ед., частных клиентов 5,7 млн., а корпоративных клиентов 543,0 тыс.

Численность сотрудников	26359 чел.
Количество офисов	825 ед.
Численность частных клиентов	5,7 млн.
Численность корпоративных клиентов	543,0 тыс
Место в рейтинге банковских организаций РФ	Входит в ТОП-5

Рисунок А.1– Основные характеристики деятельности Акционерное общество «Альфа-Банк» на 2020 год.

Примечательны и следующие показатели деятельности банка, наглядно отражающие его позицию на рынке:

1. Банк признан лучшим российским банком в 2020 году по версии Global Finance;
2. Банк признан кредитной организацией с лучшим мобильным приложением в 2020 году по версии Российская ассоциация электронных

коммуникаций(РАЭК);

3. Банк признан лучшим премиальным банком в 2020 году по версии журнала Euromoney;

4. Банк признан лучшим корпоративным банком в 2020 году по версии Spear's Russia.

Приложения Б

(рекомендуемое)

Направления совершенствования взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики

Акционерное общество «Альфа-Банк» предлагается оптимизировать взаимодействие с субъектами социума и экономики в двух направлениях – концептуальном и форменном (рисунок Б.1).

Первое, концептуальное направление предполагает совершенствование взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики с точки зрения его идейного содержания, учета корпоративной социальной ответственности. Второе направление – форменное. Оно связано с оптимизацией форм взаимодействия, используемых в настоящий момент.



Рисунок Б.1 – Направления совершенствования взаимодействия Акционерное общество «Альфа-Банк» с субъектами социума и экономики.

Направление 1. Совершенствование концепции взаимодействия

В первую очередь оптимизация взаимодействия банка с субъектами социума и экономики должна происходить на уровне концепции.

В процессе осуществления своей деятельности банк регулярно взаимодействует с различными субъектами, согласно имеющимся планам, проектам, мероприятиям, обязательствам, ввиду чего взаимодействие оказывается недостаточно упорядоченным, не систематизированным. Для концептуальной оптимизации взаимодействия сформированы следующие рекомендации.

Во-первых, рекомендуется сформировать перечень субъектов социума и экономики, с которыми взаимодействует банк. Целесообразно сделать его многоуровневым, чтобы субъекты экономики уточнялись не хаотично, а по мере значимости для деятельности банка.

В частности, необходим длинный перечень (лонг-лист), уточняющий всех субъектов без исключения, с которыми взаимодействует банк. Этот перечень следует дифференцировать по группам субъектов, среди которых выделить:

- ближайших субъектов взаимодействия, с которыми банк поддерживает наиболее тесный контакт и которые имеют наибольшее значение для его деятельности;
- отдаленных субъектов, мнение которых банку важно учитывать в своей деятельности, но которые не так часто выступают участниками взаимодействия;
- дальних субъектов, которых банку следует иметь ввиду среди своих заинтересованных сторон, но по которым нет необходимости непрерывно поддерживать и развивать взаимодействие (например, органы власти местных сообществ, где присутствуют филиалы банка).

Во-вторых, рекомендуется применительно к каждому субъекту из

группы ближайших сформулировать основные цели взаимодействия, и также уточнить интересы обеих сторон – и банка, и субъекта, отметить их согласованность и в случае конфликта интересов определить возможные решения по совершенствованию взаимодействия.

В-третьих, разработать стандарт ценностей взаимодействия, отражающий интересы всех его сторон, и описывающий те средства и подходы к взаимодействию, которые банк собирается соблюдать для того, чтобы взаимодействие оставалось эффективным.

Решение трех перечисленных вопросов позволит Акционерное общество «Альфа-Банк» систематизировать концептуальные аспекты взаимодействия с социальными субъектами и обеспечить его продуктивность уже на уровне идеи о необходимости поддержки всестороннего и содержательного взаимодействия с заинтересованными сторонами – экономическими субъектами.

Направление 2. Совершенствование форм взаимодействия

По мнению, для Акционерное общество «Альфа-Банк» наиболее привлекательной формой взаимодействия с клиентами станет его цифровизация. Цифровизация взаимодействия с социальными субъектами позволит Акционерное общество «Альфа-Банк» поддерживать взаимодействие за счет современных технологий, которые непрерывно развиваются и считаются экспертами драйверами роста современных банков.