

DOI 10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667

УДК 336:338

Научная статья

Банковская система Индии

В.Н. Григорьев

Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт)
Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп. 7

Аннотация. Статья посвящена банковской системе Индии. В работе рассмотрена и проанализирована ее структура, история формирования, роль в экономике страны, ключевые особенности и основные тенденции развития. Выделены специфические особенности, отличающие банковскую систему Индии от банковских систем других стран. Изучены функции разных типов банков в обслуживании бизнеса и населения, а также роль государства в функционировании банковской системы. Дан прогноз изменений банковской системы в свете разворачивающегося мирового экономического кризиса.

Ключевые слова: банки, Резервный Банк Индии, роль государства, активы и пассивы, электронные платежи и расчеты, валютные операции, депозиты, кредиты, инвестиции, страхование депозитов

Индия – одна из крупнейших стран, одна из крупнейших экономик современного мира, и один из ключевых экономических партнеров нашей страны на протяжении нескольких десятилетий.

С июня 2006 года Индия и Россия являются сооснователями БРИКС (до июня 2009 г. – БРИК), сотрудничество в рамках которой привело к созданию первой после распада СССР международной финансовой организации без участия западных стран – Нового банка развития, который иногда называют «банком БРИКС».

Среди ключевых направлений деятельности Нового банка развития – кредитование и проведение расчетов в национальных валютах стран-учредителей, что должно способствовать интернационализации последних и их полноправному включению в мировую финансовую систему, где по-прежнему доминируют доллар США и с большим отрывом от него евро.

Важным шагом реализации этой стратегии стал подписанный в конце 2018 года российско-индийский контракт на поставку в Индию зенитно-ракетных систем С-400, расчеты по которому будут вестись в национальных валютах стран, заключивших контракт: индийская рупия и российский рубль.

Все вышесказанное вызывает естественный интерес к банковской системе нашего партнера: как она организована, какими обладает особенностями,

каковы основные источники фондирования и направления кредитования и многое другое.

Банковская система Индии отличается сложной и многоступенчатой структурой, существенно отличающейся от российской.

Центральным банком страны является Резервный банк Индии (Reserve Bank of India, далее – РБИ), основанный в 1934 году¹. Его функции заключаются в эмиссии национальной валюты, проведении денежно-кредитной политики, осуществлении регулирования банковской системы, управлении государственным долгом страны и штатов.

Все остальные банковские учреждения страны можно разделить на три группы: коммерческие банки, региональные сельские банки, кооперативные банки и обычно называемые новейшими или нишевыми – банки малых финансов (small finance banks) и платежные банки (payment banks)².

Коммерческие банки делятся в свою очередь на банки публичного сектора (18 банков), банки частного сектора (22 индийских банка, 46 иностранных банков) и региональные сельские банки (53 банка). Банки публичного сектора представляют собой банки с участием государства в капитале. Банки частного сектора – это частные банки, как с индийским, так и с иностранным капиталом.

Региональные сельские банки были основаны в 1975 году вследствие того, что имеющиеся к этому времени коммерческие банки оказались не в состоянии кредитовать сельское хозяйство. Их соучредителями являются центральное правительство и правительства штатов, важную роль в фондировании играют так называемые банки-спонсоры, в роли которых выступают банки публичного сектора (Коновалова, 2017).

Самой большой группой являются кооперативные банки, включающие в себя 1542 городских кооперативных банка и 94 384 сельских кооперативных банка.

Именно эта группа банков, точнее их количество, представляет собой необычное явление в современном мире (Романенко, 2016). Огромное количество кооперативных банков, прежде всего сельских, определяется следующими особенностями Индии:

- более 2/3 огромного населения живет в сельской местности;
- менталитет, традиции, экономический уклад, социальная структура и многие другие ключевые особенности населения штатов и союзных территорий существенно различаются.

Оба вышеуказанных фактора сделали невозможным даже для крупнейших банков полное покрытие всей территории страны сетью своих отделений, не говоря уже о стоимости создания такой сети (Mohar, Ray, 2016).

Банки малых финансов были учреждены как отдельный тип банковской организации в 2013 году. Их лицензия позволяет им проводить все виды банковских операций, но с ограниченным кругом клиентов: микробизнес и малый бизнес. Именно для этих категорий банковских клиентов, не охваченных или недостаточно охваченных услугами крупных банков, и были со-

¹ Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (accessed: 18.06.2020).

² Ibid.; Indian's Banks Association. URL: www.iba.org.in (accessed: 18.06.2020).

зданы банки малых финансов, отличающиеся высокой технологичностью и низкой себестоимостью своих операций. В настоящее время их насчитывается 10.

Последней группой банков являются платежные банки, учрежденные также в 2013 году. Цель их учреждения – оказание комплексных финансовых услуг малому бизнесу и домохозяйствам с низким уровнем дохода. Лицензия платежных банков ограничивает их операции приемом депозитов (кроме депозитов нерезидентов) на сумму не выше 100 000 рупий³, выпуском дебетовых карт, интернет-банкингом и продажей продуктов страховых компаний, взаимных и пенсионных фондов. В настоящее время насчитывается 6 платежных банков⁴.

Для индийской банковской системы характерно доминирование банков с участием государства. В настоящее время их доля в совокупных активах достигает 70 %. При этом Индию отличает достаточно низкий уровень кредитования – 51 % от ВВП. Для сравнения: аналогичный показатель для Бразилии составляет 70 %, для Малайзии – 136 %. И это несмотря на то, что объем сбережений в Индии находится на уровне примерно 30 % от ВВП, что сопоставимо с вышеуказанными странами (Malpass, 2019; Галищева, 2003, 2015).

Важным показателем состояния банковской системы является размер неработающих активов. В Индии он в настоящее время составляет почти 25 % от всех активов банковской системы, и большая часть этого показателя приходится на банки с участием государства (Галищева, 2003; Коновалова, 2017). Причина очень проста – государственные банки в равной степени присутствуют как в сельской местности, так и в городах. В то время как частные банки преимущественно работают в городах.

Доля городского населения Индии составляет всего 34 % (для сравнения: в России – 74 %, в Китае – 59,2 %). Естественно, что основная сфера деятельности сельского населения Индии – сельское хозяйство. Все риски, связанные с его ведением, в значительной степени ложатся на банки-кредиторы. При этом доходы сельского населения в целом невысоки и существенно уступают доходам городского населения, что также не дает банкам возможности построить прибыльный бизнес в сегменте обслуживания физических лиц. В свете вышесказанного совет Президента Всемирного банка Дэвида Малпасса (Malpass, 2019) повышать уровень конкуренции в банковской системе, снижая долю государства, выглядит для этой сферы кабинетной идеей, бесконечно оторванной от индийской реальности. Частные банки просто не будут заниматься ни кредитованием индийского сельского хозяйства, ни обслуживанием сельского населения, так как риски этой деятельности существенно превышают доходы от нее.

Депозитная база индийских банков весьма стабильна. Только чуть больше 12 % от общего объема депозитов приходится на вклады до востребования, все остальные – срочные вклады. При этом, 48 % от всей суммы депозитов (55 % от срочных депозитов) приходится на долгосрочные вкла-

³ Эквивалент примерно 1 300 долларов США.

⁴ Все данные по количеству банков приведены по состоянию на 31.12.2019 г. Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (accessed: 18.06.2020).

ды. Заимствования за рубежом носят незначительный характер и составляют менее 1 % от общего объема привлеченных средств.

В общем объеме кредитов и инвестиций⁵ индийских банков (около 2,2 трлн долл. США)⁶ значительную часть занимают кредиты центральному правительству и правительствам штатам – 24,71 %. Остальные активы распределены следующим образом: 66,55 % – коммерческие кредиты и 8,74 % – инвестиции в ценные бумаги. При этом вложения в государственные векселя и облигации едва превышают 0,1 %⁷.

Следует отметить, что годы бурного экономического роста в Индии были отмечены и ростом активов и пассивов. Так, за 2019 год прирост депозитов составил 7,5 %, кредитов – 9,77 %⁸.

В Индии существует система страхования депозитов. Эти функции осуществляет Корпорация по страхованию депозитов и кредитным гарантиям (Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation), являющаяся дочерней структурой РБИ. Система страхования распространяется на все банковские вклады без исключения. Лимит страхового покрытия равен 500 000 рупий⁹.

Индийская система платежей и расчетов включает в себя Национальную систему электронных переводов (National Electronic Funds Transfer), Систему моментальных платежей (Immediate Payment Service), Объединенный платежный интерфейс (Unified Payments Interface). Первая система разработана РБИ, вторая и третья – Национальной платежной корпорацией Индии (National Payment Corporation of India), учрежденной Резервным банком Индии и Ассоциацией индийских банков. Функции и принципы работы всех трех систем аналогичны, за исключением Системы моментальных платежей, использующей для перевода номера мобильных телефонов. Регулирование всех платежных систем осуществляет РБИ. Рост электронных транзакций через указанные системы носит впечатляющий характер: 50,4 % за 2017–2018 годы, 58,8 % за 2018–2019 годы¹⁰.

Таким образом, в качестве основных особенностей и тенденций последних лет в индийской банковской системе следует отметить значительный рост активов и пассивов банков, создание новых типов банковских учреждений для повышения доступности банковских услуг для населения, стремительный рост электронных транзакций, очень большую роль государства.

⁵ Кредиты и инвестиции согласно методологии РБИ объединены в одну статью «Внутренние кредиты» (Domestic Credit).

⁶ По состоянию на 31.03.2020 г. Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (accessed: 18.06.2020).

⁷ Данные приведены в соответствии со статистикой Резервного банка Индии по состоянию на май 2020 г. Разумеется, они не носят постоянного характера, но, как показывает анализ структуры активов и пассивов индийских банков, они весьма стабильны. Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (accessed: 18.06.2020).

⁸ Ibid.; Indian's Banks Association. URL: www.iba.org.in (accessed: 18.06.2020).

⁹ Эквивалент примерно 6 500 долларов США (на момент публикации статьи). Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation. URL: <https://www.dicgc.org.in/#> (accessed: 18.06.2020).

¹⁰ Финансовый год в Индии длится с 1 апреля по 31 марта. Reserve Bank of India. URL: www.rbi.org.in (accessed: 18.06.2020); Indian's Banks Association. URL: www.iba.org.in (accessed: 18.06.2020).

Начиная с середины 2010-х годов, индийская экономика отличалась высокой динамикой роста – в среднем 7%-ный рост ВВП ежегодно. И тенденции развития банковской системы соответствовали тенденциям развития экономики в целом. Однако начиная с 2018 года рост замедлился. Рост внутреннего потребления (59 % ВВП по итогам 2018 года) практически остановился по причине как исчерпания эффекта низкой базы, так и преимущественно низких доходов населения (Мигунов, 2020; Брагина, 2018)

Очевидно, что пандемия коронавируса только усугубит рецессию в индийской экономике. С высокой долей вероятности можно прогнозировать, что динамика положительных тенденций в индийской банковской системе не просто прекратится – скорее всего, мы увидим ухудшение ключевых показателей по итогам 2020 года. А также еще более возросшую роль государства (Брагина, 2020).

Пожалуй, единственной возможностью остановить рецессию и вернуться к росту является попытка индийских властей и бизнеса занять место Китая в мировой экономике. Насколько Индия окажется способна выполнить эту задачу и насколько Китай позволит ей это сделать – покажет время. От этого напрямую зависит и будущее банковской системы Индии.

Список литературы

- Брагина Е.А.* Банки БРИКС – фактор влияния // Большая Евразия: развитие, безопасность, сотрудничество: ежегодник. М., 2018. С. 188–189.
- Брагина Е.А.* Экономический спад в Индии // Запад – Восток – Россия. 2020. С. 66–69.
- Галищева Н.В.* Банковская система Индии // Банковское дело. 2003. № 6. С. 39–43.
- Галищева Н.В.* Валютная политика в системе государственного регулирования экономики Индии // Вестник МГИМО-Университета. 2015. № 1 (40). С. 165–175.
- Коновалова Ю.А.* Россия – Индия: сотрудничество в XXI веке: монография. М.: Экон-Информ, 2017. 251 с.
- Мигунов Д.* Не у Дели: почему Индия погрузилась в экономический кризис // Известия. 2020. URL: <https://iz.ru/967832/dmitrii-migunov/ne-u-deli-pochemu-india-pogruzilas-v-ekonomicheskii-krizis> (дата обращения: 18.06.2020).
- Романенко Ю.А.* Центральные банки БРИКС // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2016. № 4. С. 129–134.
- Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation. URL: www.dicgc.org.in (accessed: 18.06.2020).
- Indian's Banks Association. URL: www.iba.org.in (accessed: 18.06.2020).
- Malpass D.* A stronger financial sector for a stronger India. URL: <https://www.worldbank.org/en/news/speech/2019/10/26/a-strong-financial-sector-for-a-stronger-india> (accessed: 18.06.2020).
- Mohan R., Ray P.* Indian Financial Sector: Structure, Trends and Turns. Stanford Center for International Development. URL: https://siepr.stanford.edu/sites/default/files/publications/580wp_0_1.pdf (accessed: 18.06.2020).
- Reserve bank of India. URL: <https://www.rbi.org.in/Scripts/AboutusDisplay.aspx> (accessed: 18.06.2020).
- The New Reality of the Indian Banking System. URL: <https://indianmoney.com/articles/the-new-realities-of-the-indian-banking-system> (accessed: 18.06.2020).

История статьи:

Дата поступления в редакцию: 20 июня 2020 г.

Дата проверки: 20 июля 2020 г.

Дата принятия к печати: 15 Августа 2020 г.

Для цитирования:

Григорьев В.Н. Банковская система Индии // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Экономика. 2020. Т. 28. № 4. С. 661–667. <http://dx.doi.org/10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667>

Сведения об авторе:

Григорьев Владимир Николаевич, кандидат экономических наук, доцент Института повышения квалификации Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС» (Института). E-mail: pluton67@mail.ru

DOI 10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667

Research article

The banking system of India

Vladimir N. Grigoriev

Moscow International Higher Business School MIRBIS (Institute)
34 Marksistskaya St, bldg 7, Moscow, 109147, Russian Federation

Abstract. The article is devoted to the banking system of India. The paper considers and analyzes the structure of the banking system, the history of its formation, its role in the country's economy, key features and main development trends. The specific features that distinguish the banking system of India from the banking systems of other countries are highlighted. The functions of different types of banks in servicing business and the population are considered. The role of the state in the functioning of the banking system is analyzed. The forecast of changes in the banking system in the light of the unfolding global economic crisis is given.

Keywords: banks, Reserve Bank of India, state role, assets and liabilities, electronic payments and settlements, currency operations, deposits, loans, investments, deposit insurance

References

- Bragina, E.A. (2018). Banki BRIKS – faktor vlijanija [BRICS' banks – factor of influence]. *Great Eurasia: Development, Safety, Cooperation* (pp. 188–189). (In Russ.)
- Bragina, E.A. (2020). Jekonomicheskij spad v Indii [Economic recession in India]. *West – East – Russia* (pp. 66–69). (In Russ.)
- Galistcheva, N.V. (2003). Bankovskaja sistema Indii [Banking system in India]. *Banking Activity*, (6), 39–43. (In Russ.)
- Galistcheva, N.V. (2015). Valjutnaja politika v sisteme gosudarstvennogo regulirovanija jekonomiki Indii [The monetary policy in the state of regulation of the Indian economy]. *MGIMO Review of International Relations*, 1(40), 165–175. (In Russ.)
- Konovalova, Yu.A. (2017). *Rossija – Indija: Sotrudnichestvo v XXI veke [Russia – India: Cooperation in the 21 century]* (p. 251). Moscow, Econ-Inform Publ. (In Russ.)

- Migunov, D. (2020). Ne u Deli: Pochemu Indija pogruzilas' v jekonomicheskij krizis [Not Delhi: Why India is in the crisis]. *Izvestia*. (In Russ.) Retrieved June 18, 2020, from <https://iz.ru/967832/dmitrii-migunov/ne-u-deli-pochemu-indiia-pogruzilas-v-ekonomicheskii-krizis>
- Romanenko, Ju.A. (2016). Central'nye banki BRIKS [BRICS' central banks]. *Corporate Governance and Innovative Development of the Economy of the North: Bulletin of the Research Center for Corporate Law, Governance and Venture Investments of Syktyvkar State University*, (4), 129–134. (In Russ.)
- Deposit Insurance and Credit Guarantee Corporation. Retrieved June 18, 2020, from www.dicgc.org.in
- Indian's Banks Association. Retrieved June 18, 2020, from www.iba.org.in
- Malpass, D. (n.d.). *A stronger financial sector for a stronger India*. Retrieved June 18, 2020, from <https://www.worldbank.org/en/news/speech/2019/10/26/a-strong-financial-sector-for-a-stronger-india>
- Mohan, R., & Ray, P. (n.d.). *Indian Financial Sector: Structure, Trends and Turns*. Stanford Center for International Development. Retrieved June 18, 2020, from https://siepr.stanford.edu/sites/default/files/publications/580wp_0_1.pdf
- Reserve Bank of India. Retrieved June 18, 2020, from <https://www.rbi.org.in/Scripts/AboutusDisplay.aspx>
- IndianMoney. (2020). *The New Reality of the Indian Banking System*. Retrieved June 18, 2020, from <https://indianmoney.com/articles/the-new-realities-of-the-indian-banking-system>

Article history:

Received: 20 June 2020

Revised: 20 July 2020

Accepted: 15 August 2020

For citation:

Grigoriev, V.N. (2020). The banking system of India. *RUDN Journal of Economics*, 28(4), 661–667. (In Russ.) <http://dx.doi.org/10.22363/2313-2329-2020-28-4-661-667>

Bio note:

Vladimir N. Grigoriev, PhD, Docent of the Institute for Advanced Studies of the Moscow International Higher Business School MIRBIS (Institute). E-mail: pluton67@mail.ru