

УДК 336.711

***РОССИЙСКАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ТЕНДЕНЦИИ И
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ***

Яндиева М.С.,

к.э.н, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Ингушский государственного университет,

Магас, Россия

Мереджи А.Б.,

студентка 4 курса факультета Экономики и управления

Ингушский государственный университет,

Магас, Россия

Аннотация: В статье рассматривается понятие банковской системы России, как составной части финансовой системы страны. Анализируется современное состояние отечественного банковского сектора, выявляются ключевые тенденции и особенности его развития на современном этапе. Также выделены перспективы дальнейшей модернизации банковской системы Российской Федерации.

Ключевые слова: банковская система, банковский сектор, тенденции банковской системы России, Центробанк РФ, кредитные учреждения, коммерческие банки, перспективы развития банковского сектора.

***RUSSIAN BANKING SYSTEM: TRENDS AND DIRECTIONS OF
DEVELOPMENT AT THE PRESENT STAGE***

Yandieva M.S.,

Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Credit

Ingush State University,

Magas, Russia.

Mereji A.B.,

*4th year student of the Faculty of Economics and Management
Ingush State University,
Magas, Russia.*

Annotation: The article discusses the concept of the banking system of Russia as an integral part of the country's financial system. The current state of the domestic banking sector is analyzed, key trends and features of its development at the present stage are identified. Prospects for further modernization of the banking system of the Russian Federation are also highlighted.

Keywords: banking system, banking sector, trends in the banking system of Russia, the Central Bank of the Russian Federation, credit institutions, commercial banks, prospects for the development of the banking sector.

Финансовая система – это основной элемент процесса обеспечения национальной безопасности и эффективного развития экономики нашего государства. Финансовая система включает в себя такие компоненты, как бюджетная система, банковская система, рынок ценных бумаг и страховой отрасли, а также валютная политика. На сегодняшний день финансовая система выступает одним из ключевых составляющих социально-экономического развития России.

Последнее десятилетие ознаменовалось для нашей страны событиями, отрицательно повлиявшими на развитие ее экономики: мировые финансовые кризисы, нестабильность национальной валюты, введение санкций со стороны ряда зарубежных стран, пандемия коронавируса и последовавший за ним режим самоизоляции. Все эти факторы ухудшили степень устойчивости отечественной финансовой системы в целом и банковского сектора в частности.

Банковская система – это один из важнейших элементов финансовой системы России. Как и вся экономика нашей страны, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие ее

структурную и функциональную части. На вершине иерархии банковской системы находится Центральный банк Российской Федерации (Банк России, ЦБ РФ, Центробанк РФ), который является главным банком страны, наделенным широким кругом функций и полномочий.

ЦБ РФ оказывает поддержку представителям малого и среднего предпринимательства. Регулятор создает условия для свободного доступа малого и среднего бизнеса к финансированию вне зависимости от размера и места его регистрации, в том числе на начальном этапе развития компании. Инструменты поддержки МСП Банком России показаны на рис. 1.



Рис. 1 – Инструменты поддержки МСП Банком России [9]

Кредитование – это одна из основных форм поддержки субъектов МСП. В таблице 1 представлена информация об объеме кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в первом полугодии 2023 г. Таблица 1 - Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в первом полугодии 2023 г. [3]

Показатель	Январь 2023	Февраль 2023	Март 2023	Апрель 2023	Май 2023	Июнь 2023	Итого
Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млрд. руб.	703,3	850,0	1248,1	1 163,2	1 204,6	1 376,1	6 545,3

Количество кредитов, предоставленных субъектам МСП, тыс. ед.	181,7	202,6	239,6	243,7	252,1	259,7	1 379,3
Средний размер кредита субъектов МСП, млн. руб.	3,9	4,2	5,2	4,8	4,8	5,3	28,2
Количество субъектов МСП, получивших кредит, тыс. ед.	163,4	179,6	208,9	211,7	217,7	223,2	1 204,5

Как видно из данных таблицы 1, общая сумма кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в первом полугодии 2023 г., составила 6 545,3 млрд. руб., а воспользовались услугой кредитования 1 204,5 тыс. субъектов малого и среднего бизнеса. Средний размер кредита, предоставленного субъекту малого и среднего бизнеса, составила 28,2 млн. руб. Общее количество предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в первом полугодии 2023 г. кредитов составило 1 379,3 тыс. ед. На рис. 2 приложена информация о структурном распределении кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в различных сферах экономики.



Рис. 2 – Структурное распределение кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в различных сферах экономики в 2023 г. [3]

Как видно на рис. 2, наибольший объем кредитов в 2023 г. получили субъекты малого и среднего предпринимательства, занятые в сфере оптовой и розничной торговли – 36% и в сфере обрабатывающих производств – 12%. По 10% от общей суммы предоставленных в 2023 г. кредитов получили субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность по операциям с недвижимым имуществом и профессиональную, научную и техническую деятельность.

Суть инфляции заключается в наличии диспропорции между совокупным предложением и совокупным спросом в сторону превышения совокупного спроса, при условии, что такая ситуация сложилась одновременно на всех рынках. Вследствие инфляции национальная валюта обесценивается по отношению к товарам, услугам, а также относительно иностранной валюты, которые сохраняют стабильность своей покупательной способности. Для того чтобы выявить уровень инфляции, характерный для экономики нашей страны в последние годы, проведём статистический анализ данного показателя (рис. 3).

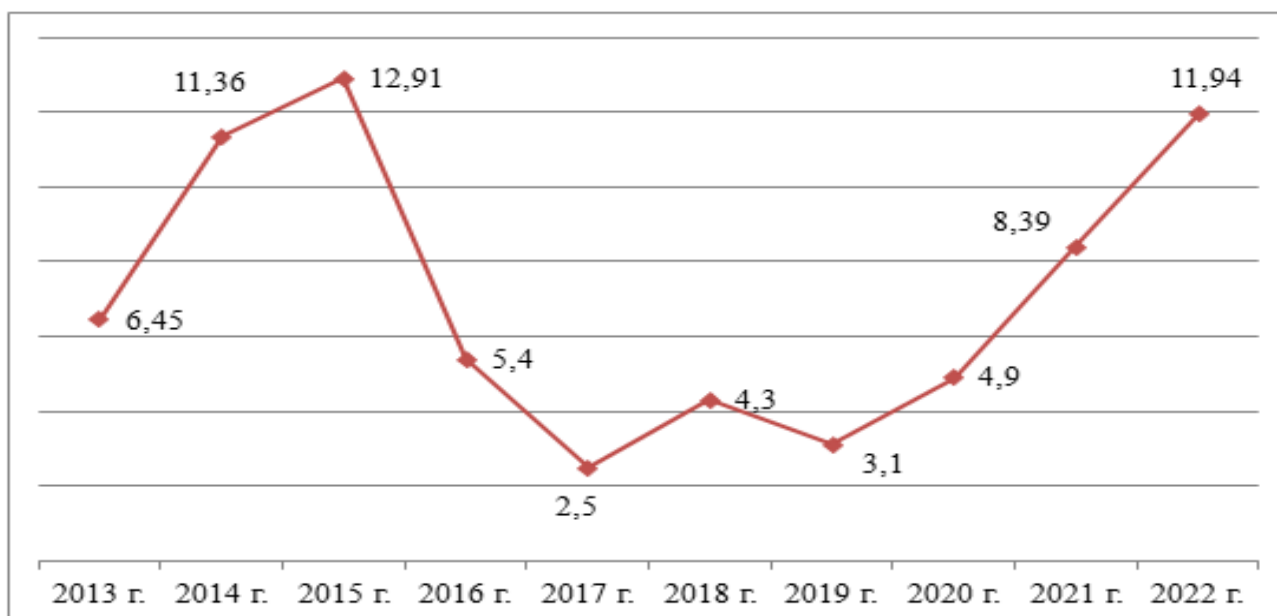


Рис. 3 – Динамика уровня инфляции в России в 2013-2022 гг. (%) [3]

Как мы видим на рис. 3, за последние 10 лет наибольшего значения уровень инфляции достиг в 2014 г. и 2015 г. (11,36 и 12,91% соответственно), что считается умеренной инфляцией. Также мы видим, что уровень инфляции в 2014 г. впервые стал двузначным и достиг отметки 11,36%, превысив почти в 2 раза уровень инфляции 2013 г. Такое резкое увеличение уровня инфляции было связано, прежде всего, с девальвацией рубля (то есть официальным понижением его курса по отношению к иностранным валютам) и введенными в августе 2014 г. санкциями ряда западных стран.

После 2015 г. наблюдается тенденция к снижению инфляции. Данный факт можно объяснить результатами длительных целенаправленных мер Центрального Банка (ЦБ) России. Однако, начиная с 2020 г., наблюдается тенденция к планомерному росту уровня инфляции, который по итогам 2022 г. достиг отметки 11,94%.

В 2017 г. был зафиксирован рекордно низкий уровень инфляции – 2,5%. Инфляция в 2017 году оказалась самой низкой в истории России. Рост цен по итогам 2017 г. замедлился до 2,5% – рекордного в новейшей истории России минимума. Предыдущий минимум был достигнут в 2016 г., когда рост цен замедлился до 5,4% с 12,9% годом ранее. В таблице 2 представлена взаимосвязь ключевой ставки ЦБ РФ и уровня инфляции в 2023 г.

Таблица 2 - Взаимосвязь ключевой ставки ЦБ РФ и уровня инфляции в 2023 г.

[3]

Период	Ключевая ставка, % годовых	Инфляция, % г/г	Цель по инфляции, %
05.2023	7,50	2,51	4,00
06.2023	7,50	3,25	4,00
07.2023	8,50	4,30	4,00
08.2023	12,00	5,15	4,00
09.2023	13,00	6,00	4,00

Кредитная организация (кредитное учреждение) – это следующий важный элемент банковской системы России. Кредитная организация создается как юридическое лицо и имеет право на осуществление банковских операций в соответствии с лицензией, выданной ЦБ РФ.

Информация о количестве и видах действующих кредитных организаций в России представлена на рис. 4.

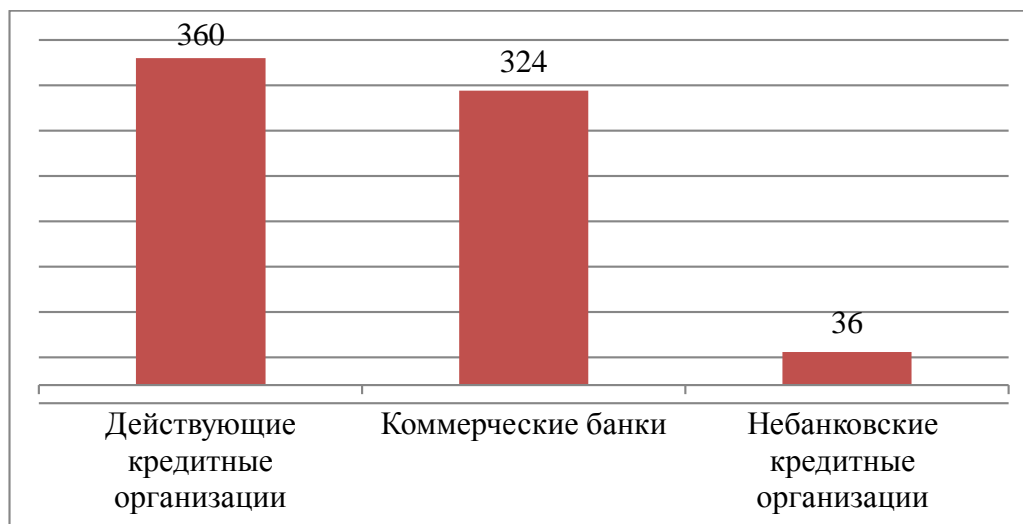


Рис. 4 – Количество кредитных организаций в России [3]

Как видно на рис. 4, в структуре кредитных организаций преобладают коммерческие банки, число которых по состоянию на начало 2023 г. составляет 324. Небанковских кредитных организаций – 36.

Одна из тенденций развития банковской системы России на современном этапе является планомерное снижение количества действующих кредитных организаций, в частности, коммерческих банков. Причины ухода кредитных организаций с банковского рынка могут быть следующими:

– слияние – это форма санации, которая осуществляется путем объединения банка-должника с финансово устойчивым банком (с переходом под юрисдикцию последнего);

– добровольная сдача лицензии – это добровольный способ прекращения деятельности кредитной организации при сохранении деловой репутации ее

бенефициаров; в практике также встречается продажа банка вместо добровольной сдачи лицензии;

– отзыв лицензии – это аннулирование лицензии.

Еще одной тенденцией развития банковской системы России является дистанционное обслуживание в российских коммерческих банках. На текущий момент преимущественное количество счетов клиентов открыты финансово-кредитными учреждениями с дистанционным доступом, под которым подразумевается доступ к сети «Интернет», использование устройств мобильной связи.

Удаленная идентификация – это механизм, позволяющий физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, подтвердив свою личность с помощью биометрических персональных данных (изображение лица и голос). Существуют различные виды биометрических данных: отпечатки пальцев рук, голос, поведенческая биометрия, рисунки вен ладоней, радужная оболочка глаз, изображение лица, геометрия ладоней. На рис. 6 показана структура биометрических данных в крупнейшем банке страны - ПАО «Сбербанк».

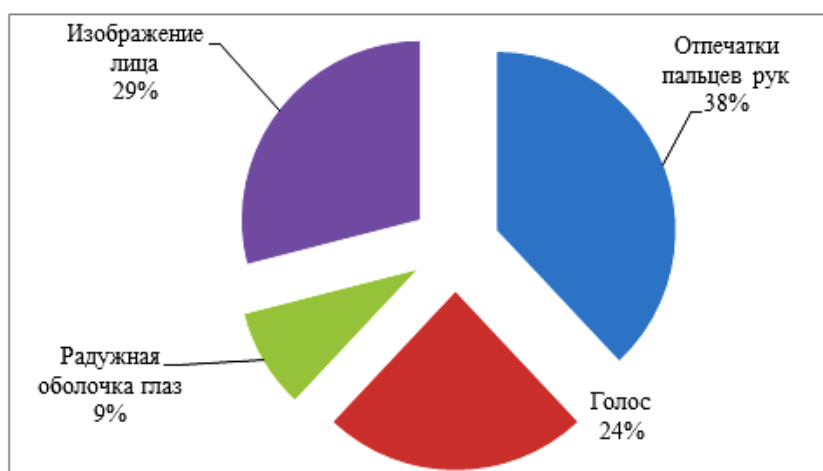


Рис. 6 – Структура биометрических данных в ПАО «Сбербанк» [3]

Как видно на рис. 6, наиболее часто используемыми биометрическими технологиями в ПАО «Сбербанк» на сегодня являются отпечатки пальцев рук

(38%), а также изображение лица (29%) и голос (24%), что в совокупности составляет 91%. По оценкам экспертов, в ближайшие пять лет способ идентификации по отпечаткам пальцев и сканированию ладони будут расти меньшими темпами по сравнению с набирающими оборотами технологиями идентификации по радужной оболочке глаза и голосу, среднегодовые темпы роста которых прогнозируются на уровне 22% к 2025 г. (для сравнения, темп роста технологии по отпечаткам пальцев в среднем ожидается на уровне 16% в год).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что современная банковская система Российской Федерации – это достаточно активно и динамично развивающийся сектор финансовой системы страны, который играет огромную роль в функционировании отечественной экономики в условиях финансовых кризисов.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.consultant.ru>.
2. Бирило К. А. Современные тенденции развития банковской системы России // Молодежь XXI века: шаг в будущее. – 2023. – №1. – С. 94-95.
3. Годовой отчет Банка России за 2022 год [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2022.pdf.
4. Ибрагимова Э. С. Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – №9-1. – С. 518-524.
5. Ключевая ставка Банка России и инфляция [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/hd_base/inf/.
6. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации в 2023 г. [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/.

7. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства: статистический бюллетень ЦБ РФ. – М., 2023. – 22 с.

8. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/.

9. Самородов Д. А. Основные тенденции развития банковской системы Российской Федерации на современном этапе // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. – 2022. – №1(31). – С. 17-22.

10. Уровень цифровизации банковских услуг [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10950478/>.

11. Яндиева М.С., Картоева Ф.М. Банковское кредитование как источник финансирования предприятия: преимущества и недостатки // Научные дискуссии. 2023. Т. 3. № 1. С. 93-95.

12. Яндиева М.С., Цурова Л.А., Котиева Е.Д. К вопросу об адекватности банковского регулирования современному состоянию экономики и финансов // Экономические науки. 2022. № 215. С. 85-91.

Оригинальность 81%