

УДК 338

DOI 10.51691/2500-3666_2023_7_2

***АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ И
ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА***

Рахматуллина Ю. А.

к.э.н., доцент

*Уфимский филиал Финансового Университета при Правительстве РФ,
Уфа, Россия*

Габдуллина И. И.

студент

*Уфимский филиал Финансового Университета при Правительстве РФ
Уфа, Россия*

Аннотация

в статье рассмотрены направления денежно-кредитной и финансовой политики государства. Проанализирована роль банковского сектора в развитии государства, а также рассмотрено влияние современного состояния денежно-кредитной и финансовой политики на банковский сектор.

Ключевые слова

денежно-кредитная политика, банковский сектор, санкции, инфляция, цифровая экономика.

***ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF MONETARY AND FINANCIAL
POLICY OF THE STATE AND THEIR ROLE IN THE DEVELOPMENT OF
THE BANKING SECTOR***

Rakhmatullina Yu. A.

Candidate of Economics, Associate Professor

*Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation,
Ufa, Russia*

Gabdullina I. I.

student

*Ufa Branch of the Financial University under the Government of the Russian
Federation
Ufa, Russia*

Abstract

the article considers the directions of monetary and financial policy of the state. The role of the banking sector in the development of the state is analyzed, as well as the impact of the current state of monetary and financial policy on the banking sector is considered.

Keywords: monetary policy, banking sector, sanctions, inflation, digital economy.

Банковский сектор в настоящее время является основой развития экономики, банки в современном экономическом сообществе являются очень важным звеном. Банки сейчас оказывают различные услуги, позволяющие не только осуществлять денежное обращение, но и организовать непрерывный процесс производства. Обеспечивают банки непрерывность процесса производства за счет того, что они осуществляют кредитование, факторинговые и форфейтинговые операции. Банковский сектор является определенным индикатором как финансовой системы страны, так и экономики в целом.

Рассмотрим современное состояние денежно-кредитной и финансовой политики государства, а также их роль в развитии банковского сектора.

Направления денежно-кредитной политики определяются в Докладе Банка России [7]. В настоящее время выделяются следующие направления:

- противодействие ценовому давлению;

Показатель годовой инфляции в настоящее время находится на низком уровне, но это происходит вследствие высокой ставки инфляции в 2022 пандемийном году. На рисунке 1 представлена динамика инфляции, инфляционных ожиданий и ключевой ставки Банка России.

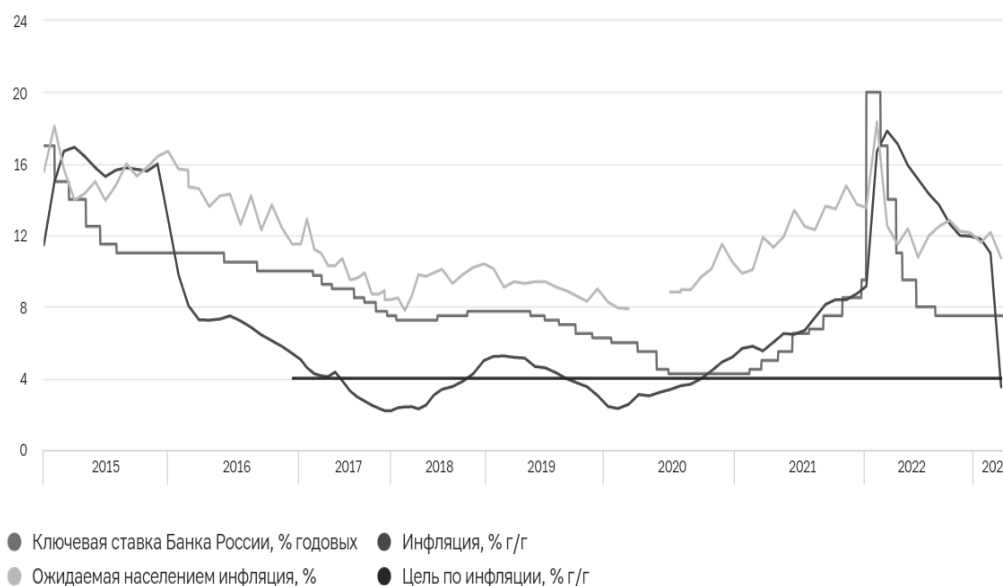


Рис. 1 – Динамика инфляции, инфляционных ожиданий и ключевой ставки Банка России [7]

Согласно прогнозу Банка России в 2023 году произойдет увеличение инфляции на 4,5-6,5 %.

- рост экономической активности. Данное направление предполагает продолжение адаптации предприятий к современным условиям ведения бизнеса. Уровень экспорта в напряженной политической ситуации сокращается, а импорт восстанавливается. Все предприятия развивают политику импортозамещения, которая представляет собой снижение зависимости инвестиционного оборудования от западных технологий. Современное состояние ускоренного наращивания производства сталкиваются с нехваткой трудовых ресурсов, по состоянию на февраль 2023 года уровень безработицы сократился до 3,4 %.

- сокращение ключевой ставки Банка России. В данном направлении предполагается, что для достижения инфляции в 4% в 2024 году может понадобиться более высокий уровень ключевой ставки. На рисунке 2 представлена динамика ключевой ставки Банка России в среднем за год с прогнозными значениями до 2025 года.

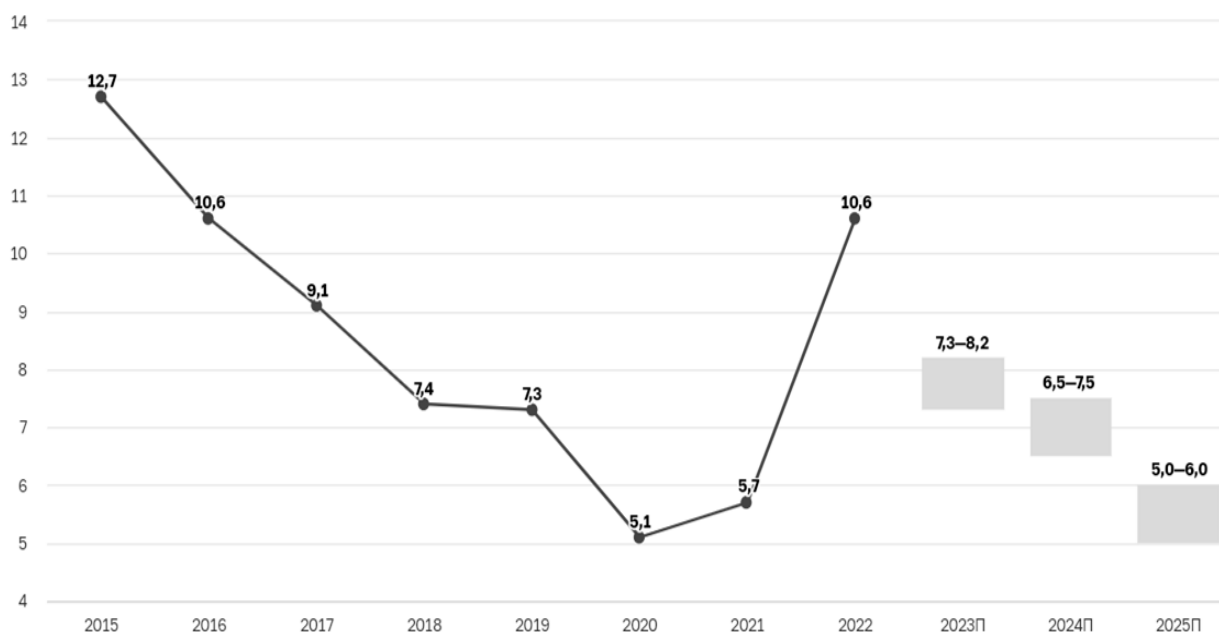


Рис. 2 – Динамика ключевой ставки Банка России в среднем за год с прогнозными значениями до 2025 года, в % [7]

В настоящее время прогнозное значение ключевой ставки на 2023 год составляет 7,3-8,2%, а на 2024 год – 6,5-7,5 % [7].

Представленные направления денежно-кредитной политики государства невозможно реализовать без грамотной финансовой политики. В России финансовая политика помимо обеспечения денежно-кредитной политики обеспечивает поддержание общественного порядка и безопасности, бесплатное здравоохранение и образование, обеспечение социальной поддержки населения, сокращение уровня бедности, улучшение качества жизни граждан [8].

В настоящее время экономика России направлена на импортозамещение и поддержку собственного производства, а также поддержание политики сдерживания, направленной на противодействие вводимыми санкциями в отношении России коллективным западом.

Денежно-кредитная и финансовая политика России основаны на развитии банковской сферы, а банковская сфера является локомотивом современной экономики. В настоящее время реализуется концепция цифровой экономики,

предполагающая внедрение инновационных технологий во все сферы жизни государства [8].

Основным направлением развития банковской системы России является выделение наиболее крупных банков, а также небольших нишевых и региональных. В последнее время происходит усиление небольшого количества банков и сокращение количества банковских организаций. Так, по состоянию на 01.01.2013 г. количество кредитных организаций составляло 956, а на начало 2022 года 105. На рисунке 3 представлена динамика изменения количества кредитных организаций: на 01.01.2013 г., на начало 2021 года и на начало 2022 года.

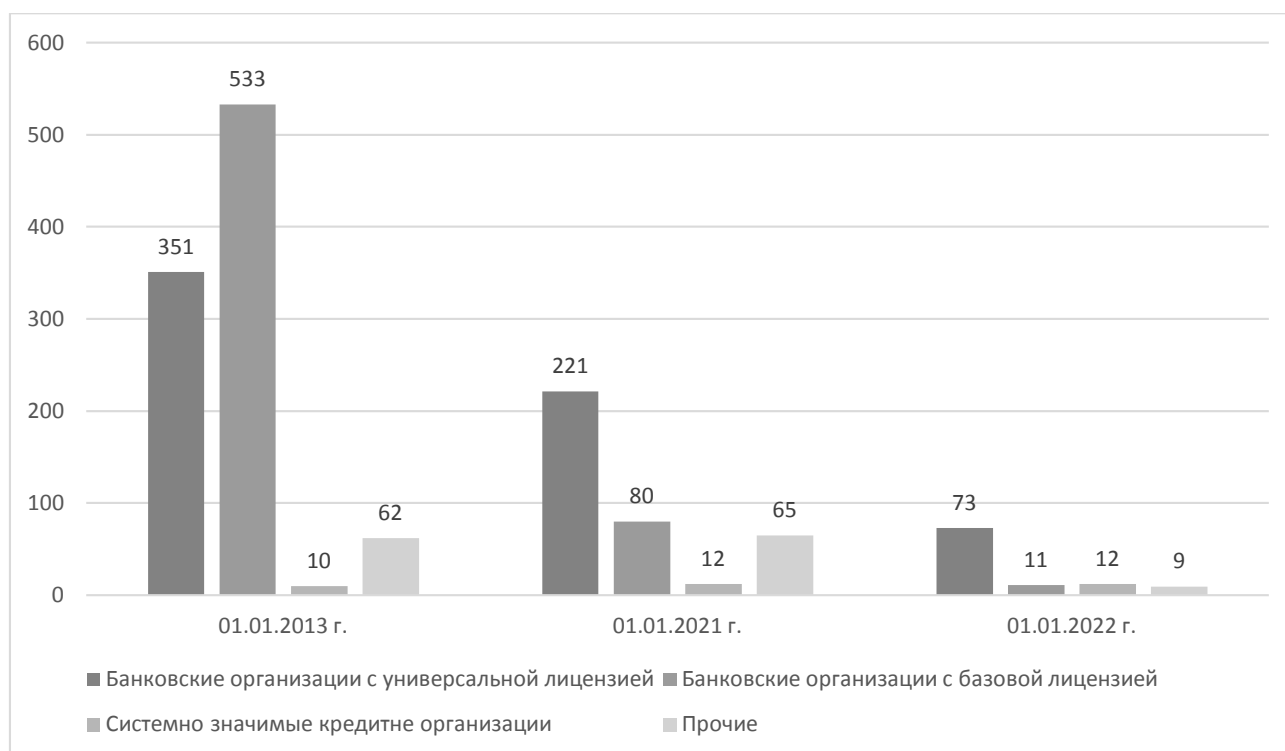


Рис. 3 – Динамика изменения количества банковских организаций с 01.01.2013 по 01.01.2022 года [5]

Благодаря динамике, представленной на рисунке 3 можно наглядно наблюдать сокращение как общего количества кредитных организаций, так и банковских организаций различных видов. Так наблюдается сокращение

банковских организаций с универсальной и базовой лицензией. Так же происходит объединение банков, что приводит к тому, что на 01.01.2022 года на территории России в финансовом секторе покрывают потребности населения в банковских услугах 83 банковские группы и 22 банковских холдинга.

Такая тенденция к объединению банков привела к тому, что суммарная доля активов в банковском секторе у банковских групп и холдингов составляют 96 %, это говорит о том, что долгосрочной и среднесрочной перспективе банки с высокой капитализацией будут более устойчивыми к микро- и макроэкономическим факторам [2].

Необходимо отметить, что дальнейшее снижение процентных доходов будет стимулировать банки наращивать комиссионные доходы и доходы от прочей деятельности. Крупный банк с большими финансовыми ресурсами будет стремиться расширять свое присутствие в других секторах экономики, создавая и развивая цифровую экосистему. Преимуществом цифровой экосистемы является способность к адаптации за счет использования инновационных технологий и наличие прямого или опосредованного сетевого эффекта от интеграции различных сервисов и компаний в рамках экосистемы.

Банк России отмечает тенденцию за последние несколько лет, заключающуюся в том, что банковские группы и холдинги расширяют свои направления деятельности, которые формируются уже в экосистеме. В рамках формирования экосистем был отмечен курс на цифровизацию деятельности банковских организаций, так как было проведено большое количество сделок компаний, которые занимаются информационными технологиями и разработкой программного обеспечения.

Группы банков и банковские холдинги осуществляют сбор различной информации о своих клиентах, которую используют для расширения линейки продуктов и услуг, как финансового, так и не банковского сектора, поэтому дальнейшее развитие коммерческих банков эффективно только в рамках

формирования экосистем. В таблице 1 представлены результаты анализа трансформации бизнес-моделей банков в цифровые системы на примере СЗКО. Таблица 1 – Результаты анализа трансформации бизнес-моделей банков в цифровые системы на примере СЗКО [4].

Банк	Финансы	Развлечение	ИТ услуги	Lifestyle услуги	Индекс
ПАО «Сбербанк»	+	+	+	+	4
ПАО «ВТБ»	+	+/-	+	+	3,5
АО «Тинькофф Банк»	+	+	+	+	4
АО «Банк ГПБ»	+	-	+/-	+/-	2
АО «Альфа-Банк»	+	-	+/-	+/-	2
АО «ЮниКредит Банк»	+	-	-	+/-	1,5
ПАО «Совкомбанк»	+	-	-	+/-	1,5
ПАО «Московский кредитный банк»	+	-	-	+/-	1,5
ПАО Банк «ФК Открытие»	+	-	-	+/-	1,5
ПАО «РОСБАНК»	+	-	-	+/-	1,5
ПАО «Промсвязьбанк»	+	-	-	+/-	1,5
АО «Райффайзенбанк»	+	-	+/-	-	1,5
АО «Россельхозбанк»	+	-	-	-	1

По итогу анализа данных, представленных в таблице 1 можно сделать вывод о том, что банками на российском рынке, имеющими модель развития в виде экосистемы являются: ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Тинькофф Банк», а к банкам, имеющим потенциал формирования экосистем можно отнести АО «Альфа-Банк» и АО «Банк ГПБ» [4].

Направления современной денежно-кредитной и финансовой политики государства ставят перед банковским сектором определенные вызовы, которые должны быть решены путем интеграции цифровых инновационных технологий в рамках реализации Цифровой экономики.

В настоящее время банковский сектор развивается. К последним изменениям в рамках внедрения инновационных технологий в банковском секторе является появление цифрового рубля, который можно использовать для расчетов.

Таким образом, современное состояние денежно-кредитной и финансовой политики России предполагает внедрение цифровых технологий во все сферы общественной жизни, а банковский сектор является основой развития государства и дает возможности реализовать все направления денежно-кредитной и финансовой политики государства. Одним из основных направлений развития банковского сектора является внедрение цифровых технологий.

Формирование цифровой экономики возможно только при внедрении цифровых технологий в банковский сектор, которые способствуют развитию государства в целом.

Библиографический список:

1. Алентьева Н.В. Особенности кредитной политики коммерческого банка и направления ее совершенствования // Аграрный сектор экономики России: опыт, проблемы и перспективы развития: материалы всероссийской (национальной) научной конференции. Орел, 2020. С. 275-278.
2. Захарова, Е.В. Оценка инновационного потенциала предприятия с учетом цифровизации экономики / Е.В. Захарова, О.И. Митякова // Russian Journal of Innovation Economics. – 2020. – №3. С. 1653-1668. [Электронный ресурс]. – URL: elibrary_44082138_38333413.pdf (Дата обращения: 11.07.2023г.)
3. Зверев А.В., Кузнецова О.Н., Боброва Т.С. Современные подходы к управлению активами и пассивами коммерческого банка // Управленческий учет. 2021. № 12-4. С. 928-934.
4. Мамедов М.А. Трансформация деятельности крупнейших российских коммерческих банков в цифровые экосистемы // Теоретическая и прикладная экономика. – 2022. – № 3. – С. 1 - 23. DOI: 10.25136/2409-8647.2022.3.38598. (Дата обращения: 08.07.2023г.)
5. Одинцов В.О. Антикризисное управление в коммерческом банке: вызовы и решения // Экономика и предпринимательство. 2021. № 2 (127). С. 1044-1048.
6. Рахматуллина Ю.А., Мажара Е.Н. Современная денежно-кредитная политика. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2023. 177с.
7. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 30.06.2023 г.).
8. Gontar, N. N. The role of the State Duma of the Russian Federation in Russia's Fiscal Policy / N. N. Gontar, M. S. Polustrueva // European Scientific e-Journal. – 2022. – No. 4(19). – P. 13-18. – DOI 10.47451/jur2022-01-01. – EDN BRNLTG. (Дата обращения: 11.07.2023г.)

Оригинальность 82%